



Deutsche Bank AG

Bijkantoor Brussel

Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

Deutsche Bank AG is een kredietinstelling naar Duits recht, waarvan de zetel is gevestigd te Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Duitsland. Zij is ingeschreven in het handelsregister van Frankfurt am Main onder HRB nummer 30000. **Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel** heeft haar hoofdkantoor te Marnixlaan 13-15, 1000 Brussel, België. Het is ingeschreven bij het Rechtspersonenregister van Brussel, BTW BE 0418.371.094.

Dit Algemeen Bankreglement annuleert en vervangt alle vorige edities.



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

Het volgende Algemeen Bankreglement regelt de zakelijke relaties met onze Corporate en Investment Banking-klienten. Elke klant kan op aanvraag een kopie ervan verkrijgen of ze raadplegen op onze website www.deutschebank.be. Onverminderd het volgende Algemeen Bankreglement zijn de diensten van de Bank en alle transacties die in het kader van deze diensten worden verricht eveneens onderworpen aan specifieke reglementen of voorwaarden. In geval van tegenstrijdigheden tussen enige bepaling van het volgende Algemeen Bankreglement en enige bepaling van enige andere specifieke regelgeving of voorwaarden, gelden de bepalingen van het specifieke reglement tussen de Bank en de klant.

I. Algemene bepalingen

De zakelijke relaties tussen de klant en de Bank zijn gebaseerd op wederzijds vertrouwen. De Bank stelt haar organisatie ter beschikking van de klant voor de uitvoering van een breed scala aan instructies. De klant kan erop vertrouwen dat de Bank zijn instructies met de nodige aandacht zal uitvoeren en zijn belangen in elke transactie zoveel mogelijk zal vrijwaren. De diversiteit en de omvang van de activiteiten, alsmede de snelheid waarmee deze gewoonlijk moeten worden uitgevoerd vereisen dat, om wederzijdse rechten en plichten te kunnen vaststellen, bepaalde algemene regels worden vastgesteld, onverminderd de nadere bepalingen in de respectieve hoofdstukken II, III en IV hieronder.

1. (1) - De Bank zal in haar betrekkingen met rechtspersonen de mogelijkheid hebben om de uitvoering van om het even welke instructie en van elke verrichting in het algemeen afhankelijk te maken van het voorleggen van, hun statuten en van alle wijzigingen die daarmee verband houden, van elke handeling tot benoeming of ontslag van personen die gemachtigd zijn hen te vertegenwoordigen ten aanzien van de Bank, alsook van alle volmachten of annuleringen.

De Bank kan te allen tijde van de rechtspersoon verlangen dat hij een volledige lijst verstrekt van de personen die gerechtigd zijn hem te vertegenwoordigen, met precieze indicaties over de omvang van hun bevoegdheden, alsook met volledige informatie over zijn inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen.

Elke rechtspersoon die een klant van de Bank is, verbindt zich ertoe haar onverwijld alle wijzigingen in de samenstelling van de personen die gemachtigd zijn de klant te vertegenwoordigen mee te delen, met vermelding van de identiteit van de nieuw opgeroepen personen om hem te vertegenwoordigen en de nauwkeurige indicatie van de omvang van hun bevoegdheden.

(2) - De Bank heeft de mogelijkheid om de uitvoering van elke verrichting en van elke instructie afkomstig van een natuurlijke persoon afhankelijk te maken van de voorlegging van alle documenten die zij nodig acht, in het bijzonder die welke haar informatie kunnen verstrekken omtrent de identiteit, woonplaats, handelingsbevoegdheid, het huwelijksvermogensstelsel en elke inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen.

(3) - De Bank is verplicht de uiteindelijke begunstigde(n) van een rechtspersoon te identificeren en alle vereiste maatregelen te nemen om deze identificatie te waarborgen. De identificatie van de werkelijke uiteindelijke begunstigde(n) gebeurt op basis van de naam, de voornaam, alsook de geboortedatum en -plaats en, waar mogelijk, het adres. De houder van de rekening verbindt zich ertoe de Bank op de hoogte te brengen van elke wijziging in de lijst van de uiteindelijke begunstigde(n).

(4) - In het algemeen moet elke wijziging van de in dit artikel vermelde informatie, ook al wordt deze gepubliceerd of geregistreerd in de Kruispuntbank van Ondernemingen, zonder verwijl schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld. Zo niet, en tenzij de Bank of haar personeel een ernstige fout heeft begaan, blijven de aan de Bank meegedeelde vertegenwoordigingsbevoegdheden geldig.

(5) - De houders van rekeningen of van om het even welke activa bij de Bank zijn verplicht een specimen van hun handtekening te geven zodra zij een relatie aangaan met de Bank.

De handtekeningen die door de rechtspersonen moeten worden gegeven, zijn die van de personen die gemachtigd zijn verbintenissen met de Bank aan te gaan, overeenkomstig de wettelijke bepalingen terzake, de statuten en de naar behoren verleende delegaties van bevoegdheden.

De Bank verbindt zich ertoe de handtekeningen die voorkomen op de ontvangen instructies, de verleende volmachten of machtigingen te controleren als een goede huisvader. Zij aanvaardt echter geen aansprakelijkheid van welke aard ook voor enige inefficiëntie bij een dergelijke controle of voor een fout die bij deze controles is begaan.

(6) - Elke ontvangst of ontvangstbevestiging, alsook elk ander document dat een verbintenis van de Bank bevestigt, zal, om te kunnen worden aanvaard door de Bank, de handtekeningen dragen van de personen die gemachtigd zijn om met haar een verbintenis aan te gaan in de omstandigheden, onverminderd de artikelen 257, 522 en 525 van het Wetboek van Vennootschappen.

(7) - Elke volmacht die de klant aan derden geeft, moet aan de Bank worden voorgelegd. Deze kan alleen worden ingetrokken bij een aan de Bank gerichte brief. Wat de Bank betreft, zal de kennisgeving van opzegging slechts uitwerking hebben op het einde van de tweede bankwerkdag na ontvangst ervan.

De Bank is niet verantwoordelijk voor het onderzoeken van oorzaken van de beëindiging van de volmacht bedoeld in artikel 2003 van het Burgerlijk



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

Wetboek (overlijden, schorsing van burgerrechten, insolventie van de volmachtgever of de gevolmachtigde) noch van andere oorzaken van de beëindiging van de volmacht. Wat de Bank betreft, zal de beëindiging van de volmacht wegens dergelijke oorzaken slechts uitwerking hebben op het einde van de tweede bankwerkdag die volgt op de dag waarop de Bank er daadwerkelijk van in kennis is gesteld.

(8) - De correspondentie bestemd voor de klant wordt hem op zijn kosten bezorgd op het door hem opgegeven adres. Zij zal steeds worden beschouwd als geldig verzonden bij verzending naar het laatste door de klant opgegeven adres.

Elke schriftelijke mededeling van de Bank aan de klant wordt geacht door de geadresseerde te zijn ontvangen binnen de normale leveringstermijn van de post. Deze laatste regel is niet van toepassing in geval van fouten van de postdiensten of algemene verstoring van deze diensten. De post wordt geacht te zijn verzonden indien een medeondertekend exemplaar van de correspondentie wordt bijgehouden door de Bank of indien de zending wordt bevestigd door een verzendnota of een lijst van verzendingen die door een van haar diensten zijn medeondertekend.

(9) - In het geval van een rekening geopend op naam van meerdere fysieke of rechtspersonen, zal de briefwisseling die erop betrekking heeft, behoudens andersluidende vermelding door de houders, geldig gericht zijn aan een van de rekeninghouders.

