



ALGEMENE VOORWAARDEN

BROCHURE EN TARIEVENOVERZICHT

Intesa Sanpaolo Wealth Management - Belgium Branch Succursale de/Succursaal van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. (Luxembourg)
Branch address: Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent · Ph +32 (0) 9 321 21 21 · No. BCE/Nr. KBO (B): 0563.635.128 · VAT BE 0563.635.128
Permanent unit address: Chaussée de la Hulpe/Terhulpesteenweg 166, 1170 Bruxelles/Brussel · Ph +32 (0) 2 233 83 51
Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. 28, Boulevard de Kockelscheuer L-1821 Luxembourg · P.O. Box 1106 L-1011 Luxembourg
R.C.S. Luxembourg B117.963

DEEL A - ALGEMENE VOORWAARDEN	6
1. TOEPASSINGSGBIED EN WIJZIGINGEN VAN DE ALGEMENE EN BIJZONDERE VOORWAARDEN	6
1.1. Inleiding: bedrijfsinformatie over ISPWM en het Platform	6
1.2. Toepassingsgebied	6
1.3. Wijzigingen	8
2. IDENTITEIT EN INFORMATIE	9
3. BANKGEHEIM, OPENBAARMAKING VAN INFORMATIE EN GEGEVENSBESCHERMING	10
3.1. Bankgeheim en openbaarmaking van informatie	10
3.2. Gegevensbescherming	10
4. AANSPRAKELIJKHEID	14
4.1. Aansprakelijkheid beperkt tot grove nalatigheid en opzettelijke fout	14
4.2. Overmacht en bedrijfsstoornissen	14
4.3. Vertragingen	14
5. REKENINGEN	14
5.1. Rekeningen van cliënten	14
5.2. Effectenrekeningen van cliënten	15
6. VERTEGENWOORDIGERS EN HANDTEKENINGEN	15
6.1. Volmacht	15
6.2. Handtekeningen	15
7. COMMUNICATIE MET DE BANK EN GEVEN VAN INSTRUCTIES	15
7.1. Taal van de communicatie	15
7.2. Communicatie met de Bank	16
7.3. Rekeningafschriften en andere aan de cliënt gerichte documenten	16
7.4. Verstrekken van instructies	17
8. EENHEID VAN REKENING, SCHULDVERGELIJKING EN WEIGERING VAN UITVOERING	18
8.1. Eenheid van rekening	18
8.2. Recht van verrekening	18
8.3. Weigering van uitvoering	18
9. PANDRECHT TEN GUNSTE VAN DE BANK	19
9.1. Overeenkomst over het pandrecht	19
9.2. Gewaarborgde vorderingen	19
9.3. Vervolmaking pandrecht	19
9.4. Uitoefening van pandrecht en naburige andere rechten	19
10. ZEKERHEDEN VOOR DE VORDERINGEN VAN DE BANK: ZEKERHEID STELLEN OF VERHOGEN	20
10.1. Recht van de Bank om zekerheid te vragen	20
10.2. Wijzigingen in het risico	20
11. BESCHIKKINGSRECHT BIJ OVERLIJDEN	20
12. SLAPENDE REKENINGEN	20

13. WERKING VAN REKENINGEN	21
13.1. Werking van bankrekeningen	21
13.2. Terugboekingen en correcties door de Bank	21
13.3. Voorwaardelijke creditboekingen	21
13.4. Blokkeren van rekeningen en weigering van instructies	22
14. VERPLICHTINGEN VAN DE CLIËNT OM MEE TE WERKEN	22
14.1. Kennisgeving van wijzigingen	22
14.2. Duidelijkheid van orders	22
15. SANCTIES EN EMBARGO'S	22
16. KOSTEN VAN BANKDIENSTEN, RENTE, KOSTEN EN UITGAVEN	23
16.1. Vergoedingen, rente, kosten en uitgaven	23
16.2. Wijzigingen in rentevoeten, kosten en uitgaven	24
16.3. Terugbetalingen	24
17. BEËINDIGING	24
17.1. Herroepingsrecht	24
17.2. Beëindiging na kennisgeving	24
17.3. Onmiddellijke beëindiging	25
18. BESCHERMING VAN DEPOSITO'S EN BELEGGERS	25
18.1. Depositogarantiefonds	25
18.2. Beleggerscompensatiestelsel	25
19. BEWIJSMIDDELEN	26
20. TOEPASSELIJK RECHT, BEVOEGDE RECHTBANK EN RECHTSVORDERINGEN	26
20.1. Toepasselijkheid van het Belgisch recht	26
20.2. Bevoegde rechtbank	27
20.3. Rechtsvorderingen tegen de Bank en klachtenbehandeling	27
BIJLAGE I – DEPOSITOGARANTIESTELSEL	28
DEEL B - BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BETALINGSDIENSTEN	29
1. TOEPASSINGSGEBIED EN DEFINITIES	29
1.1. Algemene bepalingen en toepassingsgebied	29
1.2. Definities	29
2. BELANGRIJKSTE KENMERKEN EN BESCHRIJVING VAN DE DOOR DE BANK AANGEBODEN BETALINGSDIENSTEN	31
2.1. Betalingsdiensten aangeboden door de Bank	31
2.2. Overschrijvingen	31
2.3. Gebruik van een PISP/AISP	32
2.4. Overschrijvingslimieten	33
3. BETALINGSVERRICHTINGEN EN UITVOERINGSREGELS VOOR BETALINGSOPDRACHTEN	34
3.1. Aan de Bank te verstrekken informatie in het kader van de uitvoering van Betalingsopdrachten	34
3.2. Voldoende geldmiddelen	35

3.3.	Autoriseren van Betalingstransacties	35
3.4.	Ontvangst van betalingsopdracht – Uiterste tijdstip	36
3.5.	Uitvoeringstermijn voor een Betalingsopdracht	36
3.6.	Herroeping van een Betalingsopdracht	37
3.7.	Melding en kennisgeving van niet-toegestane of foutief uitgevoerde Betalingstransacties ..	38
3.8.	Bewijs van authenticatie en uitvoering van Betalingstransacties - Aansprakelijkheid voor niet-toegestane Betalingstransacties	39
3.9.	Weigering van betalingsopdrachten	39
3.10.	Niet-Uivoering of gebrekkige uitvoering van een betalingstransactie	40
4.	VERGOEDINGEN EN KOSTEN	42
5.	SPECIFIEKE MELDINGEN DOOR DE BANK IN GEVAL VAN VERMOEDELIJKE OF WERKELIJKE FRAUDE OF VEILIGHEIDSBEDREIGING	43
6.	BEVEILIGING	43
7.	SANCTIESCREENING-VERPLICHTINGEN	43
8.	ALGEMENE VOORWAARDEN	44
	DEEL C - BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BELEGGINGSDIENSTEN	45
1.	TOEPASSINGSGBIED	45
2.	DOOR DE BANK VERLEENDE BELEGGINGSDIENSTEN	45
3.	CATEGORISERING VAN CLIËNTEN	46
4.	EXECUTION-ONLY-DIENSTEN EN GEEN BEOORDELING VAN GESCHIKTHEID OF PASSENDHEID	46
5.	EFFECTENTRANSACTIES	46
5.1.	Alle transacties moeten worden verricht via het Platform	46
5.2.	Vormen van effectentransacties	47
5.3.	Uitvoeringsbeleid voor effectentransacties	47
5.4.	Praktijken/kennisgeving/prijs	47
5.5.	Vereiste van een toereikend creditsaldo/aanhouden van effecten	47
5.6.	Onbeperkte geldigheidsduur van de orders van cliënten	48
5.7.	Specifieke uitvoeringsregels	48
6.	SAMENVOEGING VAN ORDERS	48
7.	RETROCESSIES	48
8.	BELANGENCONFLICT	49
9.	BEWARING EN BEWAARNEMING VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN	49
9.1.	Algemene bepalingen	49
9.2.	Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid	49
9.3.	Onderbewaring van financiële instrumenten	50
9.4.	Inwisselbaarheid	51
9.5.	Levering en overdracht van financiële instrumenten	51
9.6.	Beheer van de in bewaring gegeven activa door de Bank	51
9.7.	Wettelijke retentierechten en andere zekerheidsrechten	52
10.	KOSTEN EN LASTEN	52
11.	RAPPORTERING	53

12. ALGEMENE VOORWAARDEN.....	53
DEEL D – BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR REKENINGEN	54
1. LOPENDE REKENING	54
2. SPAARREKENING	55
3. ALGEMENE EN BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BETAALDIENSTEN.....	56
DEEL E – BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR EFFECTENREKENINGEN	57
1. EFFECTENREKENING	57
2. ALGEMENE VOORWAARDEN EN BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BELEGGINGSDIENSTEN	57
 BROCHURE	
TARIEVENOVERZICHT	

DEEL A - ALGEMENE VOORWAARDEN

1. TOEPASSINGSGEBIED EN WIJZIGINGEN VAN DE ALGEMENE EN BIJZONDERE VOORWAARDEN

1.1. INLEIDING: BEDRIJFSINFORMATIE OVER ISPWM EN HET PLATFORM

FIDEURAM DIRECT is een platform voor onlinebank- en -beleggingsdiensten georganiseerd door ISPWM (zoals hieronder gedefinieerd) waarmee cliënten betalingen kunnen verrichten en kunnen beleggen in financiële instrumenten (hierna het '**Platform**').

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A., een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht, ingeschreven in het handels- en vennootschapsregister van Luxemburg onder nummer B117963 en met maatschappelijke zetel aan de Boulevard de Kockelscheuer 28, 1821 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, is een in Luxemburg gevestigde kredietinstelling ('**ISPWM**').

ISPWM verleent bank-, betalings- en beleggingsdiensten in België via haar Belgische bijkantoor, met vestiging in de Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent, België, geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0563.635.128 (RPR Gent, afdeling Gent) (ISPWM handelend via haar Belgisch bijkantoor wordt hierna de '**Bank**' genoemd) en met bankrekeningnummer LU75 0019 0150 0576 0000 (BCEELULL).

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A., een kredietinstelling naar Luxemburgs recht, is onderworpen aan het toezicht van de volgende toezichthoudende autoriteiten:

- de Europese Centrale Bank (hierna de '**ECB**' genoemd), gevestigd aan de Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Duitsland; en
- de Toezichtcommissie voor de Financiële Sector (*Commission de surveillance du secteur financier*, hierna de '**CSSF**' genoemd), gevestigd aan de route d'Arlon 283, 1150 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

Daarnaast is het Belgische bijkantoor van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. ook onderworpen aan het toezicht van de volgende nationale toezichthoudende autoriteiten:

- de Nationale Bank van België (hierna de '**NBB**' genoemd), met maatschappelijke zetel aan de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, België; en
- de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (*Financial Services and Markets Authority*, afgekort de '**FSMA**' genoemd), met maatschappelijke zetel in de Congressstraat 12, 1000 Brussel, België.

De inschrijving van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. kan worden nagekeken op de website van de CSSF (www.edesk.apps.cssf.lu/search-entities/search) en die van het Belgische bijkantoor op de website van de NBB (www.nbb.be/).

Verdere informatie over het Platform is te vinden op de volgende website van de Bank: <https://fideuramdirect.be>.

1.2. TOEPASSINGSGEBIED

Deze Algemene Voorwaarden zijn uitsluitend van toepassing op de onlinebank- en -beleggingsdiensten geleverd door de Bank en regelen de gehele zakelijke relatie tussen de Bank en haar cliënten voor de via het Platform door de Bank geleverde diensten, waaronder het gebruik van het Platform, en alle bestaande en toekomstige contractuele afspraken tussen de cliënt met betrekking tot het gebruik van het Platform.

Op dit moment is de toegang tot het Platform strikt beperkt tot personen die woonachtig zijn in België. De Bank promoot het Platform uitsluitend in België.

Bovendien is de inschrijving op de door de Bank via het Platform aangeboden onlinebank- en -beleggingsdiensten strikt beperkt tot individuen die voldoen aan de volgende cumulatieve voorwaarden:

- (i) De persoon is een natuurlijke persoon;
- (ii) De persoon is minstens achttien (18) jaar oud;
- (iii) De persoon is juridisch volledig handelingsbekwaam om een contract aan te gaan en niet onderworpen aan een wettelijk of gerechtelijk verbod of handelingsonbekwaamheid. Indien een cliënt, na inschrijving, onder rechtsbescherming wordt geplaatst, stelt de cliënt of, indien van toepassing, de wettelijke vertegenwoordiger van de cliënt, de Bank onmiddellijk in kennis van die maatregel;
- (iv) De persoon kwalificeert niet als een 'US person' onder de Amerikaanse belastingwetgeving en met name onder de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). Het begrip 'US person' omvat (maar is niet beperkt tot) staatsburgers (ook met de dubbele nationaliteit) of wettige permanente ingezetenen (inclusief houders van een green card) van de Verenigde Staten.

Door de diensten via het Platform aan te vragen of te gebruiken, verklaart en garandeert u dat u aan deze geschiktheidscriteria voldoet.

Daarnaast is het gebruik van het Platform onderworpen aan de Gebruiksvoorwaarden van het Platform, die aan de cliënt worden meegedeeld voorafgaand aan haar of zijn aanvaarding van de Algemene Voorwaarden, en die beschikbaar zijn via het Platform.

De Algemene Voorwaarden worden aangevuld met bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op specifieke diensten die door de Bank worden verleend (de '**Bijzondere Voorwaarden**'), en afwijken van of een aanvulling vormen op deze Algemene Voorwaarden. In geval van tegenstrijdigheid of discrepantie tussen de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden, primeren de Bijzondere Voorwaarden.

De Bijzondere Voorwaarden zijn de volgende:

- Bijzondere Voorwaarden voor betalingsdiensten, die als Sectie B bij de Algemene Voorwaarden zijn gevoegd;
- Bijzondere Voorwaarden voor beleggingsdiensten, die als Deel C bij de Algemene Voorwaarden zijn gevoegd;
- Bijzondere Voorwaarden voor de door de Bank aangeboden rekeningen, die als Bijlage D bij de Algemene Voorwaarden zijn gevoegd;
- Bijzondere Voorwaarden voor de door de Bank aangeboden effectenrekeningen, die als Bijlage E bij de Algemene Voorwaarden zijn gevoegd;
- Bijzondere Voorwaarden voor de ETF-spaarplannen op basis van exchange-traded funds of ETF's (het '**ETF-spaarplan**').

De Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden vervat in Secties B tot en met E zijn aanvaard door de cliënt door zijn of haar aanvaarding en ondertekening van het cliëntaanmeldingsformulier.

De Bijzondere Voorwaarden met betrekking tot het ETF-spaarplan (*Capital Accumulation Plan*, afgekort '**CAP**') zullen door de cliënt goedgekeurd worden vóór hij of zij inschrijft op de CAP-dienstverlening via het Platform.

Elke bijkomende dienst die door de Bank wordt aangeboden, is onderworpen aan een afzonderlijke overeenkomst en/of aan specifieke voorwaarden, die tijdig aan de Cliënt zullen worden meegedeeld of van tijd tot tijd op het Platform ter beschikking zullen worden gesteld.

De Algemene Voorwaarden dienen gelezen te worden in samenhang met:

- het Tariefoverzicht (het '**Tariefoverzicht**');;
- het document met informatie over vergoedingen voor betalingen (het '**Tariefinformatiedocument**');;
- het Algemeen Informatiedocument op het Platform, dat een samenvatting bevat van het beleid van de Bank inzake belangenconflicten, een samenvatting van het beleid rond retrocessies, een samenvatting van het beleid rond de best mogelijke orderuitvoering en de regels voor de orderverwerking, een overzicht van de belangrijkste kenmerken en risico's van de financiële instrumenten waarvoor de Bank beleggingsdiensten kan verlenen aan de cliënt, en de klachtenafhandelingsprocedure van de Bank (het '**Algemeen Informatiedocument**');;
- het door de cliënt ingevulde aanmeldingsformulier; en
- alle andere overeenkomsten tussen de partijen, de toepasselijke wetten en reglementeringen en praktijken, alsook de sectorovereenkomsten tussen banken en bankgebruiken die in België algemeen gelden en worden nageleefd.

De cliënt kan te allen tijde een exemplaar van de Algemene Voorwaarden en van de Bijzondere Voorwaarden opvragen.