Elke adreswijziging moet schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld. De wijziging zal door deze laatste pas in aanmerking worden genomen vanaf het einde van de tweede bankwerkdag na ontvangst van de kennisgeving. Op uitdrukkelijk en schriftelijk verzoek van de klant kan zijn briefwisseling worden bewaard aan de loketten van de Bank. In dat geval zal de Bank deze briefwisseling te zijner beschikking houden aan het aangeduide loket. De aldus door de Bank bewaarde briefwisseling wordt geacht naar behoren te zijn verzonden naar de klant overeenkomstig lid 8, tweede alinea, van dit artikel. Indien de briefwisseling ter beschikking wordt gesteld van de klant aan een aangeduid loket, verbindt de klant zich er toe deze correspondentie minstens één keer per jaar af te halen. De Bank zal geen enkele aansprakelijkheid op zich nemen uit hoofde van enige tekortkoming of vertraging in het afhalen van de briefwisseling waarover hij beschikt bij de Bank.

Tenzij de klant dit schriftelijk verzoekt, behoudt de Bank zich het recht om de briefwisseling die zij heeft bewaard naar het adres van de klant te sturen wanneer zij dit passend acht en zonder haar beslissing te moeten rechtvaardigen. Deze verzendingen worden uitgevoerd op kosten van de klant.

(10) - De door de Bank ontvangen documenten, met name verhandelbare instrumenten en cheques, moeten worden opgesteld en ondertekend in onuitwisbare inkt of andere onuitwisbare producten. De Bank is niet verplicht na te gaan of onuitwisbare inkt of andere onuitwisbare producten zijn gebruikt. De persoon die een document toezendt, is aansprakelijk voor de schade die het gevolg is van het gebruik van afwasbare inkt of andere uitwisbare producten; in geval van een fout die ook te wijten is aan de Bank, zal zij slechts aansprakelijk zijn voor een door haar begane ernstige fout of voor de ernstige fout van haar personeel.

2. (1) - De Bank kan te allen tijde, zelfs na het faillissement van de klant, alle vorderingen in haar bezit, al dan niet opeisbaar in euro of in vreemde valuta, te betalen door de klant, compenseren met alle schulden, al dan niet opeisbaar in euro of in vreemde valuta, van de genoemde klant ten aanzien van de Bank. De Bank heeft de mogelijkheid om naar eigen goeddunken te bepalen welke schulden bij de verrekening zullen worden betrokken.

(2) - Behoudens andersluidende overeenkomst vormen alle rekeningen die op dezelfde naam worden geopend, hetzij in euro, hetzij in vreemde valuta, ongeacht hun individuele aard en voorwaarden, en die worden aangehouden bij een of meer bijkantoren van de Bank, slechts elementen van een ondeelbare zichtrekening. Bijgevolg heeft de Bank met name de mogelijkheid om te allen tijde en simpelweg door middel van een kennisgeving, crediteurenposities over te dragen aan debiteurenrekeningen of omgekeerd, alsmede debiteurenposities aan debiteurenrekeningen. In dit geval worden de posities in vreemde valuta omgerekend in euro op basis van de wisselkoers geldig op de dag van overdracht.

(3) - Behoudens uitdrukkelijke andersluidende schriftelijke instructie kan elke houder van een geopende rekening en van de op naam gedeponeerde activa van meerdere fysieke/rechtspersonen er individueel over beschikken. Alle medehouders van een rekening zijn hoofdelijk jegens de Bank aansprakelijk voor de terugbetaling van elk debetsaldo dat de voormelde rekening kan vertonen.

3. (1) - De in vreemde valuta verstrekte kredieten worden terugbetaald in de valuta waarin zij zijn toegekend. Betalingen in andere valuta's worden als onderpand beschouwd en de Bank heeft het recht maar niet de verplichting om deze geldmiddelen om te zetten in de betreffende vreemde valuta en deze toe te passen op de terugbetaling van een dergelijk krediet, of om deze geldmiddelen als onderpand voor dat krediet te behouden in afwachting van de kwijting door de klant in de juiste vreemde valuta. De Bank zal echter te allen tijde gemachtigd zijn om de in vreemde valuta toegekende kredieten om te zetten in euro wanneer de correcte uitvoering van de betaling niet lijkt te gebeuren om redenen die niet aan de Bank te wijten zijn.

(2) - De houders van activa in vreemde valuta die bij de Bank worden gedeponeerd, zullen, in verhouding tot hun respectieve activa en voor maximum het totale bedrag van hun activa, alle economische en wettelijke schade op zich nemen waaraan de totale activa van de Bank in dezelfde valuta onderhevig kunnen zijn; de Bank zal alle aansprakelijkheid verwerpen voor verliezen of schade die het gevolg kunnen zijn van de onbeschikbaarheid, de eliminatie of de gehele of gedeeltelijke vermindering van de deposito's van de Bank in de betreffende landen, de belasting ervan of om het even welke maatregel die ervoor zorgt dat zij niet-rentedragend zijn.



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

4. (1) - Voor de volledige duur van de zakelijke relaties met de klant zal de Bank onherroepelijk gemachtigd zijn om betalingen en geldoverdrachten ten gunste van de klant te aanvaarden. Behoudens andersluidende kennisgeving, los van de kennisgeving van de overdracht, heeft de Bank de mogelijkheid deze te crediteren op eender welke rekening van de begunstigde die zij wenst. Indien de ontvangen bedragen geldsommen in vreemde valuta zijn, kan de Bank, tenzij anders opgedragen, de rekening van de klant crediteren met het overeenstemmende bedrag in euro indien zij geen rekening in voormelde vreemde valuta aanhoudt voor de klant. De omrekening geschiedt tegen de marktcoers van de dag waarop de transactie werd geregistreerd en het tijdstip waarop het bedrag door de Bank mag worden gebruikt.

(2) - Elke boeking op een rekening van eender welke verrichting zal gebeuren op voorwaarde van "succesvolle voltooiing", ook al is deze clausule niet uitdrukkelijk voorzien. In geval van niet-naleving van de voorwaarde inzake "succesvolle voltooiing" zal de Bank gemachtigd zijn om de boeking op de betreffende rekening automatisch en zonder voorafgaande kennisgeving terug te draaien. De Bank kan al de bij haar gedeponeerde bedragen of zekerheden overdragen naar de bestemming van haar keuze zonder hiervoor aansprakelijk te worden gesteld.

(3) - Voor de uitvoering van betalings- of fondsoverdrachtsopdrachten kan de Bank, bij gebrek aan precieze instructies, de wijze van uitvoering bepalen die zij passend acht.

(4) - De Bank kan te allen tijde, automatisch en zonder voorafgaande kennisgeving, de boekingen die door haar per vergissing of zonder in het bezit te zijn van een overeenkomstige geldige instructie werden gemaakt, corrigeren.

Indien de rekening van de klant na een dergelijke correctie een debetsaldo vertoont, zou dit, bij wet en zonder voorafgaande formele ingebrekestelling, aanleiding geven tot de toepassing van een debetrente op de uitzonderlijke debetstand op de rekening. Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat in een dergelijk geval de verkeerde boeking geen rechten of verplichtingen tenietdoet die ten oorsprong lagen van de verzending van de instructie aan de Bank.

De Bank kan het nummer van de bankrekening van de begunstigde, vermeld op de overschrijvingsopdrachten, als authentiek beschouwen. In geval van routingfouten ten gevolge van een verkeerde of onvolledige aanduiding van het nummer of de houder van de rekening vermeld in de overschrijvingsinstructies, is de Bank enkel aansprakelijk voor haar eigen zware fout of voor de zware fout van haar personeel.

De Bank zal enkel aansprakelijk zijn voor haar eigen zware fout of de zware fout van haar personeel met betrekking tot de schade die voortvloeit uit de uitvoering van verkeerde of onvolledige instructies.