In het kader van haar relatie met cliënten kan de Bank tevens zowel haar eigen producten en diensten als de producten en diensten van andere entiteiten binnen de groep waartoe de Bank behoort, evenals de producten en diensten van andere entiteiten verdelen, promoten en/of ter beschikking stellen. In dit verband kan de Bank optreden als tussenpersoon, distributeur of partner. De Bank kan voor zijn dienstverlening aan de cliënten ook een beroep doen op uitbesteding aan derde dienstverleners en onderaannemers.

Voor alle duidelijkheid, de diensten die door de Bank via het Platform worden geleverd worden uitsluitend geregeld door deze Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden.

Dientengevolge zijn alle andere algemene voorwaarden van de Bank, met name alle voorwaarden gepubliceerd op de website van de Bank die van toepassing zijn op andere diensten en producten aangeboden en geleverd door de Bank (www.intesasanpaolowm.lu/legal-documentations/) niet van toepassing op de door de Bank via het Platform geleverde diensten, tenzij (i) anders bepaald in deze Algemene Voorwaarden of de Bijzondere Voorwaarden of (ii) uitdrukkelijk anders overeengekomen tussen de cliënt en de Bank; of (iii) dergelijke voorwaarden van rechtswege van toepassing zijn.

1.3. WIJZIGINGEN

De Bank kan te allen tijde eenzijdig bepalingen van de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden wijzigen, aanpassen en/of doen variëren. Dergelijke wijzigingen zullen door de Bank aan de cliënt worden meegedeeld in overeenstemming met deze Algemene Voorwaarden.

Dergelijke wijzigingen worden geacht door de cliënt te zijn goedgekeurd en treden in werking op de datum vermeld in voornoemde mededelingen, die niet vroeger kan zijn dan de datum die valt twee maanden na de datum van de kennisgeving door de Bank van de wijzigingen, behalve wanneer deze wijziging(en) van technische of formele aard zijn, of wanneer deze verplicht zijn door wet- of regelgeving, of geen afbreuk doen aan de rechten van de cliënt, in welk geval de ingangsdatum eerder kan vallen dan deze datum. Indien de cliënt zich verzet tegen dergelijke wijzigingen, heeft zij of hij het recht de overeenkomst met de Bank met onmiddellijke ingang en kosteloos op te zeggen binnen de voornoemde termijn van twee maanden.

2. IDENTITEIT EN INFORMATIE

Enkel natuurlijke personen ouder dan 18 jaar die officieel in België verblijven en niet kwalificeren als 'US persons' komen in aanmerking om cliënt te worden van de Bank voor de diensten die via het Platform worden geleverd.

Voor de doeleinden van deze clausule betekent een 'US person' een persoon die voldoet aan de definitie van 'US person' onder de Amerikaanse belastingwetgeving en in het bijzonder de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) en omvat die categorie (zonder daartoe beperkt te zijn), staatsburgers (ook met de dubbele nationaliteit) of wettige permanente ingezetenen (inclusief houders van een green card) van de Verenigde Staten.

Bij het aangaan van een zakelijke relatie moet de cliënt aan de Bank alle door de Bank gevraagde documenten overleggen en nauwkeurige, actuele en volledige identificatiegegevens (waaronder naam, adres, woonplaats, nationaliteit, burgerlijke staat, beroep, status als 'politiek prominent persoon', enz. Natuurlijke personen kunnen door de Bank worden verzocht hun handelingsbekwaamheid aan te tonen en/of alle informatie of documenten te verstrekken waaruit blijkt dat zij de uiteindelijke begunstigden zijn van bij de Bank te deponeren

'Politiek prominente personen' zijn natuurlijke personen die een prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed en familieleden of personen die bekend staan als hecht verbonden met dergelijke personen, zoals gedefinieerd in de Belgische wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, zoals van tijd tot tijd gewijzigd (de '**Anti-witwaswet**').

De Bank kan ook, bij het openen van de rekening of in de loop van de zakenrelatie, alle identificatie- of andere documenten opvragen die hij nodig acht om zijn wettelijke verplichtingen na te komen en een vertrouwensrelatie met de cliënt in stand te houden. Indien de cliënt nalaat een dergelijk document tijdig aan de Bank te bezorgen, is de Bank gemachtigd, hetgeen de cliënt uitdrukkelijk erkent en aanvaardt, de rekening te blokkeren, de posities van de cliënt op de rekening te liquideren en de rekening af te sluiten.

Meer in het bijzonder zal er geen rekening op naam van de cliënt bij de Bank worden geopend, noch zullen er enige diensten door de Bank aan de cliënt worden verleend totdat de Bank alle vereiste informatie en documenten van de cliënt heeft ontvangen en de cliënt formeel door de Bank is aanvaard.

Voor zover de wet dit toelaat, behoudt de Bank zich in elk geval het recht voor om naar eigen goeddunken eventuele kandidaat-clianten die gebruik wensen te maken van het Platform te weigeren, zonder verplicht te zijn de redenen voor deze weigering mee te delen.

Een zakelijke relatie tussen de cliënt en de Bank onder de voorwaarden van het cliëntaanmeldingsformulier en de onderhavige Algemene Voorwaarden komt pas tot stand nadat de Bank aan de cliënt het IBAN van de lopende rekening bij de Bank heeft toegekend en verstrekt en een eerste overschrijving van een rekening op naam van de cliënt bij een derde kredietinstelling gevestigd in de Europese Economische Ruimte naar de lopende rekening van de cliënt bij de Bank is uitgevoerd.

De cliënt verbindt zich ertoe de Bank onverwijld schriftelijk in kennis te stellen van elke wijziging van de identificatiegegevens die bij de opening van de rekening zijn verstrekt. De Bank is niet verplicht de juistheid of de volledigheid van de door de cliënt meegedeelde gegevens te controleren en aanvaardt hiervoor geen enkele aansprakelijkheid. Elke wijziging van deze gegevens moet onmiddellijk schriftelijk en op initiatief van de cliënt aan de Bank worden meegedeeld. De cliënt, en niet de Bank, is aansprakelijk voor eventuele schade veroorzaakt door het doorgeven van onjuiste, onnauwkeurige, verouderde, of onvolledige gegevens.

3. **BANKGEHEIM, OPENBAARMAKING VAN INFORMATIE EN GEGEVENSBESCHERMING**

3.1. BANKGEHEIM EN OPENBAARMAKING VAN INFORMATIE

De Bank is gebonden aan het beroepsgeheim en mag aan derden geen gegevens of informatie meedelen over de zakelijke relaties met de cliënt (hierna de '**Informatie**' genoemd), behalve wanneer de bekendmaking van de Informatie plaatsvindt in overeenstemming met of verplicht is krachtens de toepasselijke wetgeving, of op instructie of met toestemming van de cliënt.

De cliënt erkent en stemt ermee in dat internationale betalingssystemen, beurzen, centrale bewaarplaatsen, transactieregisters, (sub)bewaarders, makelaars, emittenten, clearinginstellingen, effectencommissies, regulerende instanties of andere autoriteiten en marktdeelnemers, naargelang het geval in België of in het buitenland, krachtens bepaalde wet- en regelgeving, de identificatie kunnen vereisen van de persoon die een order plaatst en/of van zijn begunstigde en/of de overdracht door de Bank van de rekening- en persoonsgegevens van de cliënt. Door de Algemene Voorwaarden te ondertekenen, geeft de cliënt aan de Bank de instructie om dergelijke informatie bekend te maken. De Bank heeft het recht de cliënt alle informatie te vragen die nodig is om de begunstigde van dergelijke overdrachten te identificeren, alvorens een order uit te voeren.

De cliënt erkent en aanvaardt dat alle documenten en andere informatie die door de cliënt of enige andere persoon die namens de cliënt optreedt in de loop van de relatie met de Bank worden verstrekt, door de Bank kunnen worden doorgegeven aan bepaalde entiteiten die behoren tot de groep Intesa Sanpaolo waar ook de Bank een onderdeel van is (de '**ISPWM Groep**').

De ISPWM-Groep heeft redelijke technische en organisatorische maatregelen genomen om de vertrouwelijkheid van de doorgegeven informatie te waarborgen en de gegevens te beschermen tegen ongeoorloofde verwerking, rekening houdend met het feit dat het beschermingsniveau voor informatie in derde landen mogelijk niet hetzelfde is als in de Europese Economische Ruimte. Informatie die wordt doorgegeven in overeenstemming met de hierboven beschreven doeleinden zal alleen toegankelijk zijn op een 'need-to-know'-basis en voor een beperkt aantal personen binnen de ISPWM-groep.

De cliënt erkent en aanvaardt verder dat informatie door de Bank kan worden meegedeeld aan het Centraal Aanspreekpunt (het '**CAP**'), dat wordt beheerd door de NBB. In overeenstemming met de toepasselijke wetgeving mag de Bank de volgende informatie verstrekken aan het CAP: (i) het identificatienummer van de cliënt in het Rijksregister of, bij gebrek aan een dergelijk nummer, haar of zijn identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of, bij gebrek aan een dergelijk nummer, naam, eerste officiële voornaam, geboortedatum of, indien de exacte datum onbekend of onzeker is, het geboortjaar, de geboorteplaats en het geboorteland; (ii) de opening of sluiting van elke rekening van de cliënt; (iii) het bestaan of de beëindiging van een contractuele relatie met de cliënt; en (iv) alle andere informatie die in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving kan worden opgevraagd.

3.2. GEGEVENSBESCHERMING

Onverminderd de Privacyverklaring van ISPWM worden persoonsgegevens verwerkt in overeenstemming met de volgende richtlijnen.

A. **VERWERKING VAN PERSOONSgegevens VAN DE CLIËNT DOOR DE BANK**

In deze paragraaf heeft 'persoonsgegevens' de betekenis die eraan wordt gegeven in de toepasselijke wetgeving rond gegevensbescherming. Hieronder vallen onder meer rekening-/portefeuillegegevens, namen, adressen,

persoonsgegevens, zoals het beleggersprofiel, correspondentie en informatie over de uiteindelijke begunstigde(n). De Bank treedt op als verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens over de cliënt die hij rechtstreeks van de cliënt of uit andere bronnen verzamelt (**cliëntgegevens**, met inbegrip van, maar niet beperkt tot identificatiegegevens zoals naam, adres, telefoonnummer, e-mailadres en kopie van identificatiedocumenten, financiële gegevens zoals bankrekeningnummers, inkomsten, details over gestorte bedragen, transacties, leningen en hypotheek, informatie over kredietwaardigheid en solvabiliteit, verzekeringen, enz.)

Voor zover de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt hij of zij er hiermee van op de hoogte gebracht en begrijpt en stemt zij of hij er uitdrukkelijk mee in dat de cliëntgegevens door de Bank en/of leden van de ISPWM-Groep kunnen worden verzameld, geregistreerd, opgeslagen, aangepast, overgedragen of anderszins verwerkt zoals hieronder en in dit artikel 3.2 wordt uiteengezet, en onderworpen aan het beroepsgeheim van de Bank kunnen worden bekendgemaakt aan onder andere:

- (i) alle derden zoals wettelijk vereist of toegestaan (met inbegrip van, maar niet beperkt tot overheidsdiensten en binnen- of buitenlandse openbare en gerechtelijke autoriteiten, met inbegrip van alle bevoegde regelgevende instanties);
- (ii) derden die namens de Bank optreden op basis van een voorafgaande machtiging van de cliënt;
- (iii) alle aandeelhouders, vertegenwoordigers, werknemers, adviseurs, agenten, gedelegeerden, financiële tussenpersonen, auditors, dienstverleners, dochterondernemingen of filialen van de Bank (en hun respectieve vertegenwoordigers, werknemers, adviseurs, agenten, gedelegeerden);
- (iv) personen die handelen in naam van de cliënt, ontvangers van betalingen, begunstigten, rekeninghouders, tussenpersonen en correspondent- en handelsbanken, clearinginstellingen, clearing- of afwikkelingssystemen, markttegenpartijen, upstream inhoudingsplichtigen, swap- of transactieregisters, effectenbeurzen, bedrijven waarin de cliënt een belang heeft met een recht op effecten (indien deze effecten door de Bank voor de cliënt worden aangehouden);
- (v) gespecialiseerde bedrijven zoals de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) en clearingbedrijven die persoonsgegevens verwerken in verband met geldoverdrachten en dit kunnen doen via verwerkingscentra in de Europese Unie of in het buitenland (met name in de Verenigde Staten);
- (vi) elke partij bij een transactie die een belang verwerft in, of risico neemt voor, of in verband met de diensten;
- (vii) andere financiële instellingen, kredietreferentieagentschappen of kredietbureaus, voor het verkrijgen of verstrekken van kredietreferenties;
- (viii) een derde fondsbeheerder die vermogensbeheerdiensten verleent aan de cliënt;
- (ix) elke aanbrenghmakelaar aan wie wij introducties of verwijzingen verschaffen;
- (x) in verband met een eventuele bedrijfsreorganisatie, overdracht, vervreemding, fusie of overname op het niveau van de Bank of de ISPWM-groep.

Met inachtneming van het bankgeheim kunnen de cliëntgegevens worden overgedragen aan een van deze ontvangers in elk rechtsgebied, voor de hieronder beschreven doeleinden. Overdrachten van deze persoonsgegevens kunnen, zonder beperking, plaatsvinden naar of vanuit de Verenigde Staten en andere landen buiten de Europese Economische Ruimte. In elk geval worden persoonsgegevens alleen doorgegeven aan landen buiten de EER als (i) de Europese Commissie heeft besloten dat het land een passend beschermingsniveau biedt of (ii) als de gegevens worden beschermd door passende waarborgen, zoals de modelcontractbepalingen die zijn goedgekeurd bij Uitvoeringsbesluit (EU) 2021/914 van de Europese Commissie van 4 juni 2021. Een kopie van dergelijke waarborgen kan worden verkregen door contact met ons op te nemen via DPO@intesanpaolowm.lu.

De persoonsgegevens die door de Bank worden opgevraagd zijn nodig voor het verlenen van diensten in verband met de organisatie en werking van de Bank en/of om te voldoen aan de toepasselijke wetgeving. Elke weigering om dergelijke persoonsgegevens aan de Bank te verstrekken of elk verbod op het gebruik van dergelijke persoonsgegevens door de Bank zou een belemmering vormen voor het aangaan van relaties of het voortzetten van bestaande relaties met de Bank.

Informatie, met inbegrip van cliëntgegevens, kan bovendien worden verwerkt, doorgegeven en bekendgemaakt, onder meer ten behoeve van

- (i) de activiteiten van de Bank in het algemeen, die bestaan uit de administratie van de rekening van de cliënt, de uitvoering of verbetering van diensten die werden aangevraagd door en worden uitgevoerd in overeenstemming met de instructies van de cliënt (met inbegrip van deposito's, leningen en hypotheek, beleggingen en andere bankdiensten);
- (ii) boekhouding;
- (iii) toegangscontrole;
- (iv) procesvoering;
- (v) globale visie van cliënten;
- (vi) risicobeheer en fraudepreventie;
- (vii) beoordeling van de kredietwaardigheid en solvabiliteit van de cliënt;
- (viii) beheer van betaalinstrumenten;
- (ix) beheer van beleggingen, intekenen op beleggingsvehikels en beleggingsvoorkeuren;
- (x) makelaardij;
- (xi) vermogensplanning;
- (xii) beheer van verzekeringen van cliënten;
- (xiii) de interne operationele vereisten van de bank of van de ISPWM-groep (met inbegrip van krediet- en risicobeheer, systeem- of productontwikkeling en -planning, verzekering, audit- en administratieve doeleinden met het oog op het waarborgen van een gezond en prudent beheer van de bank en de ISPWM-groep);
- (xiv) indien de cliënt hiervoor specifiek toestemming heeft gegeven, direct marketing rond producten en diensten van de Bank en/of van hun zakelijke partners en marktonderzoek;
- (xv) en, voor zover toegestaan door de toepasselijke wetgeving of om te voldoen aan wettelijke verplichtingen (met inbegrip van wettelijke verplichtingen op grond van de toepasselijke vennootschapswetgeving, wetgeving tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en ken-je-klantvereisten);
- (xvi) om te voldoen aan verzoeken en vereisten van binnen-, of buitenlandse regelgevende of handhavende instanties;
- (xvii) voor fiscale identificatiedoelstellingen (indien van toepassing)
- (xviii) om te voldoen aan de rapporteringsverplichtingen waaraan de Bank of de ISPWM Groep onderworpen zijn, met inbegrip van, maar niet beperkt tot de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), de intergouvernementele overeenkomst tussen de Verenigde Staten en België en de Common Reporting Standard (CRS) die binnen de Europese Unie is geïmplementeerd via Richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 (Publicatieblad van de Europese Unie van 16 december 2014, nr. L 359/1) en in Belgisch recht is omgezet door de Belgische CRS-wet van 16 december 2015. Volgens zijn rapporteringsverplichtingen onder de FATCA- en CRS-wetten, moet de

Bank, als rapporterende financiële instelling overeenkomstig deze wetten, eenmaal per jaar informatie over de cliënt (persoonlijke identificatiegegevens, fiscale identificatiegegevens en financiële informatie) overmaken aan de Belgische belastingautoriteiten. Deze laatste zal deze informatie uitwisselen, indien de FACTA- en/of de CRS-wetgeving van toepassing is, met respectievelijk de U.S. Internal Revenue Service, of de bevoegde autoriteit(en) van het of de land(en) van de fiscale woonplaats van de cliënt, als het om een deelnemend rechtsgebied onder de CRS-wetgeving gaat.