(5) - In geval van uitvoering van instructies met betrekking tot betalingen of diensten die regelmatig zijn of specifieke looptijden hebben, zal de Bank enkel aansprakelijk zijn voor haar eigen ernstige fout of voor de fout van haar personeel. Het bewijs van de uitvoering van een instructie wordt naar behoren vastgesteld door de registratie van de verrichting op de dagrekening. Dit vormt een document ten gunste van de Bank.

5. (1) - Indien de Bank de echtheid, de geldigheid en de volledigheid moet onderzoeken van documenten die zij in opdracht van een klant ontvangt of aflevert of indien zij dergelijke documenten moet vertalen, zal zij slechts aansprakelijk zijn voor haar eigen zware fout of voor de zware fout van haar personeel.

(2) - Betalingen op basis van een documentair krediet, een kredietbrief of enige andere instructie worden verricht door de Bank ten gunste van de persoon die zij hiervoor geautoriseerd acht, na zorgvuldig onderzoek van zijn identiteitspapieren.

(3) - Wanneer buitenlandse documenten aan de Bank worden voorgelegd als bewijs van identiteit of als rechtvaardiging van een recht, onderzoekt zij deze documenten zorgvuldig om na te gaan of zij van aard zijn als verantwoording te dienen. Met betrekking tot het onderzoek van deze documenten en hun eventuele vertaling zal de Bank slechts aansprakelijk zijn voor haar eigen zware fout of voor de zware fout van haar personeel.

6. (1) - De verschillende formulieren die door de Bank aan klanten worden bezorgd om het plaatsen van orders te vergemakkelijken, moeten zorgvuldig worden bewaard om elk misbruik te vermijden. De Bank zal alle aansprakelijkheid weigeren voor alle schade die voortvloeit uit het misbruik van deze formulieren.

De aan de Bank gegeven instructies moeten duidelijk het voorwerp en de voorwaarden van de uit te voeren verrichting vermelden. In voorkomend geval moet ondubbelzinnig worden vermeld of het wijzigingen, bevestigingen of herhalingen van eerdere instructies betreft.

(2) - De Bank behoudt zich het recht voor om een onvolledige of onnauwkeurige instructie te weigeren. In geval van twijfel met betrekking tot het doel van een dergelijke instructie, zal de Bank de instructie in het beste geval interpreteren en uitvoeren zonder daarbij enige aansprakelijkheid op te lopen.

7. - Wanneer de laattijdige uitvoering van instructies, routingfouten, of zelfs het laattijdig of foutief versturen van relevante kennisgevingen schade kan aanrichten, is de klant verplicht de Bank te waarschuwen en, indien de instructie op een gedrukt formulier wordt gegeven, dit los van het gedrukte formulier te doen. In deze gevallen zal de Bank aansprakelijk zijn ten belope van haar fout. Indien een dergelijke waarschuwing niet is gegeven, zal de Bank slechts aansprakelijk zijn voor haar eigen zware fout of voor de zware fout van haar personeel; de aansprakelijkheid zal echter beperkt zijn tot het verlies van rente.



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

8. (1) - De Bank behoudt zich het recht voor de uitvoering van de haar per telefax toegezonden instructies uit te stellen tot ontvangst van een schriftelijke bevestiging van deze instructies. Zij behoudt zich het recht voor om deze schriftelijke bevestiging te vragen op alle manieren die zij passend acht op kosten van de klant.

Eventuele verschillen tussen de schriftelijke bevestigingen van de Bank en de mededelingen die haar per telefoon, telegram, radiotelegram of telex worden gedaan, moeten onmiddellijk aan de Bank worden gemeld.

(2) - De Bank zal geen aansprakelijkheid oplopen met betrekking tot fouten, vertragingen of weglatingen in de uitvoering van de per telefax gegeven instructies.

(3) - De Bank behoudt zich het recht rekening te houden met het haar betekende buitengerechtelijk verzet ten aanzien van de activa van de klant, zonder dat zij verplicht is te beoordelen of een dergelijke verzet gegrond is.

In deze gevallen zal de Bank de activa voor een beperkte periode blokkeren om de tegenpartij in staat te stellen de nodige procedures aan te spannen.

9. - De Bank kan, voor eigen rekening, de gehele of gedeeltelijke uitvoering van alle aan haar toevertrouwde verrichtingen overdragen aan derden, indien dit passend wordt geacht nadat rekening is gehouden met de belangen van de klant. Indien de Bank van deze mogelijkheid gebruik maakt, zal haar aansprakelijkheid beperkt zijn tot de keuze en zorgvuldige instructie van de derde aan wie zij de uitvoering heeft toevertrouwd. Telkens als de keuze of instructie van de derde gebeurt volgens de aanwijzingen van de klant, neemt de Bank hiervoor geen aansprakelijkheid op zich. De Bank is echter verplicht om, op verzoek, de rechten die zij ten aanzien van de derde zou hebben, over te dragen aan haar klant.

10. (1) - De Bank blijft ter beschikking van de klant om hem naar beste vermogen alle informatie en advies met betrekking tot bancaire aangelegenheden te verstrekken. Wat betreft mondeling gegeven informatie over de financiële toestand of de solvabiliteit van natuurlijke en rechtspersonen (informatie over de solvabiliteit) behoudt de Bank zich het recht voor om onmiddellijk schriftelijk bevestiging te geven, waarbij enkel deze bevestiging geldig is. De informatie over de solvabiliteit wordt verstrekt door de Bank met uitsluiting van alle aansprakelijkheid. In dezelfde mate wijst de Bank alle aansprakelijkheid af met betrekking tot het weglaten van enige informatie over de solvabiliteit.

(2) - Wat betreft alle andere informatie of adviezen over bancaire aangelegenheden alsook over het weglaten daarvan is de Bank alleen aansprakelijk voor haar eigen zware fout of voor de zware fout van haar personeel.

11. - Tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen en schriftelijk vastgelegd, aanvaardt de Bank geen andere verplichtingen met betrekking tot beheer dan deze vermeld in dit Algemeen Bankreglement; zij verbindt zich er in het bijzonder niet toe de klant informatie te verstrekken over de aankomende verliezen op prijzen.

12. - Geldmiddelen en andere kostbaarheden worden door de Bank verzonden op de wijze die zij geschikt acht, per aangetekende of gewone post op risico van de klant; bij gebrek aan andersluidende overeenkomst zal zij rekening houden met de belangen van de klant bij het bepalen van de wijze van verzending. Cheques, debetnota's, kasbons, wissels en onbetaalde incassodocumenten van welke aard ook kunnen per gewone post worden verstuurd.

13. - Indien een door de Bank in opdracht of voor rekening van een klant gestelde schadevergoeding of andere waarborg in werking treedt, heeft de Bank het recht de betaling louter op verzoek van de schuldeiser uit te voeren, zonder gerechtelijke procedure.

14. (1) - De Bank verstrekt minstens eenmaal per jaar een rekeningafschrift.

(2) - Afgezien van de overeengekomen of op het gebruik gebaseerde interesten, kosten en commissies, draagt de klant alle uitgaven en bijkomende kosten die verband houden met zijn zakelijke relaties met de Bank, in het bijzonder de belastingen, verzekeringskosten, telefoon, telex en telegram, alsook de postkosten.

(3) - Wanneer een klant gebruikmaakt van een krediet zonder voorafgaand akkoord of boven het overeengekomen bedrag of datum (debetstand op de rekening), draagt hij de interesten, de kosten en de commissie op de debetstand zoals bepaald door het bijkantoor waar de rekeningen worden aangehouden in overeenstemming met de toestand van de markt, in plaats van de interesten, de kosten en de commissie die eventueel tegen een lager tarief zijn overeengekomen.

(4) - Voor bankdiensten die worden verleend naast de klassieke diensten waarbij krediet wordt verleend of verstrekt in het bijzonder in opdracht of in het belang van een klant, kan een passende vergoeding worden aangerekend overeenkomstig de normale marktpraktijk; indien de Bank handelt zonder instructie van de klant, maar in zijn belang, zal zij trachten hem op voorhand te informeren, voor zover dat passend is. Voor elke maatregel en dienst die voortvloeien uit het resultaat van een krediettransactie die niet in overeenstemming is met het contract, of uit het feit dat de klant het contract niet naleeft, of uit operationele maatregelen die door derden aan de klant worden opgelegd, kan de Bank een



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

passende vergoeding eisen volgens de normale marktpraktijk.

(5) - De Bank kan op elk ogenblik tijdens een kredietperiode de voorwaarden met betrekking tot interesten en commissies wijzigen en behoudt zich het recht voor om klanten hiervan op welke wijze dan ook op de hoogte te brengen, en in het bijzonder door middel van een eenvoudige brief met of zonder kopie voor akkoord, een aan de bankuittreksels gehechte mededeling of een bericht dat op het uittreksel zelf gedrukt is

15. - De klant moet de nauwkeurigheid en de volledigheid van elke afrekening en andere gedetailleerde rekeningen en kennisgevingen controleren. Eventuele bezwaren met betrekking tot afrekeningen of effectenstaten moeten aan de Bank worden overgemaakt binnen een termijn van één maand vanaf de dag van ontvangst ervan door de klant. Elk ander bezwaar moet onverwijld worden gemaakt. De afwezigheid van enig bezwaar binnen deze termijn wordt beschouwd als het geven van goedkeuring.

Behoudens de bepalingen van dit artikel zijn de rekeningafschriften opgesteld door de Bank het bewijs van de inhoud ervan, zowel wat betreft de hoofdsom als de interesten, commissies, kosten en andere posten die erin zijn opgenomen.

16. - Indien de klant geen kennisgeving ontvangt betreffende instructies van welke aard ook die hij aan de Bank heeft gegeven of betalingen of hangende zendingen, is hij verplicht de Bank hiervan onmiddellijk op de hoogte te brengen.

17. - Tenzij anders overeengekomen, kunnen de klant en de Bank naar eigen goeddunken en eenzijdig hun zakelijke relaties in hun geheel of hun bijzondere relaties van permanente aard beëindigen. Zelfs in geval van een dergelijke overeenkomst kan dit recht te allen tijde worden uitgeoefend om een ernstige reden; de Bank kan in het bijzonder dit recht uitoefenen indien de klant onjuiste informatie over zijn financiële situatie verstrekt, indien zijn activa aanzienlijk verminderen of aan ernstige risico's worden blootgesteld of indien de klant niet binnen een redelijke termijn na het verzoek van de Bank voldoet aan zijn verplichting om zekerheden te verstrekken of te versterken.

18. (1) - Bij beëindiging van de zakelijke relaties is het saldo van elk van de lopende rekeningen van de klant onmiddellijk verschuldigd. Vanaf dit moment is artikel 14, lid 3, van toepassing op de interesten, kosten en commissies. De klant dient tevens de Bank te bevrijden van alle verbintenissen die zij voor hem of in zijn opdracht heeft aangegaan en behartigt tot op het ogenblik van zijn kwijting de gebruikelijke bancaire zekerheden. De Bank kan ook zelf een kennisgeving doen met betrekking tot contractuele verbintenissen en andere verbintenissen afwickelen, in het bijzonder die in vreemde valuta. De Bank kan de klant ook onmiddellijk een nieuwe betaling aanrekenen voor het bedrag van de in het kader daarvan verdisconteerde wissels, ongeacht de voorwaarden van dergelijke voorzieningen.

(2) - Ten slotte kan de Bank, via de wijze van overdracht of vervoer van haar keuze, elk creditsaldo aan de klant ter beschikking stellen of toesturen.

(3) - Dit Algemeen Bankreglement blijft van kracht na het stopzetten van de zakelijke relaties tot deze volledig beëindigd zijn.

19. (1) - De Bank kan de klant te allen tijde verzoeken om in haar voordeel bancaire zekerheden te verstrekken of te versterken om het naleven van zijn verplichtingen te waarborgen, zelfs die van voorwaardelijke aard of met een vaste looptijd.

(2) - Alle bedragen of zekerheden, van welke aard ook, die door de Bank ten behoeve van een klant worden aangehouden, waarborgen bij voorkeur de verbintenissen van de klant, zelfs deze van voorwaardelijke aard of met een vaste looptijd.

(3) - In geval van weigering of vertraging vanwege de klant bij de uitvoering van zijn verplichtingen ten aanzien van de Bank, is deze laatste gemachtigd om deze zekerheden te behouden en de verkoop ervan uit te voeren, waarvan de opbrengsten automatisch zullen worden toegerekend aan de afwikkeling van deze verplichtingen, met inbegrip van de interesten, uitgaven en kosten van de klant aan de Bank.

(4) - Bovendien heeft de Bank de mogelijkheid om eender welk van haar diensten op te schorten door een beroep te doen op eender welke vordering, zelfs van voorwaardelijke aard of met een vaste looptijd, die zij heeft tegen de klant, ook al zijn deze niet gebaseerd op dezelfde rechtsgrond of -basis.

(5) - Het is aan de klant om zelf de nodige maatregelen te nemen met betrekking tot het behoud en de vrijwaring van alle voorwerpen en rechten die als zekerheid aan de Bank worden overgedragen, om de inning te verzekeren van vorderingen, schulden en grondrente die dienen als zekerheid voor de Bank en om deze op de hoogte te houden van alle informatie die ermee verband houdt.

(6) - Indien de totale waarde van de sommen, zekerheden en voorwerpen die aan de Bank worden overhandigd als waarborg het overeengekomen dekkingsbedrag aanzienlijk en permanent overschrijdt, kan de klant de Bank verzoeken een deel ervan aan hem terug te geven, op voorwaarde dat de overeengekomen dekking gewaarborgd blijft.

In dat geval heeft de Bank de keuze van de vrij te geven voorwerpen, sommen en zekerheden.

Indien de partijen geen precies dekkingsbedrag hebben overeengekomen, geschiedt deze kwijting op billijke wijze, in verhouding tot de door de klant aangegeven verbintenissen.



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

20. - De klant is verplicht de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen indien hij niet meer over zijn vermogen kan beschikken. De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid met betrekking tot de schade die het gevolg is van het niet of te laat meedelen van een dergelijk onvermogen van de klant of van zijn gevolmachtigde.

21. (1) - Indien de Bank krachtens de wet aansprakelijk moet zijn voor anderen, zal zij in dit verband slechts aansprakelijk zijn voor zware fouten begaan door de personen waarvoor zij verantwoordelijk is.

(2) - De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de schade die voortvloeit uit beslissingen van de Belgische of buitenlandse overheden, in het bijzonder met betrekking tot deviezencontrole of kredietbeperkingen.

Hetzelfde geldt voor alle schade die voortvloeit uit de gedeeltelijke of volledige verstoring van haar diensten ten gevolge van oorlog, rellen, brand, stakingen, met inbegrip van die van haar personeel, uitsluitingen, gewapende aanvallen, fouten of vertragingen die te wijten zijn aan andere financiële instellingen, met inbegrip van postkantoren of andere derden, alsook de onderbreking van telefonische, telegrafische of elektronische communicatie.

(3) - De Bank wijst elke aansprakelijkheid af met betrekking tot de schade die voortvloeit uit het tijdelijk of definitief buiten werking zijn van haar computers, uit de vernietiging of het wissen van hierop geregistreerde gegevens of enig frauduleus gebruik hiervan door derden.