De cliënt kan verzoeken om toegang tot of rechtzetting van onjuiste persoonsgegevens die aan de Bank zijn verstrekt. Daartoe kan hij of zij kosteloos en met redelijke tussenpozen per e-mail contact opnemen met de Bank op het volgende adres DPO@intesasanpaolowm.lu. De cliënt heeft het recht om zich op elk moment te verzetten tegen het gebruik van persoonsgegevens voor direct-marketingdoeleinden. Dit doet geen afbreuk aan andere wettelijke rechten die de cliënt zou kunnen hebben op grond van de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming, zoals aangegeven in paragraaf 11 van de Privacyverklaring.

B. OPNEMEN VAN TELEFOONGESPREKKEN EN MONITOREN VAN E-MAILS

Om het bewijs van eventuele commerciële transacties of andere commerciële communicatie via de telefoon te bewaren en om misverstanden of rechtszaken te voorkomen, worden automatisch opnames gemaakt van alle telefoongesprekken tussen de Bank en de cliënt of een derde die gemachtigd is om namens de cliënt te handelen. De Bank is gerechtigd telefoongesprekken van de cliënt en personen die namens de cliënt optreden op te nemen. De opnames, die gedurende een beperkte periode worden bewaard (maar niet langer dan vereist of toegestaan door de toepasselijke wetgeving, met name met het oog op de wettelijke verjaringstermijnen), kunnen als bewijs worden aangevoerd in elke procedure met betrekking tot de betwiste opdracht of verrichting.

De cliënt bevestigt hierbij dat zij of hij instemt met dergelijke opnames en dat deze instemming geldt voor alle personen die bevoegd zijn om instructies te geven met betrekking tot de rekening van de cliënt. In geval van geschillen behoudt de Bank zich het recht voor dergelijke opnames als bewijs te gebruiken.

Met betrekking tot het risico op communicatiefouten of misverstanden, kan de cliënt zich niet beroepen op een technisch defect van het opnamesysteem van het telefoongesprek of op het feit dat een gesprek niet werd opgenomen.

De cliënt wordt ervan in kennis gesteld dat de Bank om veiligheidsredenen een controle heeft ingevoerd van de e-mails die vanuit de Bank worden verzonden. Die is bedoeld om de inhoud van de tussen de Bank en de cliënt uitgewisselde informatie te beschermen.

De cliënt bevestigt en aanvaardt ook dat de inhoud van e-mails, berichten in applicaties en telefoongesprekken, om veiligheidsredenen en vanwege de technische opzet van de Bank, kunnen worden opgeslagen door andere entiteiten van de ISPWM-groep en/of derden zoals telecommunicatieproviders of andere technische dienstverleners.

C. UITBESTEDING VAN BEDRIJFSONDERDELEN

De cliënt stemt er hierbij uitdrukkelijk mee in dat de Bank het recht heeft om bedrijfsonderdelen geheel of gedeeltelijk uit te besteden aan andere entiteiten van de ISPWM-groep of derde partijen (dienstverleners) gevestigd in België of in het buitenland in jurisdicties met een gelijkwaardig niveau van gegevensbescherming, bijvoorbeeld IT-diensten, zoals de verwerking van effectentransacties, IT-ondersteuning, afdrukdiensten, enz. Indien cliëntgegevens worden overgedragen aan derde dienstverleners, zal de Bank ervoor zorgen dat deze dienstverleners contractueel gebonden zijn aan de geldende vereisten inzake gegevensbescherming en/of vertrouwelijkheid van dergelijke gegevens van bankcliënten.

4. AANSPRAKELIJKHEID

4.1. AANSPRAKELIJKHEID BEPERKT TOT GROVE NALATIGHEID EN OPZETTELIJKE FOUT

Tenzij anders bepaald in deze Algemene Voorwaarden en of in de relevante Bijzondere Voorwaarden, is de Bank alleen aansprakelijk in geval van grove nalatigheid of opzettelijke fout.

Met betrekking tot een schending van een contractuele verplichting door de Bank onder deze Algemene Voorwaarden en/of de desbetreffende Bijzondere Voorwaarden, waarbij deze schending van de verplichting tevens een buitencontractuele aansprakelijkheid vormt, zijn de bepalingen van artikel 6.3 van het Belgisch Burgerlijk Wetboek, voor zover relevant en voor zover wettelijk toegestaan, niet van toepassing. De cliënt kan, voor zover de wet dit toelaat, geen enkele vordering van buitencontractuele aansprakelijkheid instellen tegen de Bank of een eventuele hulppersoon van de Bank in de zin van artikel 6.3 van het Burgerlijk Wetboek.

De Bank is enkel aansprakelijk voor de rechtstreekse gevolgen en niet voor onrechtstreekse schade, met inbegrip van, maar niet beperkt tot alle financiële, commerciële, of andere verliezen of schade.

4.2. OVERMACHT EN BEDRIJFSSTOORNISSEN

De Bank is niet aansprakelijk voor enig verlies of schade of enige inbreuk op haar verplichtingen in hoofde van deze Algemene Voorwaarden in geval van overmacht, die wordt gedefinieerd als een externe, onvoorzienbare en onweerstaanbare gebeurtenis buiten de macht van de Bank, die redelijkerwijs niet kon worden voorzien op het moment van het sluiten van het contract, waarvan de gevolgen niet kunnen worden vermeden door passende maatregelen, en die de Bank verhindert haar verplichtingen onder deze Algemene Voorwaarden na te komen (zoals, maar niet beperkt tot staking, lock-out, verkeersoponhoud, administratieve handelingen van binnenlandse of buitenlandse autoriteiten of rechtbanken, pandemische situaties evenals onderbrekingen van telecommunicatiesystemen, of andere soortgelijke gebeurtenissen).

4.3. VERTRAGINGEN

De Bank is niet aansprakelijk voor vertragingen in de uitvoering van opdrachten die voortvloeien uit de naleving van verplichtingen uit hoofde van toepasselijke wet- en regelgeving.

5. REKENINGEN

5.1. REKENINGEN VAN CLIËNTEN

De Bank opent de volgende soorten rekeningen op naam van de cliënt:

- (a) een lopende rekening in euro; en
- (b) een niet-gereguleerde spaarrekening in euro.

De beschrijving en de aard van elke rekening en de bijzondere voorwaarden voor de werking van de rekening worden beschreven in deze Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden die van toepassing zijn op elk type rekening, naargelang het geval.

5.2. EFFECTENREKENINGEN VAN CLIËNTEN

De Bank opent een effectenrekening op naam van de cliënt. De beschrijving en de aard van de effectenrekening en de bijzondere voorwaarden voor de werking van de rekening worden beschreven in de Bijzondere Voorwaarden die van toepassing zijn op de effectenrekeningen.

6. VERTEGENWOORDIGERS EN HANDTEKENINGEN

6.1. VOLMACHT

Behoudens voorafgaande aanvaarding door de Bank (naar haar goeddunken) kan de cliënt in de relatie met de Bank worden vertegenwoordigd door een of meer lasthebbers. De cliënt ondertekent in dat geval de desbetreffende volmacht formulieren die de Bank voor aan cliënten ter beschikking stelt. Behoudens andersluidende overeenkomst blijven de volmachten geldig en onverkort van kracht tot de Bank per aangetekende brief in kennis wordt gesteld van het feit dat een van de wettelijke of contractueel overeengekomen oorzaken van een beëindiging van de agentuurrelatie zich heeft voorgedaan, zelfs indien dit feit officieel is bekendgemaakt. De Bank kan weigeren opdrachten van een gevolmachtigde uit te voeren om redenen die uitsluitend betrekking hebben op de persoon van deze gevolmachtigde, alsof de gevolmachtigde zelf de cliënt was.

6.2. HANDTEKENINGEN

In deze Algemene Voorwaarden wordt onder 'Elektronische Handtekening' verstaan: gegevens in elektronische vorm die aangehecht worden aan of logisch geassocieerd met andere gegevens in elektronische vorm en die door een ondertekenaar worden gebruikt om te ondertekenen. Die gegevens omvatten, zonder beperking, het intypen van een naam in een contract, het invoegen van een handtekening (in de vorm van een afbeelding) in een contract of het gebruik van een web gebaseerd platform voor elektronische handtekeningen om een elektronische weergave van een handgeschreven handtekening te genereren of een digitale handtekening met een encryptietechnologie met openbare sleutel.

De cliënt en de Bank komen overeen dat het cliëntaanmeldingsformulier en alle documenten die in dit verband moeten worden ondertekend, elektronisch kunnen worden ondertekend en dat het gebruik door de cliënt van een Elektronische Handtekening met het oog op de geldigheid, afdwingbaarheid en toelaatbaarheid afdoende bewijs vormt van de intentie van de cliënt om wettelijk gebonden te zijn, alsof deze handtekening met de hand was gezet.

7. COMMUNICATIE MET DE BANK EN GEVEN VAN INSTRUCTIES

7.1. TAAL VAN DE COMMUNICATIE

Voor de relatie overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden kan de cliënt als communicatietaal kiezen voor het Engels, Frans of Nederlands. De cliënt wordt geacht te hebben gekozen voor de taal waarin het apparaat is ingesteld dat wordt gebruikt om het Platform te downloaden en te gebruiken.

Indien de Cliënt de gekozen taal wenst te wijzigen, dient hij contact op te nemen met de Klantendienst (zoals vermeld in artikel 7.2 hieronder).

Indien het apparaat is ingesteld, of de instellingen zijn gewijzigd, in een andere taal dan Engels, Frans of Nederlands, wordt de cliënt geacht te hebben gekozen voor Engels als communicatietaal.

Elke wijziging van de gekozen taal zal enkel van toepassing zijn op de toekomstige communicatie en zal geen invloed hebben op communicatie die werd verstuurd voor de wijziging werd doorgevoerd.

7.2. COMMUNICATIE MET DE BANK

Voor zover wettelijk toegestaan en behoudens eventuele specifieke overeenkomsten, zal alle informatie die door de Bank aan de cliënt moet worden meegedeeld op grond van wet- en regelgeving of contractuele vereisten, standaard worden meegedeeld via het Platform. Tenzij anders overeengekomen met de cliënt, kan de Bank ook met de cliënt communiceren via: (i) het Platform, (ii) het door de cliënt opgegeven e-mailadres, (iii) SMS verzonden naar het door de cliënt opgegeven mobiele telefoonnummer, (iv) telefonisch via het door de Cliënt opgegeven telefoonnummer en/of (v) gewone of aangetekende post, op het door de cliënt opgegeven adres, telkens op de manier die de Bank passend acht.

Alle mededelingen tussen de Bank en de cliënt vinden plaats in de communicatietaal die in overeenstemming met deze Algemene Voorwaarden gekozen werd.

Mededelingen via berichten, SMS, e-mail of enig ander elektronisch medium worden geacht te zijn ontvangen door de cliënt op de datum waarop zij zijn verzonden, of indien zij zijn gedaan door middel van plaatsing op het Platform, op de werkdag waarop de plaatsing heeft plaatsgevonden. Mededelingen per gewone post worden geacht te zijn ontvangen op de derde dag na de werkdag waarop zij zijn verzonden.

Alle mededelingen van de cliënt aan de Bank moeten per e-mail naar het volgende e-mailadres worden gestuurd: support@fideuramdirect.be.

7.3. REKENINGAFSCRIFTEN EN ANDERE AAN DE CLIËNT GERICHTE DOCUMENTEN

Rekeningafschriften en andere afschriften worden ter beschikking gesteld van de cliënt in de daarvoor bestemde rubriek op het Platform. De cliënt dient rekeningafschriften, nota's van effectencontracten, overzichten van effectenbezit en inkomsten, andere overzichten, adviezen voor de uitvoering van orders, evenals informatie over verwachte betalingen onmiddellijk te controleren op hun juistheid en volledigheid en eventuele bezwaren hiertegen onmiddellijk kenbaar te maken.

De cliënt bevestigt dat hij over een permanente internettoegang beschikt en dat hij regelmatig, en ten minste om de veertien dagen, de specifieke rubriek op het Platform zal raadplegen om de ontvangst van kennisgevingen te bevestigen.

De cliënt brengt de Bank onmiddellijk op de hoogte van fouten, afwijkingen en onregelmatigheden die voorkomen in documenten, rekeningafschriften of andere post die zij of hij van de Bank ontving. Indien de Bank geen schriftelijk bezwaar ontvangt binnen dertig (30) dagen na de datum van verzending of terbeschikkingstelling van de mails, documenten en rekeningafschriften, worden de daarin vermelde verrichtingen geacht te zijn goedgekeurd en bekrachtigd door de cliënt, onder voorbehoud van artikel 13.2 hierna. Alle verrichtingen, vermeldingen en cijfers in de voornoemde documenten worden geacht definitief en juist te zijn.

De cliënt dient de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen indien zij of hij periodieke balansen en overzichten van effectenbezit niet ontvangen heeft. De verplichting om de Bank in kennis te stellen bestaat ook wanneer andere door de cliënt verwachte documenten niet aankomen (bijvoorbeeld documenten in verband met effectencontracten, rekeningafschriften na uitvoering van cliëntorders of door de cliënt verwachte betalingen).

De door de Bank verstrekte informatie, met name over de waardering van de activa op de rekening van de cliënt, kan gebaseerd zijn op door derden verstrekte gegevens. In dat geval worden de desbetreffende gegevens louter ter informatie verstrekt en mogen ze niet worden geïnterpreteerd als een bevestiging door de Bank of als een weergave van de precieze financiële waarde van het financiële instrument in kwestie. De Bank aanvaardt derhalve geen aansprakelijkheid met betrekking tot de kwaliteit of relevantie van die informatie.

7.4. VERSTREKKEN VAN INSTRUCTIES

De cliënt moet opdrachten en instructies via het Platform aanleveren

De Bank behoudt zich het recht voor om, wanneer zij dit raadzaam of noodzakelijk acht, van de cliënt een schriftelijke bevestiging te verlangen, per e-mail of via enig ander elektronisch berichtensysteem, van de orders of verzoeken die zij kan ontvangen. De Bank kan bijgevolg de uitvoering van een dergelijke order of aanvraag opschorten in afwachting van de ontvangst van deze bevestiging. Afdrukken door de Bank van e-mailberichten en van berichten die via het Platform of enig ander elektronisch berichtensysteem zijn verzonden, hebben dezelfde bewijskracht als een papieren document en worden als originelen beschouwd. Alle verlies of schade ten gevolge van fraude of vergissing met betrekking tot orders en aanvragen die per e-mail, via het Platform of enig ander elektronisch berichtensysteem zijn bevestigd, zijn ten laste van de cliënt, tenzij de cliënt het bewijs levert van fraude of grove nalatigheid van de Bank.

Alle opdrachten die aan de Bank worden gegeven, moeten worden gegeven door op de opdrachtformulieren die beschikbaar zijn op het Platform alle verplichte velden in te vullen. De Bank behoudt zich het recht voor om onnauwkeurige of onvolledige opdrachten of instructies niet uit te voeren. Indien de Bank echter van mening is dat zij de onvolledige gegevens kan corrigeren, kan zij de desbetreffende opdrachten of instructies uitvoeren, maar is zij niet aansprakelijk voor fouten of vertragingen die voortvloeien uit het feit dat deze onnauwkeurig of onvolledig waren, behalve in geval van fraude of grove nalatigheid.