Bovendien is de Bank niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of de laattijdige of gebrekkige uitvoering van verbintenissen indien deze situatie het gevolg is van omstandigheden buiten haar wil, waarvan zij de gevolgen niet kon voorkomen of verhinderen door een normale zorgvuldigheid aan de dag te leggen, ongeacht of deze omstandigheden al dan niet te voorzien zijn, onverminderd de overige bepalingen van dit Reglement of de met de klant gesloten overeenkomsten.

22. (1) - Alle verplichtingen van beide partijen worden uitgevoerd in de kantoren van het bijkantoor waar de rekeningen worden aangehouden.

(2) - Tenzij uitdrukkelijk anders bepaald, worden alle relaties tussen de klant en de Bank beheerst door Belgisch recht.

(3) - Indien de klant niet tevreden is over enig aspect van de dienst van de Bank, kan hij de Bank over zijn zorgen informeren door contact op te nemen met zijn respectieve Relationship Manager.

De Bank neemt deel aan de geschillenbeslechtingregeling van de Belgische ombudsman voor financiële diensten Ombudsfm. Wanneer het om geschillen met betrekking tot een betalingsdienstencontract gaat, kunnen klanten de beslechting ervan vragen aan de Ombudsfm (North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel. Tel. : +32 2 545 77 70; e-mail: +32 2 545 77 79; e-mail: Ombudsman@Ombudsfm.be (zie <https://www.ombudsfm.be/nl>))

Alle geschillen met betrekking tot de zakelijke relaties tussen de klant en de Bank vallen onder de bevoegdheid van de rechtbanken die bevoegd zijn voor het bijkantoor, onverminderd het recht van de Bank om deze voor te leggen aan een andere wettelijk bevoegde rechtbank.

23. (1) - Dit Algemeen Bankreglement wordt aangevuld met bijzondere voorwaarden met betrekking tot bepaalde verrichtingen, zoals bijzondere verrichtingen met cheques, de storting van fondsen, de opening van kredieten, enz. Daarnaast moet ook rekening worden gehouden met het "Reglement en eenvormige praktijken met betrekking tot documentaire kredieten" en de "Eenvormige regels voor aanvraag waarborgen (brochure 758 van 2010)".

(2) - Wijzigingen aan dit Algemeen Bankreglement, met inbegrip van de bijzondere voorwaarden, worden via een schriftelijke mededeling aan de klant meegedeeld indien deze wijzigingen van die aard zijn dat ze hem op significante wijze beïnvloeden; in alle andere gevallen worden zij door een uitdrukkelijke kennisgeving meegedeeld. Ze worden als goedgekeurd beschouwd als de klant er zich niet schriftelijk tegen verzet. Op het ogenblik van de mededeling vermeldt de Bank dit gevolg in het bijzonder. Het verzet van de klant moet de Bank bereiken binnen een termijn van een maand vanaf de mededeling van de wijziging.

II. Transacties voor het innen en disconteren van handelspapieren; transacties in verhandelbare instrumenten en cheques.

24. (1) - De Bank verbindt zich tot de inning van allerhande handelspapieren en documenten die recht geven op een betaling, zowel in België als in het buitenland, zoals cheques, verhandelbare instrumenten, facturen en andere.

(2) - De verrichtingen van de Bank worden beheerst door de "Uniforme regels voor incasso's" opgesteld door de Internationale Kamer van Koophandel te Parijs, op voorwaarde dat de bepalingen van het voormelde Reglement niet strijdig zijn met de algemene en bijzondere voorwaarden opgesteld door de Bank en van kracht op het ogenblik van de verrichting. Op verzoek kan de klant een kopie ontvangen van voormelde Uniforme regels.

25. (1) - Wat de inningsinstructies betreft, moet de klant ten laatste twee bankwerkdagen voor het verstrijken van de termijn voor indiening aan de Bank de cheques overhandigen die op de markt worden getrokken, en ten laatste vier bankwerkdagen voor de cheques die verschuldigd zijn op andere bankmarkten in het land, en dit bij de eerste post; de in het land te betalen verhandelbare instrumenten moeten de



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

Bank ten minste twaalf dagen voor de vervaldatum bereiken. Met betrekking tot de verhandelbare instrumenten en cheques met een kortere omlooperperiode, cheques op secundaire markten en verhandelbare instrumenten of cheques die op markten in het buitenland worden getrokken, moet de klant, indien hij wil profiteren van de toepassing van versnelde verzendingsregelingen, de Bank in elk afzonderlijk geval een afzonderlijke instructie in die zin geven. Indien de klant deze verbintenis niet nakomt, zal de Bank elke aansprakelijkheid weigeren voor de laattijdige voorlegging of voor de laattijdige opstelling van het protest of van een niet-betalingscertificaat.

(2) - De Bank kan verhandelbare instrumenten die onvoldoende afgestempeld of ongestempeld zijn, teruggeven.

(3) - Bij ontstentenis van andersluidende instructies kan de Bank op de vervaldag de bij haar gedeponeerde verhandelbare instrumenten voorleggen en het gebrek aan betaling aanklagen; hiertoe kan de Bank de op buitenlandse markten te betalen verhandelbare instrumenten tijdig verzenden.

26. (1) - Wanneer de Bank de rekening van de klant crediteert met het bedrag van de verhandelbare instrumenten en cheques die voor hun betaling zijn overhandigd voor inning, wordt dit krediet als reserve beschouwd.

(2) - Door de klant uitgegeven doorlopende betalingsopdrachten, domiciliëringen en cheques uitgegeven door de klant worden slechts betaald indien de debetverrichting niet op de volgende boekhoudkundige dag wordt geannuleerd.

(3) - De Bank heeft ook de mogelijkheid om de boeking op het krediet van de rekening van de klant terug te betalen, zelfs voor de vervaldatum van het verhandelbaar instrument of voor het verstrijken van de termijn voor de afgifte van de cheque, indien zij de financiële situatie van een van de debiteuren als zorgwekkend of onzeker beschouwt of indien de te innen verhandelbare instrumenten of cheques om diezelfde redenen aan haar worden teruggegeven door een van haar correspondenten of door enige andere herdisconteringsonderneming.

27. (1) - Indien de Nationale Bank van België aan de Bank geherdisconteerde verhandelbare instrumenten of cheques teruggeeft omdat zij deze achteraf niet herdisconteerbaar acht, heeft de Bank het recht de klant te herdebiteren voor deze verhandelbare instrumenten of cheques. Indien de Bank overgaat tot een herdebitering, neemt zij het nettobedrag van de verdiscontering op, vermeerderd met de rente te rekenen vanaf de dag van de verdiscontering door de Bank tot de datum waarop de Bank de klant opnieuw heeft gedebiteerd, tegen de op het ogenblik van de verdiscontering toegepaste rentevoet.

(2) - De Bank heeft het recht de klant te herdebiteren voor het bedrag van de verhandelbare instrumenten en cheques die haar ter inning zijn overhandigd of die zij heeft verdisconteerd, indien zij niet worden betaald op afgifte of indien de keuze tot vervreemding van de ruilwaarde wordt verhinderd door een wet of door maatregelen van de overheid of indien ten gevolge van andere omstandigheden waarvoor de Bank niet aansprakelijk is, de papieren niet tijdig of helemaal niet kunnen worden voorgelegd, of indien een moratorium wordt ingesteld in het land waar de verhandelbare instrumenten of cheques betaalbaar zijn.

(3) - De Bank heeft het recht om de verhandelbare instrumenten of cheques te annuleren om voormelde redenen, zelfs indien de verhandelbare instrumenten of cheques om welke reden ook niet aan de Bank of aan de klant kunnen worden teruggegeven.

(4) - In alle gevallen waarin de Bank haar klant opnieuw debiteert voor het bedrag van de verhandelbare instrumenten of cheques, behoudt zij al haar rechten ten aanzien van de klant en alle debiteuren van de papieren, tot volledige invordering van het bedrag van de verhandelbare instrumenten en cheques, plus bijkomende schulden, tot de volledige betaling van enig debetsaldo, in overeenstemming met de wetten op handelswissels en cheques.

(5) - Indien de verhandelbare instrumenten en cheques worden betaald in een andere munt dan die waarin ze worden opgemaakt, debiteert of crediteert de Bank de klant voor de daaruit voortvloeiende koersverschillen.

28. - Indien het bedrag dat het resultaat is van de verhandelbare instrumenten of cheques, krachtens een buitenlandse wetgeving of een overeenkomst betreffende vervalste handtekeningen of wijzigingen van andere staten inzake de voormelde zekerheden afgesloten tussen de Bank en buitenlandse banken, opnieuw aan de Bank wordt gedebiteerd, heeft zij op haar beurt het recht de klant te debiteren.

29. - Indien verhandelbare instrumenten aan de Bank worden overgedragen, worden de schulden die aan de basis liggen van deze instrumenten of de verwerving ervan door de klant, alsook alle huidige en toekomstige rechten die de basis vormen voor de verrichtingen die de creatie van de verhandelbare instrumenten waarborgen, met inbegrip van de zekerheden die eraan zijn toegekend, tegelijkertijd aan de Bank overgedragen. Op verzoek van de Bank is de klant verplicht haar een bewijs van overdracht in haar voordeel te verstrekken. De Bank kan, op kosten van de klant, de formaliteiten vervullen die tot doel hebben de overdracht tegenstelbaar te maken ten aanzien van derden. Deze bepalingen zijn ook van toepassing op de andere ter inning overhandigde documenten, in het bijzonder op facturen.

30. - Indien de Bank bij ontvangst van de zekerheid of de aanvaarding van een wisselbrief verplicht is controles uit te voeren, in het bijzonder met betrekking tot de echtheid van de handtekening of de identificatie van de ondertekenaar, is zij enkel aansprakelijk voor haar eigen zware fout of voor de zware fout van haar personeel.



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

31. - De verstrekking van verhandelbare instrumenten die door de Bank namens een klant worden aanvaard, moet ten laatste een bankwerkdag voor de vervaldag in het bezit zijn van de Bank. Indien dit niet het geval is, rekent de Bank een speciale commissie aan. De commissie inzake de aanvaarding dekt enkel de aanvaarding zelf.

32. - De bepalingen van de artikelen 25 en 26 zijn van toepassing op de verdiscontering van verhandelbare instrumenten. De teruggave van een wisselbrief kan voor de vervaldatum gebeuren in geval van faillissement of insolventie van de gedebiteerde voor niet-aanvaarde wisselbrieven van de debiteur of enige andere gezamenlijke schuldenaar.

III. Betalingsdiensten.

33. (1) - Onverminderd lid (3) hieronder en de uitzonderingen bedoeld in de Belgische wetgeving tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/2366 van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (de "Belgische PSD-wetten"), regelt dit hoofdstuk de betalingstransacties uitgevoerd door de Bank:

- in de valuta van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (een "lidstaat") waar zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de begunstigde zich binnen de Europese Economische Ruimte bevinden of de Bank de enige betalingsdienstaanbieder is die bij de transactie betrokken is;
- in een valuta die niet de valuta is van een lidstaat waar zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, of de enige betalingsdienstaanbieder in de betalingstransactie zich in de Europese Economische Ruimte bevindt, met betrekking tot die delen van de betalingstransactie die in de Europese Economische Ruimte worden verricht;
- in alle valuta's waar slechts een van de betalingsdienstaanbieders zich binnen de Europese Economische Ruimte bevindt, met betrekking tot die delen van de betalingstransactie die in de Europese Economische Ruimte worden verricht.

(2) - De betalingsdiensten waarop dit hoofdstuk betrekking heeft, zijn deze bedoeld in de Belgische PSD-wetten; deze betalingsdiensten omvatten onder meer de uitvoering van krediet overboekingen en domiciliëringen, maar geen betalingstransacties uitsluitend in contanten of cheques, wisselbrieven, promessen of andere instrumenten, papieren waardebonnen of kaarten die op de Bank of een andere partij worden getrokken met het oog op het ter beschikking stellen van fondsen aan de klant of de begunstigde van de klant.

(3) - De door de Bank geleverde betalingsdiensten worden beheerst door de toepasselijke bepalingen van de Belgische PSD-wetgeving. De partijen komen echter overeen dat alle bepalingen van de Belgische PSD-wetten die kunnen worden opgeheven voor klanten die niet als consument kwalificeren niet van toepassing zijn, wanneer de term "consument" een natuurlijke persoon is die handelt voor andere doeleinden dan zijn handel, bedrijf of beroep. De wettelijke regels inzake domiciliëringen zijn van toepassing voor zover niet uitdrukkelijk verzaakt door dit Algemeen Bankreglement. De klant dient de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen indien een wijziging in zijn functie ertoe zou leiden dat deze bepalingen niet langer kunnen worden uitgesloten.

34. (1) - De toestemming van de klant voor de uitvoering van een of meer betalingstransacties kan schriftelijk, langs elektronische weg, per fax of op enige andere wijze die onderling is overeengekomen tussen de klant en de Bank, worden gegeven. Toestemming kan worden gegeven voor of na het uitvoeren van de transactie.

(2) - De klant mag een aan de Bank gegeven betalingsopdracht of zijn toestemming voor een door de begunstigde geïnitieerde betalingstransactie niet herroepen, zelfs niet als de herroeping de Bank bereikt voordat zij de instructie of de toestemming heeft ontvangen. De Bank kan elke herroeping die zij niettemin aanvaardt aanrekenen.

(3) - De Bank brengt de klant op de hoogte van elke weigering tot uitvoering van een betalingsopdracht; de kennisgeving zal zo spoedig mogelijk en in elk geval binnen de in artikel 35, leden 1, 2 en 5, bedoelde termijn schriftelijk, via elektronische weg, fax, telefoon, of op enige andere wijze worden meegedeeld of ter beschikking gesteld aan de klant om ervoor te zorgen dat de klant naar behoren wordt geïnformeerd, inclusief, indien mogelijk, de redenen voor die weigering en de procedure om enige feitelijke fouten die aanleiding gaven tot de weigering, te corrigeren. Indien de weigering objectief gerechtvaardigd is, kan de Bank de klant een redelijke vergoeding voor zulke weigering aanrekenen. De Bank kan weigeren een betalingsopdracht uit te voeren indien er bijvoorbeeld onvoldoende fondsen zijn.

(4) - De klant zal slechts een rectificatie van een transactie verkrijgen van de Bank, indien hij deze onverwijld en uiterlijk binnen een maand nadat de kennisgeving van de transactie hem is meegedeeld of ter beschikking is gesteld, ervan op de hoogte brengt dat hij kennis heeft gekregen van een ongeoorloofde of fout uitgevoerde betalingstransactie.

35. (1) - In het geval van betalingstransacties in euro, nationale betalingstransacties in de valuta van een lidstaat buiten de eurozone of betalingstransacties waarbij slechts één valutaomwisseling is betrokken tussen de euro en de valuta van een lidstaat buiten de eurozone, op voorwaarde dat de vereiste valutaomwisseling in die lidstaat wordt uitgevoerd en de grensoverschrijdende overdracht in euro gebeurt, en wanneer de klant de betaler is, zorgt de Bank ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie wordt gecrediteerd op de rekening van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde uiterlijk op het einde van de eerste werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht. Deze termijn wordt met een bijkomende werkdag verlengd voor betalingstransacties die op papier worden geïnitieerd.

(2) - Voor een elektronisch geïnitieerde nationale betalingstransactie in euro tussen twee bij de Bank aangehouden rekeningen



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

wordt de in lid (1) bedoelde termijn echter verminderd tot het einde van de werkdag waarop de betalingsopdracht wordt ontvangen.