De Bank stelt alles in het werk om de uitvoering van de opdrachten van de cliënt te bespoedigen.

Onverminderd andersluidende specifieke overeenkomsten, erkent en aanvaardt de cliënt dat de producten en diensten waarop zij of hij heeft ingetekend, gebruikt worden overeenkomstig hun bestemming en dat de door de cliënt gegeven opdrachten voor eigen rekening zijn en niet voor rekening van derden.

De Bank behoudt zich het recht voor om instructies van een cliënt uit te stellen, op te schorten of te weigeren in geval van (een vermoeden van) fraude, wangedrag, criminele en/of illegale handelingen of medeplichtigheid aan dergelijke handelingen, of op verzoek van een bevoegde autoriteit. Indien een transactie reeds is uitgevoerd, heeft de Bank om dezelfde redenen het recht deze terug te draaien.

De Bank kan weigeren opdrachten uit te voeren indien deze opdrachten niet uitvoerbaar, te ingewikkeld of te duur zijn. Bij gebrek aan specifieke instructies zal de Bank de orders uitvoeren op de manier die voor de cliënt het voordeligst is.

De Bank heeft onder meer het recht om voor de uitvoering van de door haar ontvangen opdrachten een beroep te doen op Belgische of buitenlandse derden, telkens wanneer hij dit nuttig of nodig acht. In dat geval is de Bank aansprakelijk voor de keuze van de betrokken derde of tussenpersoon, maar niet voor de uitvoering van de order door deze derde. De Bank mag fouten of vergissingen van haar diensten, van instellingen die voor haar rekening handelen of van andere banken automatisch rechtzetten.

De Bank is niet verplicht de cliënten bewijsstukken te verstrekken van de opdrachten die zij aan de Bank hebben gegeven, behalve wanneer dit bij wet of krachtens enige overeenkomst tussen de cliënt en de Bank vereist is.

Bij manuele, elektronische, nationale, grensoverschrijdende of internationale overschrijvingen van fondsen of effecten heeft de Bank het recht om systematisch, op eigen initiatief of op verzoek, hetzij de bank van de begunstigde, hetzij de begunstigde zelf, indien het bedrag te crediteren is op een bij de Bank geopende rekening, de voor- en familienaam, het rekeningnummer, het adres, de geboorteplaats en -datum van de opdrachtgever mee te delen of elk ander gegeven dat hun identificatie mogelijk maakt. Dit geldt ook wanneer de bank van de begunstigde gevestigd is in een lidstaat van de Europese Unie.

8. EENHEID VAN REKENING, SCHULDVERGELIJKING EN WEIGERING VAN UITVOERING

8.1. EENHEID VAN REKENING

Alle huidige en toekomstige rekeningen van de cliënt bij de Bank, ongeacht hun juridische aard, voorwaarden of valuta, maken deel uit van één enkele, ondeelbare rekening waarop de credit- en de debetsaldi voortdurend worden gecompenseerd. Bijgevolg kan de Bank op elk ogenblik de nodige boekhoudkundige verrichtingen uitvoeren op de verschillende saldi van deze rekeningen om één enkel netto verschuldigd credit- of debetsaldo te genereren.

Elke rekening van een cliënt die gescheiden moet blijven, van rechtswege, op bevel van de bevoegde rechtbank of op grond van een specifieke overeenkomst tussen de Bank en de cliënt, wordt niet opgenomen in de hierboven bedoelde unieke-rekeningrelatie.

8.2. RECHT VAN VERREKENING

De cliënt erkent dat de bedragen die de Bank aan de cliënt verschuldigd is en de bedragen die de cliënt aan de Bank verschuldigd is, met elkaar samenhangen.

Wanneer de Bank en de cliënt wederzijdse schuldvorderingen op elkaar hebben, is de Bank te allen tijde gerechtigd tot verrekening, zelfs in geval van beslag, insolventieprocedure, concurrentie met andere schuldeisers of nadien, ongeacht de aard van de schuldvorderingen of de hoedanigheid van de cliënt (hoofdschuldenaar, medeschuldenaar, garantiegiver, enz.). De Bank heeft dit recht ongeacht of de vorderingen van dezelfde aard zijn of niet (bijvoorbeeld rekeningsaldi en financiële instrumenten).

De Bank is ook gerechtigd tot verrekening tussen de rekeningen die de cliënt binnen het Platform aanhoudt en andere rekeningen en tegoeden die de cliënt bij de Bank aanhoudt.

De Bank is, naargelang het geval, te allen tijde gemachtigd om een valutaomrekening uit te voeren met het oog op elke verrekening waarin deze clausule voorziet. Indien de eenheid van de rekening of de verrekening een omrekening van valuta vereist, gebeurt die omrekening op basis van de wisselkoers van de dag.

8.3. WEIGERING VAN UITVOERING

De Bank kan de uitvoering van al zijn verplichtingen in het kader van de verrichtingen zoals bedoeld in de Algemene Voorwaarden rechtsgeldig weigeren indien cliënten niet al hun verplichtingen nakomen.

9. **PANDRECHT TEN GUNSTE VAN DE BANK**

9.1. OVEREENKOMST OVER HET PANDRECHT

Door deze Algemene Voorwaarden te aanvaarden, verpandt de cliënt ten gunste van de Bank (handelend voor zichzelf en voor rekening van enig Gemachtigd Agentschap) alle tegoeden, met inbegrip van, onder andere, effecten, edele metalen die nu en in de toekomst bij de Bank zijn gedeponneerd, evenals alle contante vorderingen (met inbegrip van, onder andere, termijndeposito's, lopende rekening) die de cliënt nu of in de toekomst tegen de Bank zou kunnen hebben van tijd tot tijd op de rekening(en) van de cliënt, in welke munteenheid dan ook.

9.2. GEWAARBORGDE VORDERINGEN

De verpande tegoeden dienen als waarborg voor alle huidige, toekomstige en voorwaardelijke vorderingen die voortvloeien uit de bankrelatie en die de Bank en/of een Gemachtigd Agentschap tegen de cliënt kunnen inbrengen, hetzij in hoofdsom, interesten, vergoedingen of kosten voortvloeiend uit leningen, lopende rekening krediet, contragaranties of andere regelingen met de Bank en/of een Gemachtigd Agentschap.

9.3. VERVOLMAKING PANDRECHT

Het bezit van de verpande tegoeden gaat over of wordt geacht te zijn overgegaan door de aanvaarding door de cliënt van deze Algemene Voorwaarden waaruit de overeenkomst tussen de cliënt en de Bank blijkt om de verpande tegoeden van tijd tot tijd te verpanden.

9.4. UITOEFENING VAN PANDRECHT EN NABURIGE ANDERE RECHTEN

De Bank heeft te allen tijde het recht, indien de door de cliënt aan de Bank en/of een Gemachtigd Agentschap verschuldigde bedragen de waarde (zoals gecontroleerd door de Bank) van de verpande tegoeden overschrijden, van de cliënt aanvullende in pand te nemen tegoeden te eisen. De cliënt dient het tekort onmiddellijk aan te zuiveren, hetzij door de aan de Bank verschuldigde bedragen te verminderen, hetzij door aanvullende tegoeden te verpanden. Indien de cliënt haar of zijn voornoemde verplichtingen niet nakomt, heeft de Bank het recht om het pand op de verpande tegoeden onmiddellijk en zonder enige formaliteit of voorafgaande kennisgeving geheel of gedeeltelijk uit te oefenen. Dit verzuim van de cliënt geeft de Bank tevens het recht alle vorderingen van de Bank op de cliënt onmiddellijk opeisbaar te verklaren. Indien de cliënt op de vervaldag enige betalingsverplichting jegens de Bank niet nakomt, is de Bank gerechtigd onmiddellijk en zonder enige formaliteit of voorafgaande ingebrekestelling de financiële instrumenten toe te eigenen of te verkopen overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen en de contante vorderingen van de cliënt te verrekenen met de gewaarborgde vorderingen van de Bank en/of een Gemachtigd Agentschap. Met het oog op de verrekening van contante vorderingen kan de Bank indien nodig een termijndeposito vóór de vervaldatum beëindigen.

Met betrekking tot contante bedragen die een derde partij aan de cliënt verschuldigd is uit hoofde van de in pand gegeven tegoeden, is de Bank gerechtigd aan deze derde partij de opdracht te geven het door de Bank aangegeven bedrag over te maken ter verrekening door de Bank met de betalingsverplichtingen van de cliënt. De Bank is te allen tijde bevoegd een valutawissel uit te voeren met het oog op de uitoefening van het pand en de voldoening van zijn vorderingen. In geval van beslaglegging of conservatoire maatregelen op de rekening van de cliënt, wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat alle schulden van de cliënt als onmiddellijk opeisbaar worden beschouwd en dat de verrekening met de tegoeden van de cliënt vóór deze maatregel heeft plaatsgevonden.

10. ZEKERHEDEN VOOR DE VORDERINGEN VAN DE BANK: ZEKERHEID STELLEN OF VERHOGEN

10.1. RECHT VAN DE BANK OM ZEKERHEID TE VRAGEN

Met inachtneming van de toepasselijke wetgeving kan de Bank van de cliënt zekerheden eisen voor alle vorderingen die uit de bankrelatie kunnen voortvloeien, zelfs als deze vorderingen voorwaardelijk zijn (bijvoorbeeld een vergoeding voor bedragen die zijn betaald in het kader van een garantie die namens de cliënt is afgegeven) en ook als de cliënt zich aansprakelijk heeft gesteld voor de verplichtingen van een andere cliënt jegens de Bank (bijvoorbeeld als borg).

10.2. WIJZIGINGEN IN HET RISICO

Indien de Bank bij het ontstaan van vorderingen op de cliënt aanvankelijk geheel of gedeeltelijk heeft afgezien van het eisen van het stellen of verhogen van zekerheid, kan hij op een later tijdstip toch een dergelijke eis stellen, tenzij de toepasselijke wetgeving dit verbiedt. Dit kan met name het geval zijn indien:

- (i) de economische status van de cliënt in negatieve zin is veranderd of dreigt te veranderen, of
- (ii) de waarde van de bestaande zekerheid is verminderd of dreigt te verminderen.

11. BESCHIKKINGSRECHT BIJ OVERLIJDEN

Bij overlijden van de cliënt moet de Bank onverwijld op de hoogte worden gesteld. Bij gebreke van deze mededeling aanvaardt de Bank geen enkele aansprakelijkheid voor handelingen van gevolmachtigden van de overledene. De Bank is er nooit toe gehouden op eigen initiatief opzoeken te doen om na te gaan of de cliënt overleden is of om de erfgenamen/begunstigden van een overleden cliënt te identificeren.

Het overlijden van de cliënt heeft automatisch de blokkering van de rekening(en) tot gevolg. Elke persoon die zich tot de Bank wendt en beweert de rechtsopvolger van de cliënt te zijn, moet aan de Bank het bewijs leveren van zijn hoedanigheid krachtens de geldende wetgeving. De Bank kan de schriftelijke toestemming van alle erfgenamen/ begunstigden vragen alvorens een transactie op de rekening uit te voeren.

Wanneer de Bank zich baseert op officiële documenten waaruit de nalatenschap van de overledene blijkt, aanvaardt zij geen enkele aansprakelijkheid met betrekking tot de geldigheid, interpretatie en authenticiteit van deze documenten. Behoudens grove nalatigheid kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor fouten met betrekking tot de overdracht van de nalatenschap van de overleden cliënt indien deze gebaseerd is op documenten die aanvaardbare bewijzen zijn of lijken te zijn voor de overmaking van de tegoeden van de overleden cliënt.

12. SLAPENDE REKENINGEN

Als op de rekening van een cliënt gedurende een periode van ten minste vijf (5) jaar geen enkele interventie door de rekeninghouders of begunstigden heeft plaatsgevonden, wordt de rekening als 'slapend' beschouwd. In een dergelijk geval zal de Bank overeenkomstig de geldende wetgeving een procedure opstarten om de houders of begunstigden van deze rekeningen te vinden. In het kader van deze procedure stuurt de Bank een brief naar de titularissen of begunstigden en vraagt ze desgevallend aan Febelfin om een opzoeking te doen in het Rijksregister en het Socialezekerheidsregister. Indien de slapende rekeningen ondanks deze procedure slapend blijven, worden

de tegoeden op deze slapende rekeningen overgeschreven naar de Deposito- en Consignatiekas vóór het einde van het zesde (6) jaar volgend op de laatste tussenkomst op de rekening.

De Bank behoudt zich het recht voor om alle kosten die voortvloeien uit deze verplichte en gerechtelijke procedure aan te rekenen op de tegoeden en effecten die zij voor rekening van de cliënt aanhoudt.

13. WERKING VAN REKENINGEN

13.1. WERKING VAN BANKREKENINGEN

De werking van bankrekeningen gebeurt op kosten van de cliënt overeenkomstig het 'Tariefinformatiedocument' en het tariefoverzicht, en overeenkomstig de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het ogenblik van de verrichting.

Voor alle betalings-, overschrijvings- of beschikkingsopdrachten behoudt de Bank zich het recht voor de plaats en de wijze van uitvoering te bepalen die hij geschikt acht om deze verrichtingen uit te voeren (contante betaling, consignatie van fondsen, overschrijvingen of elke andere betalingswijze die in de normale bankpraktijk wordt gebruikt).

13.2. TERUGBOEKINGEN EN CORRECTIES DOOR DE BANK

De Bank kan te allen tijde en zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt door haar gemaakte fouten corrigeren, met inbegrip van het terugdraaien van foutieve creditboekingen op de rekening van de cliënt. Een debetstand als gevolg van de terugboeking van een boeking ontnemt de Bank niet het recht om debetrente in rekening te brengen.

13.3. VOORWAARDELIJKE CREDITBOEKINGEN

De rekening van een cliënt wordt slechts gecrediteerd op voorwaarde, zelfs indien dit niet uitdrukkelijk wordt vermeld, dat de overgedragen tegoeden daadwerkelijk onherroepelijk en onvoorwaardelijk op de rekening van de Bank worden geboekt. Elke creditering gebeurt op voorwaarde van werkelijke, onherroepelijke en onvoorwaardelijke ontvangst van deze tegoeden door de Bank. De Bank kan elke reeds geboekte verrichting waarvan de uitvoering onzeker is, annuleren, terugdraaien of annuleren.

Indien de cliënt andere tegoeden opgeeft, waarbij de Bank de opdracht krijgt een door een debiteur verschuldigd bedrag te innen (bijvoorbeeld rentecoupons), en indien de Bank voor dat bedrag een creditering uitvoert, gebeurt dat onder het voorbehoud dat de Bank het bedrag zal ontvangen.

Alle tegoeden afkomstig van niet-vereffende financiële instrumenten zijn pas beschikbaar na de definitieve vereffening van deze instrumenten en de daadwerkelijke en onvoorwaardelijke ontvangst van de tegoeden. Rekeningafschriften worden altijd afgegeven onder voorbehoud van fouten of weglatingen in de berekening of boeking en onder de gebruikelijke kwalificaties.

13.4. BLOKKEREN VAN REKENINGEN EN WEIGERING VAN INSTRUCTIES

De cliënt erkent en aanvaardt dat de Bank gerechtigd is de uitvoering van opdrachten te weigeren indien hij twijfelt aan de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde of om enige andere reden of indien de uitzondering van een opdracht betrekking heeft op verrichtingen of producten die de Bank niet verwerkt.

De Bank kan de uitvoering van elke verrichting opschorten indien hij van oordeel is dat de informatie die de cliënt in dit verband verstrekt heeft, ontoereikend is, in afwachting van de ontvangst van de nodige bijkomende informatie, zonder dat hij hiervoor enige aansprakelijkheid draagt.

De cliënt machtigt de Bank om de rekeningen van de cliënt bij de Bank te blokkeren of de maatregelen te nemen die hij nodig acht in geval van buitengerechtelijk verzet dat door derden bij de Bank wordt aangetekend op de tegoeden van de cliënten; of indien de Bank, zelfs niet-officieel, in kennis wordt gesteld van feitelijke of vermeende onwettige verrichtingen van de cliënt of van de uiteindelijke begunstigde van de rekening; of indien er aanspraken van derden bestaan op de tegoeden die de cliënt bij de Bank aanhoudt; of indien dit wordt vereist door de toepasselijke wetgeving of het interne beleid van de Bank.

14. **VERPLICHTINGEN VAN DE CLIËNT OM MEE TE WERKEN**

14.1. KENNISGEVING VAN WIJZIGINGEN

Voor een goede afwikkeling is het noodzakelijk dat de cliënt de Bank onverwijld in kennis stelt van iedere wijziging van zijn naam en adres en van de beëindiging of wijziging van een aan een persoon verleende vertegenwoordigingsbevoegdheid jegens de Bank (met name een volmacht). Deze kennisgevingsplicht bestaat ook wanneer de vertegenwoordigingsbevoegdheden zijn ingeschreven in een openbaar register en de beëindiging of wijziging ervan in dat register wordt vermeld. Bijkomende wettelijke meldingsplichten kunnen van toepassing zijn, in het bijzonder voortvloeiend uit de Belgische wet- en regelgeving op het witwassen van geld.

14.2. DUIDELIJKHEID VAN ORDERS

Bevelen moeten inhoudelijk ondubbelzinnig zijn. Orders die niet duidelijk geformuleerd zijn kunnen leiden tot vragen en als vereiste elementen ontbreken kan dat leiden tot vertragingen. Wijzigingen, bevestigingen of herhalingen van orders moeten als zodanig worden aangeduid.

15. **SANCTIES EN EMBARGO'S**

In deze paragraaf betekent de term 'Sancties' economische, financiële en/of handelssancties die worden opgelegd op regeringsniveau, waaronder embargo's (waaronder België, Luxemburg, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten, via het *Office of Foreign Assets Control*- OFAC), of op het niveau van internationale organisaties (zoals de Europese Unie of de Verenigde Naties) om doelstellingen op het vlak van nationaal en binnenlands veiligheidsbeleid na te streven en die van toepassing zijn via relevante wet- en regelgeving, nationaal of internationaal beleid en richtlijnen, met inbegrip van de bijbehorende sancties en embargolijsten die worden beheerd door onder andere de Verenigde Naties, de Europese Unie, België, Luxemburg, het Verenigd Koninkrijk of het OFAC, of enige andere sanctie die door de Bank wordt toegepast (waarvan op het Platform een indicatieve lijst wordt gepubliceerd), voor zover toegestaan door de toepasselijke wetgeving.

De uitvoering van een transactie kan door de Bank worden vertraagd, opgeschort, beperkt of geweigerd, in de volgende omstandigheden:

- de Bank kan de transactie niet uitvoeren om wettelijke, reglementaire of gerechtelijke redenen, inclusief als gevolg van de toepassing van Sancties;
- de uitvoering van de order gaat gepaard met problemen op het vlak van het witwassen van geld, terrorisme, belastingen, compliance, of Sancties;
- de uitvoering van een order wordt geblokkeerd, opgeschort of beperkt door een uitbestedende dienst, clearingsysteem of afwikkelingssysteem (al dan niet als gevolg van de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de reikwijdte van Sancties door dergelijke partijen).

In geval van nieuw ingevoerde Sancties kan de uitvoering van een transactie redelijkerwijs worden uitgesteld zodat de Bank kan beoordelen of de Sancties van invloed kunnen zijn op de uitvoering van een dergelijke order of transactie.

Indien een van de hierboven beschreven gevallen zich voordoet, stelt de Bank de cliënt hiervan op de hoogte, tenzij de geldende wetgeving het verstrekken van dergelijke informatie verbiedt. De cliënt heeft geen recht op schadevergoeding wegens vertraging, opschorting, beperking of weigering door de Bank om een transactie uit te voeren op grond van het bovenstaande.

De cliënt verbindt zich ertoe de Bank alle documenten en/of informatie te verstrekken die de Bank nuttig acht om na te gaan of een verrichting in overeenstemming is met de toepasselijke Sancties en het beleid van de Bank. Bij gebreke daarvan zal de Bank de desbetreffende transactie niet kunnen uitvoeren. Indien de cliënt eraan twijfelt of een geplande transactie in overeenstemming is met de toepasselijke Sancties of met het beleid van de Bank, wordt de cliënt verzocht contact op te nemen met de Bank alvorens de Bank instructies te geven met betrekking tot die transactie.

16. **KOSTEN VAN BANKDIENSTEN, RENTE, KOSTEN EN UITGAVEN**

16.1. VERGOEDINGEN, RENTE, KOSTEN EN UITGAVEN

Alle vergoedingen, kosten, uitgaven, rentetarieven en andere bedragen die de cliënt aan de Bank verschuldigd kan zijn, staan vermeld in het Tariefoverzicht, dat voor de cliënt beschikbaar is via het Platform in het daarvoor bestemde onderdeel 'Juridische Documentatie'.

De volgende vergoedingen en kosten zijn onder andere verschuldigd door de cliënt:

- belastingen, heffingen en publieke lasten;
- vergoedingen voor derden, met inbegrip van vergoedingen voor documenten die de Bank mogelijk moet opvragen bij derden;
- incassokosten, met inbegrip van kosten voor het ophalen van financiële documenten en instrumenten, beurskosten, beursorders, enz.
- administratiekosten voor de overdracht van schuldvorderingen of garantievergoedingen;
- gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten in verband met de inning van schuldvorderingen en de erkenning en waarborging van het recht van de Bank en kosten voor beslaglegging en onderzoek;
- dossierkosten voor schikkingen;
- extra informatiekosten in verband met informatie die op verzoek van de cliënt vaker wordt verstrekt en kosten voor onderzoek en documenten.

De cliënt verbindt zich ertoe aan de Bank alle interesten, kosten, lasten en andere bedragen te betalen die eventueel verschuldigd zijn, evenals alle kosten die de Bank voor rekening van de cliënt of zijn rechthebbenden maakt bij het openen, beheren en afsluiten van de rekening. In het bijzonder draagt de cliënt de kosten van uitzonderlijke inspanningen, onvoorziene kosten en uitgaven (zoals de verzending van post, telecommunicatie- en onderzoekskosten en/of andere kosten die de Bank maakt in het kader van juridische en administratieve procedures tegen de cliënt).

16.2. WIJZIGINGEN IN RENTEVOETEN, KOSTEN EN UITGAVEN

De Bank behoudt zich het recht voor om op elk ogenblik de commissies, vergoedingen en andere lasten verschuldigd door de cliënt te wijzigen. De Bank zal de cliënt van dergelijke wijzigingen in kennis stellen in overeenstemming met deze Algemene Voorwaarden en de toepasselijke wetgeving.

16.3. TERUGBETALINGEN

Tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen, is de Bank bevoegd om elk bedrag dat op grond van dit artikel 16 verschuldigd is, af te schrijven van een van de rekeningen van de cliënt

17. **BEËINDIGING**

17.1. HERROEPINGSRECHT

Tenzij anders bepaald, heeft de cliënt overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden een herroepingsrecht dat kan worden uitgeoefend binnen veertien (14) kalenderdagen, zonder boete en zonder opgave van reden. Deze termijn gaat in op de dag waarop de cliënt deze Algemene Voorwaarden aanvaardt.

De cliënt oefent haar of zijn herroepingsrecht uit door de Bank vóór het verstrijken van de herroepingstermijn in ondubbelzinnige bewoordingen op de hoogte te brengen, via e-mail naar support@fideuramdirect.be.

Indien de cliënt reeds kosten heeft betaald voor de dienstverlening in het kader van deze Algemene Voorwaarden, worden deze onverwijld terugbetaald, uiterlijk binnen dertig (30) kalenderdagen nadat de Bank op de hoogte is gesteld van de beslissing om het contract te herroepen.

Dit herroepingsrecht is niet van toepassing in de door de geldende wetgeving bepaalde omstandigheden, onder meer voor financiële diensten waarvan de prijs afhangt van schommelingen op de financiële markt waarop de Bank geen enkele controle of invloed heeft, diensten met betrekking tot effecten of van collectieve beleggingsinstellingen, en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn.

Indien de verleende dienst betrekking heeft op de aankoop of de verkoop van effecten, kan de cliënt, zodra deze effecten zijn geboekt of betaald, geen gebruik meer maken van het herroepingsrecht.

17.2. BEËINDIGING NA KENNISGEVING

Behoudens andersluidende bepaling in specifieke overeenkomsten tussen de cliënt en de Bank, wordt de zakenrelatie aangegaan voor onbepaalde duur. De Bank en de cliënt kunnen overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden te allen tijde, zonder opgave van reden, eenzijdig hun zakelijke relatie geheel of gedeeltelijk

opzeggen, met een opzegtermijn van twee maanden wat de Bank betreft en van één maand wat de cliënt betreft, te rekenen vanaf de datum van verzending van deze opzegging. Bij beëindiging van de zakelijke relatie wordt het saldo van elk van de rekeningen en deposito's van de cliënt onmiddellijk opeisbaar. Bovendien ontslaat de cliënt de Bank van alle verbintenissen die hij namens of in opdracht van de cliënt is aangegaan. De cliënt kan worden verplicht de gebruikelijke bankwaarborgen te stellen tot aan de volledige kwijting van zijn schulden.

Binnen een maand na de beëindiging van de rekeningrelatie moet de cliënt al haar of zijn tegoeden bij de Bank opvragen of de Bank passende overschrijvingsopdrachten geven met betrekking tot deze tegoeden. De Bank kan daarna te allen tijde alle financiële instrumenten en deposito's die hij voor de cliënt aanhoudt, verkopen en alle kasposities omzetten in één enkele munteenheid. Kapitaal dat niet wordt opgenomen, wordt geboekt op een niet-rentedragende rekening.

De Bank zal de cliënt pro rata de beheerkosten terugbetalen die de cliënt op jaarbasis voor de rekening heeft betaald. De terugbetaling zal overeenstemmen met het verschuldigde bedrag vanaf de kalendermaand die volgt op de afsluitingsdatum van de rekening tot het einde van de periode waarvoor de beheerkosten werden betaald.

17.3. ONMIDDELLIJKE BEËINDIGING

Onverminderd artikel 17.2 hierboven kan de Bank zijn relatie met de cliënt met onmiddellijke ingang en zonder verdere formaliteiten beëindigen, in welk geval alle termijnverplichtingen van de cliënt onmiddellijk opeisbaar worden, onder meer indien de cliënt zijn contractuele, reglementaire of complianceverplichtingen niet nakomt of indien de Bank van oordeel is dat de financiële toestand van de cliënt bedreigd wordt, dat de verkregen garanties onvoldoende zijn of de gevraagde garanties niet zijn verkregen, of indien de Bank van mening is dat hij door het voortzetten van zijn relatie met de cliënt aansprakelijkheids- of reputatierisico's kan lopen, of indien de verrichtingen van de cliënt strijdig lijken met de openbare orde of de fatsoensnormen of indien de cliënt geen blijk heeft van goede trouw.

18. **BESCHERMING VAN DEPOSITO'S EN BELEGGER**

18.1. DEPOSITOGARANTIEFONDS

In overeenstemming met de toepasselijke wetgeving is de Bank lid van het Luxemburgse depositogarantiestelsel ('*Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg*' - FGDL) (hierna 'depositogarantiestelsel' genoemd).

In principe worden de contante tegoeden van cliënten bij de Bank gegarandeerd door het depositogarantiestelsel tot een bedrag van EUR 100.000 (zie Bijlage 1).

18.2. BELEGGERSCOMPENSATIESTELSEL

In overeenstemming met de toepasselijke wetgeving is de Bank aangesloten bij het Luxemburgse beleggerscompensatiestelsel ('*Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg*') (hierna het 'Beleggerscompensatiestelsel' genoemd).

De totale vordering van de cliënt op de Bank die voortvloeit uit het onvermogen van de Bank om:

- (i) middelen terug te betalen die verschuldigd zijn aan de cliënt of die namens de cliënt door de Bank worden aangehouden en die verband houden met beleggingstransacties; of

- (ii) financiële instrumenten af te lossen die namens de cliënt door de Bank worden aangehouden of namens de cliënt door de Bank worden beheerd en die verband houden met beleggingstransacties

wordt gegarandeerd door het Beleggerscompensatiestelsel tot een bedrag van EUR 20.000. Bij de berekening van het terug te betalen bedrag wordt rekening gehouden met de verplichtingen van de cliënt jegens de Bank.

De bescherming van het Beleggerscompensatiestelsel treedt in werking op zijn vroegst vanaf (i) de vaststelling door de CSSF dat de Bank niet in staat is om de beleggingsvorderingen van haar cliënten te voldoen of (ii) een gerechtelijke beslissing waarbij tegen de Bank een surseance van betaling of een vereffeningsprocedure wordt ingesteld.

Het Beleggerscompensatiestelsel zal de beleggers, waaronder de cliënt, op de hoogte brengen van het optreden van een triggergebeurtenis en de cliënt moet haar of zijn vorderingen indienen binnen een periode van tien (10) jaar na de datum van de beslissing van de CSSF of van de rechtbank of de publicatie van dergelijke beslissingen.

De cliënt wordt binnen drie (3) maanden terugbetaald nadat is vastgesteld of hij of zij in aanmerking komt en wat het bedrag van de garantie is.

Alle vorderingen die voortvloeien uit een deposito in de betekenis die aan deze term wordt gegeven in de Luxemburgse wet van 18 december 2015 betreffende het faillissement van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen, zoals gewijzigd, moeten door de FGDL worden gegarandeerd. Geen enkele schuldvordering kan in het kader van de twee garantiestelsels twee keren vergoed worden.

19. **BEWIJSMIDDELEN**

De cliënt en de Bank komen uitdrukkelijk overeen dat, niettegenstaande de bepalingen van artikel 8.9 van Boek 8 van het Burgerlijk Wetboek, de Bank het recht heeft, telkens wanneer dit nuttig of noodzakelijk is, zijn beweringen te bewijzen met alle middelen die wettelijk toegelaten zijn in handelszaken zoals bijvoorbeeld getuigen of beëdigde verklaringen.

De bandopname van een telefoongesprek kan voor de rechtbank of andere juridische procedures worden gebruikt met dezelfde bewijskracht als een geschreven document.

Opnames op computers, andere media of micrografische reproducties die door de Bank zijn gemaakt op basis van originele documenten hebben dezelfde bewijskracht als een origineel schriftelijk document. E-mails en faxen hebben eveneens dezelfde bewijskracht als schriftelijke documenten.

De door de Bank opgestelde documenten, zoals zijn verslagen en boeken, gelden als bewijs en tonen onder meer afdoende aan dat de cliënt boodschappen en instructies heeft gegeven en dat de in deze documenten vermelde verrichtingen uitgevoerd zijn in overeenstemming met de door de cliënt gegeven instructies.

20. **TOEPASSELIJK RECHT, BEVOEGDE RECHTBANK EN RECHTSVORDERINGEN**

20.1. TOEPASSELIJKHEID VAN HET BELGISCH RECHT

De zakelijke relatie tussen de cliënt en de Bank wordt, behoudens andersluidende wettelijke bepaling of tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen, beheerst door het Belgisch recht.

20.2. BEVOEGDE RECHTBANK

Elk geschil dat in verband met deze Algemene Voorwaarden ontstaat, wordt voorgelegd aan de Belgische rechtbanken. Niets in deze clause beperkt het recht van de cliënt om een vordering in te stellen in de lidstaat waar de Bank gevestigd is.

Niets in deze clause beperkt het recht van de Bank om een vordering in te stellen

- (i) voor elke andere rechtbank (A) die zonder de keuze hieronder bevoegd zou zijn overeenkomstig de materiële regels van de Europese Verordening nr. 1215/2012 (herschikking) of van het Verdrag betreffende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken, ondertekend te Lugano op 30 oktober 2007 (het Verdrag van Lugano van 2007), of (B) in een rechtsgebied van de Europese Unie of een andere verdragsluitende staat van het Verdrag van Lugano van 2007 waar de cliënt zijn zetel, woonplaats, een vestiging of enig vermogen heeft; en
- (ii) tegelijkertijd in meer dan één (1) rechtsgebied voor zover toegestaan door het toepasselijk recht.