(3) - Voor alle transacties die onder dit hoofdstuk vallen, met uitzondering van de in de leden (1) en (2) bedoelde transacties, waarbij de klant de betaler is, zorgt de Bank ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie uiterlijk op het einde van de vierde werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht op de rekening van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde wordt gecrediteerd.

(4) - De in de leden (1) tot en met (3) vermelde termijnen zijn maximumtermijnen; het staat de Bank vrij transacties sneller uit te voeren.

(5) - Wanneer de klant de begunstigde is, zorgt de Bank ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie onmiddellijk nadat het op de rekening van de Bank is gecrediteerd, beschikbaar is voor de klant.

(6) - De Bank kan een sluitingstijd instellen nabij het einde van een werkdag waarna een ontvangen betalingsorder geacht wordt te zijn ontvangen op de volgende werkdag. Deze sluitingstijd kan variëren afhankelijk van de betalingsvaluta. Hij zal worden vermeld op de website van de Bank of op enige andere wijze aan de klant worden meegedeeld.

36. (1) - De Bank kan aan de klant als begunstigde een domiciliëringdienst verstrekken via procedures en formulieren die door haar worden gespecificeerd. De Bank voert ook voor de klant als betaler de domiciliëringen uit die aan haar worden voorgelegd; de klant kan de Bank echter wel opdragen om alle domiciliëringen van zijn rekening automatisch af te wijzen. De klant aanvaardt dat domiciliëringopdrachten onder verschillende interbancaire regels vallen (in het bijzonder het SEPA Direct Debit Rulebook). De klant houdt zich aan de door de Bank vastgestelde procedures en deze regels indien zij op hem van toepassing zijn, in het bijzonder met betrekking tot geweigerde of terugbetaalde betalingen, mandaten die zijn vervallen omdat ze langdurig onbenut bleven, de voorafgaande kennisgeving die aan debiteuren moet gebeuren voor inning, en risicobeperking.

(2) - Bij het voorleggen van een domiciliëringopdracht aan de Bank, garandeert de klant aan de Bank dat hij hiervoor een geldig mandaat van de betaler heeft met de vereiste juridische informatie. De klant moet het mandaat in bewaring houden, tenzij het origineel in de bewaring van de Bank is gegeven, gedurende zijn geldigheidsduur en gedurende de periode waarin de betaler een betaling kan eisen. De klant bezorgt aan de Bank een kopie van het mandaat, alsook alle informatie met betrekking tot het mandaat of inningen, op verzoek. Als de klant een e-mandaat heeft in het kader van het SEPA Core Direct Debit Scheme (SEPA Core- domiciliëringssysteem), ziet hij af van alle vorderingen tegen de Bank voor alle verliezen die voortvloeien uit een niet-toegestane transactie met betrekking tot een vermeende verplichting die de Bank zou moeten uitvoeren voor andere validatieprocedures dan die welke in de standaard PT 07.04 van dat systeem zijn uiteengezet.

(3) - Elke betaling die via een domiciliëringopdracht wordt geïnd, wordt gecrediteerd "mits inning" zolang de betaler of zijn bank terugbetaling kan eisen; de Bank kan de gecrediteerde gelden blokkeren tot het einde van deze periode. Indien de betaling moet worden terugbetaald, zal de terugboeking gebeuren op de datum van de terugbetaling en zal het rentebedrag worden verhoogd op basis van de in het SEPA Core Direct Debit Scheme toegepaste rentevoet, met dien verstande dat het rentebedrag niet lager kan zijn dan het rentebedrag dat de Bank aan de betaler of zijn bank moet terugbetalen.

(4) - De klant voldoet aan de voorwaarden van de domiciliëringmandaten die hij van zijn debiteuren heeft ontvangen of aan zijn schuldeisers heeft verleend.

(5) - Een klant van wie de rekening wordt gedebiteerd door de uitvoering van een domiciliëring, kan aanspraak maken op een terugbetaling van het gedebiteerde bedrag, maar alleen in de omstandigheden en op tijdstippen die zijn vastgelegd in de toepasselijke bepalingen van de Belgische PSD-wetgeving of, indien van toepassing, door de SEPA Core Direct Debit Scheme- regels. De klant mag echter geen aanspraak maken op een dergelijke terugbetaling wanneer zijn domiciliëringmandaat is toegekend in het kader van het SEPA Business to Business Direct Debit Scheme.

(6) - De klant kan de Bank, vooraleer een domiciliëringopdracht wordt uitgevoerd, en voor zover hij nog niet met die betaling heeft ingestemd, opdragen dat zij bepaalde betalingsverzoeken op grond van een door hem verleende domiciliëringopdracht weigert. De Bank is niet verplicht een dergelijke instructie te volgen, behalve wanneer de betreffende domiciliëring is overeengekomen in het kader van het SEPA Business to Business Direct Debit Scheme en de instructie wordt gegeven in overeenstemming met de door de Bank vastgelegde procedures en uiterlijk voor de door de Bank vastgestelde sluitingstijd op de dag van uitvoering van de betaling. Indien de weigeringsinstructie niet wordt uitgevoerd, kan zij worden behandeld als een terugbetalingsvordering overeenkomstig lid (5).

(7) - Indien de klant als betaler de domiciliëring van bepaalde betalingen van zijn rekening bij de Bank heeft toegestaan, kan hij de domiciliëringopdracht annuleren door de Bank of de begunstigde van de domiciliëringopdracht in te lichten. Een aan de begunstigde meegedeelde annulering is niet geldig tegen de Bank totdat zij ervan op de hoogte is gesteld en de klant moet ervoor zorgen dat zij hiervan onverwijld in kennis wordt gesteld. De Bank zal op de annulering reageren binnen de door haar gestelde termijnen en uiterste opzeggingstermijnen. De klant moet de Bank onverwijld in kennis stellen van het verlies, de diefstal, de namaak of elk frauduleus gebruik door andere partijen van de hem ter beschikking staande authenticatiemiddelen voor het initiëren van e-mandaten in het kader van het SEPA Core Direct Debit Scheme.



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

(8) - De Bank kan de inning van de domiciliëringen voor de klant beëindigen door middel van een opzegtermijn van twee weken of zonder voorafgaande kennisgeving indien de klant het systeem misbruikt of in enige omstandigheid die de Bank het recht zou geven een aan de klant verleende kredietovereenkomst op te schorten of te annuleren of indien er zich iets voordoet dat het vertrouwen van de Bank in de klant kan schaden.

(9) - De klant zal elk geschil met die hij heeft met de betaler of begunstigde en die betrekking heeft tot hun zakelijke relatie of tot de betalingen die zij elkaar al dan niet verschuldigd zijn, rechtstreeks met hem beslechten en zal ervoor zorgen dat de Bank er niet bij betrokken is. De klant aanvaardt dat de verplichtingen tussen banken in het kader van domiciliëringssystemen onafhankelijk zijn van de contractuele afspraken tussen hun respectieve klanten.

(10) - De regels inzake het SEPA Core Direct Debit Scheme en het SEPA Business to Business Direct Debit Scheme zijn beschikbaar op de website van de Europese Betalingsraad en zijn afdwingbaar ten aanzien van de klant.

37. (1) - De klant betaalt de door de Bank bepaalde kosten. De Bank zal deze kosten niet aftrekken van het overgedragen bedrag. Indien de klant echter de begunstigde van een betalingstransactie is, mag de Bank haar kosten aftrekken van het overgedragen bedrag alvorens het aan de klant te crediteren. In dat geval worden het totale bedrag van de betalingstransactie en de kosten afzonderlijk vermeld in de aan de klant verstrekte informatie.