20.3. RECHTSVORDERINGEN TEGEN DE BANK EN KLACHTENBEHANDELING

Rechtsvorderingen tegen de Bank verjaren na een periode van vijf (5) jaar. De verjaringstermijn begint te lopen op de datum waarop de feiten waarvoor de Bank aansprakelijk wordt gesteld, zijn gepleegd of nagelaten. Rechtsvorderingen die na de laatste dag van de verjaringstermijn worden ingesteld, zijn verjaard.

Klachten kunnen worden ingediend overeenkomstig de bepalingen van de procedure voor de behandeling van klachten van de Bank, waarvan een samenvatting kan worden gevonden in het Algemeen Informatiedocument dat beschikbaar is in de speciale rubriek 'Juridische Documentatie' van het Platform. De cliënt erkent en stemt ermee in dat alle communicatie tussen de Bank en de cliënt op basis van de Klachtenprocedure voor Klanten van de Bank zal plaatsvinden in de door de cliënt gekozen taal in overeenstemming met artikel 7.1 en dat alle mededelingen/antwoorden van de Bank in deze context door de Bank aan de cliënt kunnen worden geadresseerd op papier of op een andere duurzame drager.

BIJLAGE I – DEPOSITOGARANTIESTELSEL

BASISINFORMATIE OVER DE BESCHERMING VAN DEPOSITO'S

DEPOSITO'S BIJ INTESA SANPAOLO WEALTH MANAGEMENT S.A. WORDEN BESCHERMD DOOR:	Het Luxemburgse <i>Fonds de Garantie des Dépôts</i> ¹
LIMIET VAN BESCHERMING:	€ 100.000 per deposant per kredietinstelling ²
ALS U MEER DEPOSITO'S HEEFT BIJ DEZELFDE KREDIETINSTELLING:	Al uw deposito's bij dezelfde kredietinstelling worden 'samen gevoegd' en het totaal is onderworpen aan de limiet van € 100.000 ²
ALS U EEN GEZAMENLIJKE REKENING AANHOUDT MET ANDERE PERSOON OF PERSONEN:	De limiet van € 100.000 geldt voor elke deposant afzonderlijk ³
TERUGBETALINGSTERMIJN IN GEVAL VAN FAILLISSEMENT VAN DE KREDIETINSTELLING:	Zeven werkdagen ⁴
VALUTA VAN TERUGBETALING:	Euro
CONTACT:	Fonds de Garantie de Dépôts Luxembourg 283, route d'Arlon L-1150 Luxembourg B.P. L-2860 Luxembourg (+352) 26 25 1-1 Fax: (+352) 26 25 1-2601, info@fgdl.lu Contact bij uw kredietinstelling: Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A., Legal Department, 28, boulevard de Kockelscheuer L-1821 Luxembourg (+352) 27 027 1; juridique@intesasanpaolowm.lu
VOOR MEER INFORMATIE ⁵ :	www.fgdl.lu
ONTVANGSTBEVESTIGING DOOR DE DEPOSANT:	Door de aanvraag voor het openen van een rekening te ondertekenen, bevestigt de deposant de ontvangst van dit document.
AANVULLENDE INFORMATIE: over het algemeen zijn alle particuliere deposanten en bedrijven gedekt door depositogarantiestelsels. Uitzonderingen voor bepaalde deposito's worden vermeld op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel. Uw kredietinstelling zal u op verzoek ook informeren of bepaalde producten al dan niet gedekt zijn. indien deposito's gedekt zijn, zal de kredietinstelling dit ook bevestigen op het rekeningafschrift.	

¹ Depositogarantiestelsel (DGS) dat instaat voor de bescherming van uw deposito

² Algemene beschermingslimiet

Als een deposito niet beschikbaar is omdat een kredietinstelling niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden deposanten terugbetaald door een depositogarantiestelsel. Deze terugbetaling dekt maximaal € 100.000 per kredietinstelling. Dit betekent dat alle deposito's bij dezelfde kredietinstelling bij elkaar worden opgeteld om het dekkingsniveau te bepalen. Als een deposant bijvoorbeeld een spaarrekening heeft van €90.000 en een zichtrekening van € 20.000, krijgt hij of zij slechts €100.000 terugbetaald.

In de gevallen waarnaar wordt verwezen in artikel 171, lid 2, van de wet van 18 december 2015 betreffende het faillissement van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen, zijn deposito's beschermd boven € 100.000, d.w.z. tot € 2.500.000.

Meer informatie: www.fgdl.lu

³ Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen

In het geval van gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van € 100.000 voor elke deposant.

Voor de berekening van de limiet van € 100.000 worden deposito's op een rekening waarop twee of meer personen recht hebben als leden van een zakelijk partnerschap, vereniging of groepering van soortgelijke aard, zonder rechtspersoonlijkheid, echter samengevoegd en behandeld alsof ze door één deposant zijn gedaan.

⁴ Terugbetaling

Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is: Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg, 283 Route d'Arlon L-1150 Luxembourg B.P. L-2860 Luxembourg (+352) 26 25 1-1, info@fgdl.lu, www.fgdl.lu. Het zal uw deposito's (tot € 100.000) binnen een periode van maximaal 7 werkdagen terugbetalen.

Als u niet binnen deze termijnen bent terugbetaald, moet u contact opnemen met het depositogarantiestelsel, omdat de tijd om terugbetaling te eisen na een bepaalde termijn kan verjaren. Meer informatie: www.fgdl.lu.

⁵ Andere belangrijke informatie

Over het algemeen vallen alle particuliere deposanten en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Er zijn echter enkele uitzonderingen voor bepaalde deposito's. Raadpleeg in dit verband de website van de FGDL. De Bank zal u op verzoek ook informeren of bepaalde producten al dan niet gedekt zijn. Als deposito's gedekt zijn, zal de Bank dit ook bevestigen op het rekeningafschrift.

DEEL B - BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BETALINGSDIENSTEN

1. TOEPASSINGSGEBIED EN DEFINITIES

1.1. ALGEMENE BEPALINGEN EN TOEPASSINGSGEBIED

De onderhavige bijzondere voorwaarden voor betalingsdiensten (hierna de '**Voorwaarden voor betalingsdiensten**' genoemd) zijn van toepassing op alle betalingsdiensten, zoals hierna gedefinieerd, die door de Bank aan de cliënt worden aangeboden, zowel binnen als buiten het toepassingsgebied van Richtlijn (EU) 2015/2366 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (hierna de '**PSD2**' genoemd).

De term 'Betalingstransacties' (zoals hierna gedefinieerd) wordt geacht binnen het toepassingsgebied van de PSD2 (**PSD Betalingen**) te vallen in de volgende omstandigheden:

- wanneer de aanbieder van betalingsdiensten van de tegenpartij van de cliënt bij de Betalingstransactie, die in voorkomend geval de Bank kan zijn, gevestigd is in België of in een andere lidstaat en de Betalingstransactie wordt uitgevoerd in **euro of** in een andere **munteenheid van een lidstaat**;
- wanneer de aanbieder van betalingsdiensten van de tegenpartij van de cliënt bij de Betalingstransactie, die, in voorkomend geval, de Bank kan zijn, in België of in een andere lidstaat is gevestigd en de Betalingstransactie wordt uitgevoerd in een munteenheid **die niet de munteenheid van een lidstaat** is, maar enkel voor die delen van de Betalingstransacties die in de EU worden uitgevoerd;
- alle andere Betalingstransacties waarbij de aanbieder van betalingsdiensten van de **tegenpartij van de cliënt bij de Betalingstransactie buiten de EER is gevestigd** (met uitzondering van artikel **Error! Reference source not found.** hierna), maar alleen met betrekking tot die delen van de Betalingstransacties die in de EU worden uitgevoerd.

Naar alle andere (delen van) Betalingstransacties wordt verwezen als **Niet-PSD-Betalingen**.

Voor alle duidelijkheid wordt verstaan dat de Betalingsdiensten ook onderworpen zijn aan de specifieke kenmerken (bijv. valuta) en de voorwaarden van de Betaalrekening, zoals bepaald in de toepasselijke Bijzondere Voorwaarden van de Lopende rekening.

1.2. DEFINITIES

Begunstigde betekent de beoogde ontvanger van geldmiddelen (de begunstigde) bij een Betalingstransactie.

Betaler betekent een Gebruiker van betalingsdiensten die houder is van een betaalrekening en die een Betalingsopdracht vanaf die betaalrekening toestaat.

Betaalrekening betekent een rekening op naam van de cliënt die wordt gebruikt voor de uitvoering van Betalingstransacties.

Betalingsinitiatiedienstverlener (Betalingsinitiatiedienstverlener of PISP) betekent een derde aanbieder van betalingsdiensten die met betrekking tot de betaalrekening van een cliënt bij de Bank een dienst verleent bestaande in het initiëren van een Betalingsopdracht op verzoek van de cliënt.

Betaalinstrument betekent een of meer gepersonaliseerde instrumenten en/of een reeks van procedures die tussen de Bank en de cliënt zijn overeengekomen en door laatstgenoemde worden gebruikt om een Betalingsopdracht te initiëren.

Betalingsopdracht betekent een instructie van een Gebruiker van Betaaldiensten waarin om de uitvoering van een Betalingstransactie wordt verzocht.

Betalingsdiensten betekent de uitvoering van alle soorten Betalingstransacties - zowel binnen als buiten het toepassingsgebied van PSD2.

Betalingsdienstaanbieder (Payment Service Provider of PSP) betekent een bank of een andere financiële instelling die gemachtigd is om betalingsdiensten aan te bieden.

Betalingsdienstgebruiker betekent een natuurlijke of rechtspersoon, met inbegrip van de cliënt, die gebruikmaakt van betalingsdiensten in de hoedanigheid van betaler, begunstigde of beide.

Betalingstransactie betekent een door een gebruiker van betalingsdiensten geïnitieerde handeling bestaande in het plaatsen, overmaken of opnemen van geldmiddelen (zoals het plaatsen van contanten op en opnemen van contanten van een betaalrekening, overschrijvingen of doorlopende opdrachten).

Rekeninginformatiedienstverlener of AISP (Account Information Service Provider) betekent een derde aanbieder van betalingsdiensten die met betrekking tot de Betaalrekening van een cliënt bij de Bank een onlinedienst verleent bestaande uit het verstrekken van geconsolideerde informatie over een of meer Betaalrekeningen die de cliënt aanhoudt bij de Bank en/of een andere aanbieder van betalingsdiensten of bij meer dan een aanbieder van betalingsdiensten.

Directe overschrijving of Instant Credit Transfer (ICT) betekent een overschrijving in euro die onmiddellijk wordt uitgevoerd (dat wil zeggen binnen een maximale uitvoeringstermijn van 10 seconden), 24 uur per dag en op elke kalenderdag, in de zin van artikel 2, lid 1 bis, van de SEPA-verordening.

Incident betekent het verlies of de diefstal van een Betaalinstrument, de bekendmaking aan derden (zelfs als dit onopzettelijk of slechts vermoedelijk is) van toegangscodes tot een Betaalinstrument, de wederrechtelijke toe-eigening of elk ander niet-toegestaan gebruik van een Betaalinstrument door de cliënt of door een derde, evenals het verlies, de diefstal, de bekendmaking aan derden (zelfs als dit onopzettelijk of slechts vermoedelijk is), de wederrechtelijke toe-eigening of elk ander niet-toegestaan gebruik van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van de cliënt.

Intermediair betekent een andere aanbieder van betalingsdiensten die wordt gebruikt voor de uitvoering van een betalingsopdracht in gevallen waarin de Bank en de aanbieder van betalingsdiensten van de Begunstigde (voor uitgaande betalingen) of de aanbieder van betalingsdiensten van de Betaler (voor inkomende betalingen) geen directe rekeningrelaties hebben of in verband met een betaling in een munteenheid waarvoor de tussenkomst van een Intermediair noodzakelijk is.

Lidstaat betekent een lidstaat van de Europese Unie. De Staten die partij zijn bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (hierna de 'EER') anders dan de Lidstaten van de Europese Unie worden voor het doel van deze definitie beschouwd als leden van de Europese Unie, met inachtneming van de beperkingen die zijn gedefinieerd in de genoemde overeenkomst en de daaraan gerelateerde documenten.

Sancties betekent economische, financiële en/of handelssancties die worden opgelegd op regeringsniveau, waaronder embargo's, (waaronder België, Luxemburg, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten, via het *Office of Foreign Assets Control* - OFAC), of op het niveau van internationale organisaties (zoals de Europese Unie of de Verenigde Naties) om doelstellingen op het vlak van nationaal en binnenlands veiligheidsbeleid na te streven en die van toepassing zijn via relevante wetten, regelgeving, nationaal of internationaal beleid en richtlijnen, met inbegrip van de bijbehorende sancties en embargolijsten die worden beheerd door onder andere de Verenigde Naties, de Europese Unie, België, Luxemburg, het Verenigd Koninkrijk of het OFAC, of enige andere sanctie die door de Bank wordt toegepast (waarvan op de website van de Bank een indicatieve lijst wordt gepubliceerd), voor zover toegestaan door de toepasselijke wetgeving.

SEPA-Verordening betekent Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro, zoals gewijzigd.

Unieke Identifier betekent het door de cliënt te verstrekken Internationale Bankrekeningnummer (vergezeld van de afkorting 'IBAN') en, indien van toepassing, de Bankidentificatiecode (vergezeld van de afkorting 'BIC'):

- om de rekening van de andere Gebruiker van betalingsdiensten ondubbelzinnig te kunnen identificeren met het oog op de correcte uitvoering van een Betalingsopdracht; en,
- indien van toepassing, om hun Betaalrekening ondubbelzinnig te identificeren met het oog op de correcte uitvoering van een Betalingsopdracht.

Uiterste tijdstip betekent de tijdslimiet in de loop van een werkdag voor de verwerking van een Betalingsopdracht zoals van tijd tot tijd gewijzigd. Het huidige Uiterste tijdstip dat door de Bank wordt gehanteerd voor Betalingsopdrachten in euro (exclusief Directe overschrijvingen) binnen de SEPA-zone en/of buiten de SEPA-zone is 14.45 uur CET (Centraal Europese Tijd). Betalingsopdrachten die na het Uiterste tijdstip worden ontvangen, worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag.

Uitvoeringsdatum betekent de datum waarop een ontvangen Betalingsopdracht van de rekening van de Betaler wordt gedebiteerd.

Uitvoeringstermijn betekent het aantal dagen dat verstrijkt vanaf de Uitvoeringsdatum voor een uitgaande betaling tot de datum waarop de rekening wordt gecrediteerd van de Betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde of een tussenpersoon, naargelang het geval.

Werkdag betekent een dag waarop de Bank in België officieel open is voor zaken zoals vereist voor de uitvoering van een Betalingstransactie.

Termen met een hoofdletter die in deze Voorwaarden voor Betaaldiensten niet anders zijn gedefinieerd, hebben de betekenis die daaraan is toegekend in de overige bepalingen van de Algemene Voorwaarden van de Bank.

2. BELANGRIJKSTE KENMERKEN EN BESCHRIJVING VAN DE DOOR DE BANK AANGEBODEN BETALINGSDIENSTEN

2.1. BETALINGSDIENSTEN AANGEBODEN DOOR DE BANK

De Bank biedt de volgende soorten Betalingsdiensten aan onder deze Voorwaarden voor Betaaldiensten (in de valuta die beschikbaar is overeenkomstig de toepasselijke Bijzondere Voorwaarden van de Lopende rekening):

- plaatsen en opnemen van contanten via de Betaalrekening van de cliënt; en
- uitvoering van betalingstransacties, waaronder overschrijvingen.

2.2. OVERSCHRIJVINGEN

Overschrijvingen binnen de Bank worden gewaardeerd op de dag van de overschrijving.

Wanneer een overschrijving wordt geïnitieerd door de cliënt, mag de valutadatum voor het debiteren van de rekening van de opdrachtgevende cliënt niet voorafgaan aan de datum waarop het bedrag van de Betalingstransactie, in om het even welke munteenheid van een land binnen of buiten de EER, van de Betaalrekening van de cliënt wordt gedebiteerd.