(2) - Een betalingstransactie wordt geacht correct te zijn uitgevoerd met betrekking tot de begunstigde die door de unieke identificator wordt gespecificeerd. Indien de unieke identificator die door de klant wordt verstrekt onjuist is, is de Bank niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie. De Bank hoeft niet te controleren of deze unieke identificator overeenkomt met de door de klant opgegeven naam. De Bank zal echter redelijke inspanningen leveren om de bij de betalingstransactie betrokken fondsen te recupereren. Zij kan de klant kosten aanrekenen voor de recuperatie.

(3) De Bank is niet aansprakelijk in geval van abnormale en onvoorzienbare omstandigheden buiten de controle van de Bank, waarvan de gevolgen ondanks alle pogingen tot het tegendeel onvermijdelijk zouden zijn geweest of wanneer de Bank gebonden is door andere wettelijke verplichtingen die onder het toepasselijke recht vallen.

IV. Gebruik en openbaarmaking van informatie.

38. Alvorens informatie met betrekking tot zijn werknemers en andere personen (incl. contactgegevens) aan de Bank bekend te maken, moet de klant:

- ervoor zorgen dat deze personen naar behoren op de hoogte worden gebracht van (i) de Privacyverklaring van de Bank (<http://cib.db.com/legal-resources/privacy-notice.htm>); (ii) hun rechten op grond van de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming (in het bijzonder het recht op inzage, het recht op rectificatie, het recht op gegevenswissing, het recht op beperking van de verwerking, het recht op bezwaar en het recht op gegevensoverdraagbaarheid) en dat zij deze rechten kunnen uitoefenen zoals uiteengezet in de Privacyverklaring van de Bank; (iii) het feit dat zij ook het recht hebben om een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit en (iv) het feit dat, indien hun toestemming noodzakelijk is voor bepaalde vormen van verwerking, zij hun toestemming op elk moment kunnen intrekken.
- indien toestemming wettelijk vereist is, de toestemming van een persoon verkrijgen voor de bekendmaking en verwerking van hun persoonsgegevens voor de doeleinden vermeld in de Privacyverklaring van de Bank en voor de verwerking beschreven in lid 39 hieronder.

39. De klant stemt in (en vraagt toestemming in overeenstemming met lid 08 hierboven) met de mogelijke monitoring en/of registratie van telefoongesprekken, e-mails en andere communicaties tussen de klant en de Bank met het oog op kwaliteitscontrole, veiligheid en wettelijke en reglementaire naleving en voor gebruik in procedures in verband met deze Overeenkomst.

40. De klant stemt in met de verzameling (van de klant en uit derde bronnen) en het gebruik van informatie met betrekking tot de klant, zijn transacties en/of rekeningen ("niet-persoonsgebonden gegevens") en met de bekendmaking van dergelijke niet-persoonsgebonden gegevens aan:

- leden van de Deutsche Bank-groep ("DB-entiteiten");
- dienstverleners en andere die namens de Bank en/of enige DB-entiteit handelen, met naleving van het bankgeheim;
- kredietinformatie-, fraudepreventie- en andere gelijkaardige agentschappen, alsook andere financiële instellingen voor kredietcontrole, witwasbestrijding en fraudepreventie;
- regelgevende, vervolgende en andere overheidsinstanties, rechtbanken en tegenpartijen bij geschillen; en
- filialen van de klant (een entiteit is een filiaal van de klant indien een van deze twee entiteiten rechtstreeks of onrechtstreeks zeggenschap heeft over de andere of indien zij rechtstreeks of onrechtstreeks onder gezamenlijke controle staan),

wanneer die verzameling, gebruik en/of openbaarmaking redelijkerwijs noodzakelijk is voor de nakoming van de verplichtingen van de Bank onder deze Overeenkomst, voor het beheer van de Rekeningen en de bredere relatie tussen de Bank of DB-entiteiten en de klant, voor het beheer en de verbetering van de activiteiten en diensten van de Bank of DB-entiteiten (met inbegrip van risicobeheerdoeleinden), voor het verstrekken van



Algemeen Bankreglement

Editie 30 mei 2020

informatie aan de klant met betrekking tot producten en diensten die door de Bank of DB-entiteiten worden verstrekt en/of voor wettelijke en reglementaire naleving.

41. Conform de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, artikel 322, §3 van het Wetboek van de Inkomstenbelasting 1992 en het Koninklijk Besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (hierna 'het Koninklijk Besluit'), is de Bank verplicht om onverwijld bepaalde gegevens inzake haar cliënten en hun rekeningen/contracten over te maken aan een Centraal Aanspreekpunt (hierna 'CAP') dat deze gegevens zal registreren. Het CAP wordt beheerd door de Nationale Bank van België en is gevestigd op het volgende adres: Nationale Bank van België – afdeling/dienst Centraal Aanspreekpunt, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, België. De informatie geregistreerd in het CAP mag gebruikt worden voor de controle en inning van (niet-)fiscale ontvangsten, de opsporing en vervolging van strafrechtelijke inbreuken, het solvabiliteitsonderzoek voorafgaand aan de invordering van door het gerecht in beslag genomen sommen, in het kader van de uitzonderlijke methodes voor verzamelen van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, door gerechtsdeurwaarders in het kader van het conservatoir beslag op bankrekeningen, voor notariële opzoeken in het kader van de opmaak van aangiften van nalatenschappen en ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de bovenvermelde Wet van 8 juli 2018 en het Koninklijk Besluit opgelegde voorwaarden worden nageleefd. De Nationale Bank van België bewaart de lijst van de aanvragen om informatie van het CAP gedurende twee kalenderjaren.

De Bank zal met betrekking tot elke klant, onverwijld de volgende gegevens mededelen aan het CAP binnen de beperkingen zoals bepaald in bovenvermelde Wet van 8 juli 2018 en het Koninklijk Besluit: (i) voor klanten die natuurlijke personen zijn: hun rijksregisternummer of bij ontstentenis hiervan de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum, de geboorteplaats of bij ontstentenis hiervan het geboorteland; (ii) voor klanten die rechtspersonen ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen zijn: hun inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen; (iii) voor alle andere klanten: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging; (iv) de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de klant houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze bank- of betaalrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening; (v) het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de Bank werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze klant of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze klant, samen met de datum ervan; (vi) het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de klant, samen met de datum ervan, wat iedere van de volgende soorten van financiële contracten betreft: (a) De verhuur van kluisen; (b) de overeenkomst voor beleggingsdiensten en/of nevendiensten, en het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de klant in het vooruitzicht dat zij voor de verwerving van financiële instrumenten of de terugbetaling ervan zullen worden aangewend; (c) hypothecaire leningen, (d) leningen op afbetaling; (e) kredietopeningen; (f) elke andere overeenkomst waarbij de Bank geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich borg stelt voor een onderneming.

De klant heeft het recht om bij de Nationale Bank van België inzage te verkrijgen van de gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd. De klant dient daartoe een aanvraag aan de hoofdzetel van de Nationale Bank van België te richten met inachtneming van de in het Koninklijk Besluit opgenomen vorm- en identificatievoorwaarden. Ingeval deze gegevens onjuist of ten onrechte zijn geregistreerd, heeft de klant het recht om ze te laten verbeteren of te laten verwijderen door de financiële instelling die de mededeling aan het CAP heeft gedaan. Is deze financiële instelling de Bank, dan dient de klant daartoe een aanvraag aan de Bank te richten met inachtneming van de in het Koninklijk Besluit opgenomen vorm- en identificatievoorwaarden en met toevoeging van elk document dat de gegrondheid van zijn aanvraag staft. De aan het CAP meegedeelde gegevens worden maximaal tien jaar door het CAP bewaard volgens de modaliteiten vastgelegd door bovengenoemd Koninklijk Besluit.