Geldmiddelen in om het even welke munteenheid die door een Betaler worden overgemaakt ten gunste van de cliënt als Begunstigde, worden gecrediteerd op de rekening van de cliënt met als valutadatum de datum waarop de Bank het bedrag in kwestie effectief ontvangt. De Bank zorgt ervoor dat de cliënt onmiddellijk over het bedrag van de Betalingstransactie kan beschikken nadat dit bedrag op de rekening van de cliënt is gecrediteerd wanneer er van de zijde van de Bank sprake is van (i) geen valutaconversie of (ii) valutaconversie tussen de euro en een munteenheid van een lidstaat of tussen twee munteenheden van lidstaten. Met betrekking tot Directe overschrijvingen zal de Bank binnen 10 seconden na het tijdstip van ontvangst van de Betalingsopdracht voor Directe overschrijving van de betalingsdienstaanbieder van de Betaler het bedrag van de Betalingstransactie beschikbaar stellen op de Betaalrekening van de cliënt in de munteenheid waarin de Betaalrekening van de cliënt luidt en de valutadatum van de creditering zal dezelfde datum zijn als de datum waarop de Betaalrekening van de cliënt door de Bank wordt gecrediteerd.

De Bank heeft het recht de uitvoering van de betalingsopdracht uit te stellen indien nadere informatie vereist is en in dat geval is de valutadatum de datum waarop deze informatie wordt ontvangen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor fouten of nalatigheden van derden.

De Bank heeft het recht om de door de betaler overgemaakte gelden terug te storten indien en wanneer de cliënt geen informatie verstrekt over de herkomst van de ontvangen gelden op een voor de Bank bevredigende wijze of vanwege haar wettelijke verplichtingen om meer in het algemeen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te bestrijden.

Met betrekking tot overschrijvingen in euro en ongeacht het feit dat de overschrijving wordt geïnitieerd vanaf een Betaalrekening in euro of in een andere munteenheid, heeft de cliënt de mogelijkheid om de Bank opdracht te geven deze overschrijving uit te voeren als een standaardoverschrijving of als een Directe overschrijving. In beide gevallen gelden voor de uitvoering van de overschrijving dezelfde contractuele voorwaarden (met uitzondering van de uitvoeringstermijn) en kosten.

De aandacht van de cliënt wordt gevestigd op het feit dat Directe overschrijvingen enkel mogelijk zijn voor overschrijvingen in euro en aan Begunstigden die rekeningen aanhouden bij betalingsdienstaanbieders die gebonden zijn door de SEPA-verordening, d.w.z. enkel betalingsdienstaanbieders die gevestigd zijn in een lidstaat. Bovendien moeten PSP's die gevestigd zijn in een EER-staat (die geen lidstaat van de Europese Unie is) de betalingsdienst voor het ontvangen van Directe overschrijvingen pas aanbieden tegen 9 januari 2027, wat betekent dat de Bank mogelijk niet de mogelijkheid heeft om vóór die datum een Directe overschrijving uit te voeren ten gunste van een Begunstigde wiens PSP is gevestigd in een EER-staat die geen lidstaat van de Europese Unie is, als de betreffende PSP nog niet is begonnen met het aanbieden van de dienst voor het ontvangen van Directe overschrijvingen.

De cliënt zal echter de mogelijkheid hebben om Directe overschrijvingen te ontvangen op zijn Betaalrekening bij de Bank onder dezelfde contractuele voorwaarden (behalve voor de uitvoeringstermijn) en kosten als voor de ontvangst van standaardoverschrijvingen.

2.3. GEBRUIK VAN EEN PISP/AISP

De Bank onderhoudt geen afzonderlijke contractuele relatie met AISP's of PISP's die door de cliënt zijn aangesteld: het is uitsluitend de verantwoordelijkheid van de cliënt om (i) ervoor te zorgen dat hij alleen naar behoren gemachtigde AISP's en PISP's aanstelt en (ii) passende contracten aan te gaan met elk van de relevante AISP's en PISP's om de voorwaarden vast te leggen waaronder laatstgenoemden hun diensten aan de cliënt zullen verlenen; en (iii) ervoor te zorgen dat de AISP's en PISP's zich houden aan de Algemene Voorwaarden en de Voorwaarden voor Betaaldiensten van de Bank. Deze AISP(s) of PISP(s) worden door de Bank behandeld als naar behoren gemachtigde agenten van de cliënt.

Wanneer een of meer AISP's of een of meer PISP's door de cliënt zijn aangesteld, heeft iedere AISP of PISP toegang tot de Betaalrekening van de cliënt met gebruikmaking van dezelfde gepersonaliseerde apparaten en/of referenties als de cliënt.

Aan een AISP wordt geen bevoegdheid verleend om betalingsopdrachten aan de Bank te geven.

Een PISP kan door de cliënt niet worden aangewezen om Betalingsopdrachten met betrekking tot zijn Betaalrekening te geven indien de Bank via het Platform uitsluitend informatiediensten aan de cliënt verleent (met uitsluiting van enige transactiefunctionaliteit). Indien de Bank de cliënt via het Platform een transactiefunctionaliteit aanbiedt waarmee overschrijvingen kunnen worden geïnitieerd, heeft een PISP als cliënt de mogelijkheid om de Bank opdracht te geven een overschrijving in euro uit te voeren, hetzij als een standaardoverschrijving, hetzij als een Directie overschrijving.

De Bank behoudt zich het recht voor om, met name met het oog op de veiligheid en het fraudebeheer, na te gaan of een AISP of een PISP die door de cliënt is aangesteld om Rekeninginformatiediensten of Betaalinitiatiediensten te verlenen met betrekking tot de betaalrekening(en) van de cliënt die in de boeken van de Bank is (zijn) opgenomen, naar behoren gemachtigd/geregistreerd is om dergelijke diensten te verlenen. De cliënt erkent en aanvaardt uitdrukkelijk dat de Bank zich voor het uitvoeren van deze verificatie geldig en uitsluitend kan baseren op het openbaar register dat door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (de FSMA), respectievelijk de Europese Bankautoriteit ter beschikking van het publiek is gesteld en geen enkele aansprakelijkheid aanvaardt indien blijkt dat de in dit register beschikbare informatie niet correct of niet langer accuraat is, tenzij partijen dienaangaande specifieke voorwaarden zijn overeengekomen. Bovendien is de Bank niet aansprakelijk voor enige schade die zou kunnen voortvloeien uit een vertraging in de uitvoering van een Betalingstransactie door het uitvoeren van een dergelijke verificatie.

2.4. OVERSCHRIJVINGSLIMIETEN

Voor elke Betaling, ongeacht het bedrag, behoudt de Bank zich het recht voor om deze betaling op te schorten of te weigeren in afwachting van de vervulling van de vereiste formaliteiten door de Bank, met name voor het uitvoeren van AML/KYC-verificaties.

Voor elke Betalingsopdracht van meer dan EUR 25.000 zal de Bank deze betaling opschorten in afwachting van de voltooiing van elke identiteitsverificatie.

Er geldt geen overschrijvingslimiet voor overschrijvingen tussen de eigen rekeningen van de cliënt die zijn geopend op het Platform van de Bank.

Niettegenstaande het bovenstaande aanvaardt de Bank in geen geval de verwerking accepteren van uitgaande betalingstransactie(s) waarvan het bedrag hoger is dan 100.000 EUR.

3. **BETALINGSVERRICHTINGEN EN UITVOERINGSREGELS VOOR BETALINGSOPDRACHTEN**

3.1. AAN DE BANK TE VERSTREKKEN INFORMATIE IN HET KADER VAN DE UITVOERING VAN BETALINGSOPDRACHTEN

(i) Uitgaande Betalingstransacties

Voor uitgaande PSD-Betalingstransacties dient de cliënt in zijn Betalingsopdracht het volgende te vermelden:

- (1) de naam van de cliënt
- (2) de Unieke Identificator van de cliënt
- (3) de naam van de Begunstigde (inclusief de commerciële naam indien beschikbaar voor de cliënt);
- (4) de Unieke Identificator van de Begunstigde naast de gegevens over de Begunstigde die eventueel worden vereist door de Bank of de Betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde;
- (5) de munteenheid van de Betalingstransactie
- (6) het bedrag van de Betalingstransactie.

Voor een doorlopende opdracht dient de cliënt ook de begindatum voor de eerste Betalingsopdracht en de periodiciteit van de betalingen op te geven.

Voor uitgaande niet-PSD-Betalingstransacties dient de cliënt voldoende informatie te verstrekken om de Betalingsopdracht uit te voeren zoals gevraagd door de Bank en de Betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde. Merk op dat het IBAN en de BIC-code van de Begunstigde ook vereist kunnen zijn voor niet-PSD-Betalingstransacties.

De cliënt erkent dat de Bank de voormelde informatie alsook zijn of haar wettelijke adres in het kader van de uitvoering van een Betalingstransactie mogelijk dient mee te delen aan de Betalingsdienstaanbieder van de tegenpartij van de cliënt en, in voorkomend geval, ook aan (een) bij de uitvoering van de Betalingstransactie betrokken Intermediair(s). De cliënt aanvaardt uitdrukkelijk en instrueert de Bank om dergelijke cliëntgegevens bekend te maken.

Indien de vereiste informatie bij de uitgaande betaling niet wordt verstrekt of onjuist is, draagt de Bank geen enkele aansprakelijkheid voor enige schade, vertraging of ander gevolg voortvloeiend uit de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betreffende Betalingsopdracht. Indien een Betalingsopdracht onvoldoende informatie bevat, is de Opdracht onvolledig en kan hij als dusdanig niet worden uitgevoerd. De cliënt is verantwoordelijk voor het verstrekken van de vereiste informatie aan de Bank.

De Bank behoudt zich het recht voor om, zonder enige verplichting zijnerzijds, in te stemmen met de uitvoering van een Betalingstransactie op basis van andere door de cliënt verstrekte informatie. Echter, behalve voor overschrijvingen in euro, in geval van discrepantie tussen de Unieke Identificator die door de cliënt is verstrekt en enige andere informatie, kan de Bank, zonder enige aansprakelijkheid zijnerzijds, uitsluitend vertrouwen op de Unieke Identificator. In een dergelijk geval worden de geldmiddelen geacht te zijn overgemaakt aan de Begunstigde zoals bedoeld door de cliënt.

Indien de Betaler een bericht wenst mee te sturen met de Betalingstransactie, kan de Bank niet garanderen dat het volledige bericht de Begunstigde zal bereiken, aangezien het banksysteem van de Betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde mogelijk niet dezelfde hoeveelheid informatie aanvaardt.

Een AISP en/of een PISP wordt door de Bank behandeld als een gevolmachtigde agent van een cliënt. Wanneer de cliënt een AISP en/of een PISP aanstelde, heeft elke AISP of PISP toegang tot de betaalrekening(en) van de cliënt met behulp van dezelfde gepersonaliseerde apparaten en/of referenties als de cliënt.

(ii) Inkomende Betalingstransacties

Voor inkomende PSD-betalingstransacties moet de Betaler ervoor zorgen dat de Betalingsopdracht de Unieke Identificator van de cliënt vermeldt, evenals andere gegevens afhankelijk van de aard van de Betalingstransactie. Afhankelijk van de aard van de Betalingstransactie varieert de hoeveelheid informatie die wordt vrijgegeven in een inkomende Betalingstransactie. In sommige gevallen kan het betekenen dat de volledige cliëntinformatie wordt vrijgegeven, d.w.z. naam, wettelijk adres, Unieke Identificator.

De Bank behoudt zich het recht voor om de Betalingsdienstaanbieder van de Betaler te vragen om de informatie betreffende de Betalingstransactie aan te vullen met vereiste informatie indien dit niet voldoende zou zijn volgens de Belgische wetgeving en de regels en voorschriften van de Bank.

Indien de vereiste informatie niet wordt verstrekt bij de inkomende Betalingstransactie of indien enig bericht van de Betaler aan de Begunstigde geheel of gedeeltelijk ontbreekt, draagt de Bank geen enkele aansprakelijkheid voor enige schade, vertraging of ander gevolg die daaruit voortvloeit, tenzij anders bepaald in deze Voorwaarden voor Betaaldiensten.

3.2. VOLDOENDE GELDMIDDELEN

De cliënt is verplicht om ervoor te zorgen dat voldoende geldmiddelen beschikbaar zijn op de relevante Betaalrekening (d.w.z. een voldoende creditsaldo in de munteenheid van de Betalingsopdracht is beschikbaar of voldoende krediet is verleend), afhankelijk van de aard van de Betalingstransactie op de Uitvoeringsdatum van de relevante Betalingstransactie, met inbegrip van eventueel verschuldigde kosten. Indien een Betalingsopdracht onvoldoende informatie bevat of indien er op de Uitvoeringsdatum onvoldoende geldmiddelen op de rekening beschikbaar zijn, kan de Betalingsopdracht niet worden uitgevoerd.

In geval van meerdere uitgaande Betalingsopdrachten en onvoldoende geldmiddelen om ze allemaal uit te voeren, zal de Bank de Betalingsopdrachten uitvoeren op een 'first-in first-out'-basis, in overeenstemming met het tijdstip van ontvangst, zoals hieronder uiteengezet, zoals geregistreerd door de Bank en de regels inzake uitvoeringstermijnen, zoals hieronder uiteengezet.

3.3. AUTORISEREN VAN BETALINGSTRANSACTIES

De Bank handelt in overeenstemming met de Betalingsopdrachten die door de cliënt of enige bevoegde persoon (voor alle duidelijkheid met inbegrip van PISP(s)) zijn gegeven. Betalingsopdrachten die de Bank ontvangt van een naar behoren gemachtigde persoon worden behandeld als door de cliënt zelf gegeven Betalingsopdrachten, tenzij in deze Voorwaarden voor Betaaldiensten anders is bepaald. Betalingsopdrachten worden gegeven op een door de Bank goedgekeurd formulier of op een andere met de Bank overeengekomen wijze.

Een Betalingsopdracht kan alleen worden gegeven via het Platform in overeenstemming met de regelingen die overeengekomen zijn in de Algemene Voorwaarden en Bijzondere Voorwaarden of enig relevant document.

De aandacht van de cliënt wordt gevestigd op het feit dat Betalingsopdrachten voor Directe overschrijvingen alleen aan de Bank kunnen worden verstrekt via dezelfde middelen als diegene die beschikbaar zijn voor standaard overschrijvingen. De Bank staat bijvoorbeeld niet toe dat Betalingsopdrachten via e-mail worden gegeven: deze beperking geldt dus ook voor Betalingsopdrachten voor Directe overschrijvingen.

De loutere verzending aan de Bank van een Betalingsopdracht op de hierboven beschreven wijze geldt als een autorisatie om die Betalingsopdracht uit te voeren, tenzij de Bank naar eigen goeddunken oordeelt dat een Betalingsopdracht werd geautoriseerd, zelfs indien deze op een andere manier werd doorgegeven.

De administratieve gegevens van de Bank vormen het bewijs van de Betalingsopdracht. De validering van een Betalingsopdracht door middel van een Betaalinstrument is gelijkwaardig aan de originele handtekening van de cliënt en heeft dezelfde kracht als een origineel schriftelijk document.

3.4. ONTVANGST VAN BETALINGSOPDRACHT – UITERSTE TIJDSTIP

(i) Standaard regeling

Het tijdstip van ontvangst van een Betalingsopdracht zonder geplande uitvoeringsdatum is het tijdstip waarop de Betalingsopdracht door de Bank wordt ontvangen. Indien het tijdstip van ontvangst geen Werkdag is, wordt de Betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag waarop de Bank de voor de uitvoering van de Betalingstransactie vereiste werkzaamheden uitvoert.

In het bijzonder wordt een Betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen door de Bank wanneer deze is ingediend op het Platform van de Bank en elektronisch is ondertekend door de cliënt.

De Bank is tevens bevoegd om een Uiterste tijdstip vast te stellen waarna een Betalingsopdracht geacht wordt te zijn ontvangen of verstrekt op de eerstvolgende Werkdag. Een Betalingsopdracht wordt geacht te zijn ontvangen wanneer de Betalingsopdracht tijdens de kantooruren van de Bank daadwerkelijk volledig is ontvangen en door de Bank is geregistreerd.

Mits het verzoek op de overeengekomen wijze is geadresseerd en verenigbaar is met het type Betalingsopdracht in kwestie, kan de cliënt met de Bank overeenkomen dat de Betalingsopdracht aanvangt op een bepaalde datum of na het verstrijken van een specifieke termijn of op de datum waarop de cliënt de relevante geldmiddelen op haar of zijn Betaalrekening beschikbaar heeft gesteld, in welk geval het tijdstip van ontvangst wordt geacht de vooraf overeengekomen dag te zijn. Als de overeengekomen dag geen Werkdag is, wordt de Betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag.

(ii) Specifieke regeling van toepassing op Directe overschrijvingen

De regeling zoals uiteengezet in artikel 3.4 (i) hierboven is niet van toepassing op Betalingsopdrachten voor Directe overschrijvingen.

Het tijdstip van ontvangst van een Betalingsopdracht voor Directe overschrijving gegeven via het Platform van de Bank is het moment waarop de informatie over de Betalingsopdracht wordt geregistreerd op het Platform, ongeacht het uur of de kalenderdag.

Indien de cliënt met de Bank overeenkomt dat de uitvoering van een Betalingsopdracht op een bepaald tijdstip op een bepaalde dag plaatsvindt of op het moment dat de cliënt relevante geldmiddelen op haar of zijn Betaalrekening beschikbaar heeft gesteld, wordt het tijdstip van ontvangst van de Betalingsopdracht voor een Directe overschrijving geacht het overeengekomen tijdstip te zijn, ongeacht het uur of de kalenderdag.

3.5. UITVOERINGSTERMIJN VOOR EEN BETALINGSOPDRACHT

De Bank voert een Betalingsopdracht van een cliënt uit indien de voor uitvoering vereiste informatie op de vereiste wijze is verstrekt, de Betalingsopdracht door de cliënt is geautoriseerd en een toereikend creditsaldo in de munteenheid van de Betalingsopdracht beschikbaar is of voldoende krediet is verleend.

Indien de Bank het frauduleuze gebruik of misbruik van een Betaalinstrument niet detecteert en Betalingstransacties uitvoert die door middel van een dergelijk Betaalinstrument zijn geïnitieerd, wordt de Bank, behalve in gevallen van grove nalatigheid of opzettelijke fout, geacht de Betalingstransactie rechtsgeldig te hebben uitgevoerd, alsof de bewuste transactie daadwerkelijk door de cliënt was geïnitieerd. De Bank is niet gehouden de

geldmiddelen die op een Betaalrekening zijn gestort en die eventueel het gevolg zijn van dergelijk frauduleus gebruik of misbruik, aan de cliënt terug te betalen.

De maximale uitvoeringstermijnen voor Betalingsopdrachten worden als volgt bepaald:

- Voor Betalingstransacties in euro (met uitzondering van Directe overschrijvingen): wanneer de geldmiddelen van een Betaalrekening in euro worden gedebiteerd, is de maximale voltooiingstermijn één Werkdag, met dien verstande dat deze termijn met één Werkdag wordt verlengd indien de overschrijving op papier is geïnitieerd;
- Voor Directe overschrijvingen is de maximale voltooiingstermijn 10 seconden vanaf het moment van de Betalingsopdracht van de cliënt.

Deze termijnen gaan in op het moment van ontvangst van de Betalingsopdracht, zoals hierboven gedefinieerd. Wanneer de cliënt als Betaler optreedt, wordt zijn rekening niet gedebiteerd vóór de ontvangst van de Betalingsopdracht. De Betalingstransactie wordt geacht te zijn uitgevoerd wanneer de Betalingsdienstaanbieder van de tegenpartij van de cliënt de geldmiddelen heeft ontvangen. Er wordt van uitgegaan dat dit maximumtermijnen zijn en dat deze alleen gelden wanneer er voldoende geldmiddelen op de Betaalrekening staan.

Voor alle andere Betalingstransacties die hier niet onder vallen, erkent de cliënt dat de tijd die nodig is om de Betalingstransactie uit te voeren afhankelijk is van de werkingsregels van internationale betalingssystemen en dat de Bank in dergelijke gevallen niet gebonden is aan de hierboven gespecificeerde termijnen.

De Bank kan weigeren een Betalingsopdracht uit te voeren wanneer op de ontvangstdatum onvoldoende geldmiddelen op de te debiteren rekening staan. De Bank behoudt zich het recht voor om kosten aan te rekenen voor de kennisgeving aan de cliënt van zijn weigering om de opdracht uit te voeren.

3.6. HERROEPING VAN EEN BETALINGSOPDRACHT

Betalingsopdrachten kunnen niet worden herroepen zodra ze door de Bank zijn ontvangen overeenkomstig de hierboven uiteengezette voorwaarden. Een dergelijke Betalingsopdracht wordt door de Bank uitgevoerd ongeacht eventuele latere instructies tot herroeping van de cliënt.

Wanneer de Betalingsopdracht door een Betalingsinitiatiedienstverlener is geïnitieerd, kan de cliënt de Betalingsopdracht niet herroepen zodra hij de Betalingsinitiatiedienstverlener toestemming heeft gegeven om de Betalingstransactie te initiëren.

Indien is overeengekomen dat de uitvoering van de Betalingsopdracht aanvangt op een bepaalde dag, aan het einde van een bepaalde periode of op de dag waarop de cliënt de geldmiddelen aan de Bank ter beschikking heeft gesteld, kan de cliënt, niettegenstaande het hierboven bepaalde, deze Betalingsopdracht slechts herroepen uiterlijk op de toepasselijke Uiterste tijdstip op de Werkdag voorafgaand aan de Uitvoeringsdatum.

In geval van herroeping van een doorlopende opdracht zullen onder de desbetreffende doorlopende opdracht geen Betalingstransacties meer worden uitgevoerd.

De Bank behoudt zich het recht voor – evenwel zonder enige verplichting – om de herroeping van een Betalingsopdracht op verzoek van de cliënt te aanvaarden na het tijdstip van ontvangst van de Betalingsopdracht in kwestie. De Bank is niet aansprakelijk voor het niet-uitoefenen van deze mogelijkheid. Indien de Bank echter op een dergelijk tijdstip de herroeping aanvaardt, is hij gerechtigd de cliënt dienovereenkomstig kosten in rekening te brengen. De Bank kan voor de herroeping van een Betalingsopdracht kosten in rekening brengen op basis van de geldende tarieven, zoals vermeld in zijn Tariefoverzicht.

Met betrekking tot de ontvangst door de Bank van een verzoek tot herroeping van een Betalingsopdracht, gelden de regels die zijn uiteengezet met betrekking tot de ontvangst van Betalingsopdrachten.

Indien de cliënt wenst dat een Betalingsopdracht die de Bank eerder weigerde uit te voeren, toch wordt uitgevoerd, dient hij of zij de Bank een nieuwe Betalingsopdracht te bezorgen met de nodige elementen en niet enkel de geweigerde Betalingsopdracht te corrigeren.

3.7. MELDING EN KENNISGEVING VAN NIET-TOEGESTANE OF FOUTIEF UITGEVOERDE BETALINGSTRANSACTIES

Na de uitvoering van een Betalingsopdracht stelt de Bank informatie over de desbetreffende Betalingstransactie ter beschikking van de cliënt door een transactiebevestiging te verstrekken op de Werkdag volgend op die waarop de desbetreffende Betalingstransactie is uitgevoerd.

Met betrekking tot Betalingsopdrachten voor Directe overschrijvingen geïnitieerd door de cliënt of een van diens PISP's, zal de Bank, onmiddellijk na ontvangst van een bevestiging van voltooiing van de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde of, bij gebrek aan bevestiging van de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde, binnen 10 seconden na het tijdstip van ontvangst van de Betalingsopdracht voor een Directe overschrijving, de cliënt en, voor zover van toepassing, de PISP ervan op de hoogte brengen dat het bedrag van de transactie op de rekening van de Begunstigde is gecrediteerd.

Wanneer de cliënt niet binnen tien (10) Werkdagen na de uitvoering van de Betalingstransactie een dergelijke transactiebevestiging heeft ontvangen, stelt hij de Bank daarvan onverwijld in kennis. Anders wordt de cliënt geacht de transactiebevestiging binnen de genoemde termijn te hebben ontvangen en gecontroleerd.

Uitgevoerde Betalingsopdrachten moeten schriftelijk bij de Bank worden betwist. De cliënt verkrijgt van de Bank slechts rectificatie van een niet-toegestane of foutief uitgevoerde Betalingstransactie indien hij de Bank daarvan onverwijld in kennis stelt.

De cliënt stelt de Bank onverwijld in kennis wanneer zij of hij kennisneemt van een niet-toegestane of foutief uitgevoerde Betalingstransactie, en in elk geval uiterlijk 13 (dertien) maanden na de uitgifte van een transactiebevestiging/ontvangst van een waarschuwing, (ongeacht het feit dat de bewuste Betalingstransactie eventueel door een PISP is geïnitieerd), tenzij de Bank heeft nagelaten de informatie over die Betalingstransactie te verstrekken of ter beschikking te stellen. Bij gebreke van enige vordering ingediend binnen de voormelde termijnen, wordt de cliënt geacht te hebben ingestemd met de Betalingstransacties vermeld in de desbetreffende bevestiging, die als definitief aanvaard wordt beschouwd door de cliënt en is de Bank niet meer aansprakelijk voor de schadelijke gevolgen die voortvloeien uit de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betalingstransactie.

De cliënt erkent hierbij niet het recht te hebben de rechtzetting van de verrichting door de Bank te vragen in geval van niet-mededeling door de cliënt aan de Bank binnen de termijnen en formuleren.

Cliënten kunnen eisen dat de informatie over individuele Betalingstransacties waarvoor zij als Betaler optraden, hun periodiek, ten minste eenmaal per maand, kosteloos wordt verstrekt of ter beschikking wordt gesteld op een met de Bank overeengekomen wijze die hen in staat stelt de informatie ongewijzigd op te slaan en te reproduceren.

3.8. BEWIJS VAN AUTHENTICATIE EN UITVOERING VAN BETALINGSTRANSACTIES - AANSPRAKELIJKHEID VOOR NIET-TOEGESTANE BETALINGSTRANSACTIES

Indien de cliënt ontkent een uitgevoerde Betalingstransactie te hebben toegestaan of beweert dat de Betalingstransactie niet correct werd uitgevoerd, is het aan de Bank om te bewijzen dat de Betalingstransactie werd geauthentiseerd, correct geregistreerd, geboekt en niet werd beïnvloed door een technische storing of een ander gebrek van de door de Bank geleverde dienst. Indien een Betalingstransactie is geïnitieerd door tussenkomst van een Betalingsinitiatiedienstverlener, ligt de bewijslast bij deze laatste.

Indien een Betalingstransactie door de Bank niet kan worden aangemerkt als zijnde toegestaan door de cliënt, stort de Bank het bedrag van de Betalingstransactie onverwijld aan deze laatste terug, uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Werkdag na kennisname of kennisgeving van de betwiste Betalingstransactie (behalve indien de Bank redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden en deze gronden schriftelijk aan de relevante nationale autoriteit heeft meegedeeld). In voorkomend geval zal de Bank de Betaalrekening die met dat bedrag is gedebiteerd herstellen in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de niet-toegestane Betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden: de creditwaardedatum is uiterlijk de datum waarop het bedrag is gedebiteerd.

De cliënt draagt echter alle verliezen die voortvloeien uit de uitgevoerde Betalingstransactie indien deze verliezen het gevolg zijn van frauduleus gedrag van zijn/haar kant of indien hij/zij opzettelijk of door grove nalatigheid tekortschoot in het naleven van de veiligheidsverplichtingen zoals uiteengezet in deze Algemene Voorwaarden en de Gebruiksvoorwaarden van het Platform.

Deze bepaling is zelfs van toepassing wanneer de Betalingstransactie werd geïnitieerd door een PISP. Indien blijkt dat de PISP de niet-toegestane Betalingstransactie heeft geïnitieerd, zal de PISP de Bank onmiddellijk vergoeden voor de geleden verliezen of de betaalde bedragen als gevolg van de terugbetaling aan de cliënt. Met het oog op deze vergoeding subrogeert de cliënt hierbij de Bank in alle relevante rechten die hij of zij tegen de PISP kan hebben.

3.9. WEIGERING VAN BETALINGSOPDRACHTEN

De Bank kan weigeren - zonder daar evenwel toe gehouden te zijn - een Betalingsopdracht uit te voeren op de datum waarop de Betalingstransactie zou worden uitgevoerd, in de onderstaande gevallen:

- de Betalingsopdracht bevat een feitelijke fout, in het bijzonder een onvolledige of onjuiste Unieke Identificator;
- de cliënt is in gebreke gebleven bij de nakoming van enige van haar of zijn verplichtingen jegens de Bank uit hoofde van deze Voorwaarden voor Betaaldiensten of, meer in het algemeen, de Algemene Voorwaarden en/of enige andere overeenkomst tussen de cliënt en de Bank;
- de Betalingsopdracht voldoet niet aan de vereisten en/of vormen overeengekomen in deze Voorwaarden voor Betaaldiensten of aan reglementaire of marktnormen;
- de Betalingsopdracht kan niet volledig worden uitgevoerd, in het bijzonder omdat de geldmiddelen of de kredietlijn van de cliënt ontoereikend zijn;
- het beschikbare saldo van een of meer Betaalinstrumenten is ontoereikend volgens limieten die tussen de Bank en de cliënt voor het gebruik ervan zijn overeengekomen;
- de Betalingsopdracht blijkt afkomstig te zijn van een persoon die niet gemachtigd is om de Betaalrekening te beheren;
- wijzigingen in de financiële situatie van de cliënt of van een persoon die financieel verbonden is met de cliënt, doen twijfel rijzen over de stipte en volledige uitvoering van de verbintenissen van de cliënt uit hoofde van deze Voorwaarden voor Betaaldiensten;

- de Bank is op grond van een wettelijke of contractuele bepaling of een rechterlijk bevel verplicht om de Betalingsopdracht niet uit te voeren of de Betaalrekening of een Betaalinstrument van de cliënt te blokkeren;
- de Bank wordt ervan in kennis gesteld dat de betrokken Intermediair(s) de uitvoering van de Betalingsopdracht zal (zullen) weigeren, opschorten of beperken;
- de Bank stelt vast, op basis van zijn systemen voor de monitoring van het transactierisico, dat de Betalingsopdracht niet overeenstemt met het profiel of de betalingspatronen van de cliënt en dat de Bank niet in staat is of geen mogelijkheid heeft om contact op te nemen met de cliënt binnen de noodzakelijke termijn om de uitvoering van de Betalingstransactie binnen de toepasselijke maximale uitvoeringstermijn mogelijk te maken (bijvoorbeeld omdat de Betalingsopdracht buiten de kantooruren van de Bank aan de Bank werd gegeven).

De cliënt begrijpt en aanvaardt verder dat, ongeacht het voorgaande, de Betalingsopdracht kan worden geblokkeerd, opgeschort of beperkt op het niveau van een Intermediair, zonder dat de Bank noodzakelijkerwijze op de hoogte wordt gebracht van deze weigering, opschorting of beperking voordat de Betalingsopdracht aan de Intermediair wordt doorgegeven. De Bank is niet aansprakelijk voor de weigering, opschorting of beperking van de uitvoering door de Intermediair, behalve in geval van grove nalatigheid of opzettelijke fout zijnerzijds en de cliënt verbindt zich ertoe alle gevolgen daarvan te dragen.

Behalve als dit door de voor de Bank geldende wet- en regelgeving verboden zou zijn, zal de Bank voor PSD-Betalingen, zo spoedig mogelijk en via het overeengekomen communicatiemiddel, uiterlijk binnen de uitvoeringstermijn die van toepassing zou zijn geweest indien de Betalingsopdracht zou zijn uitgevoerd, de cliënt in kennis stellen van de weigering of niet-uitvoering. De Bank specificeert in die kennisgeving, voor zover toegestaan door de toepasselijke wetgeving, de redenen voor zijn weigering en de procedure die moet worden gevolgd om eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering of niet-uitvoering hebben geleid, te corrigeren. De Bank wordt geacht aan deze verplichting te hebben voldaan indien hij deze kennisgeving binnen de voornoemde termijn heeft verzonden, ongeacht de werkelijke datum van ontvangst van deze kennisgeving door de cliënt. De kosten in verband met een dergelijke kennisgeving door de Bank kunnen aan de cliënt in rekening worden gebracht zoals vermeld in het Tariefoverzicht van de Bank. Indien de Bank, om welke reden dan ook, niet in staat is de cliënt te bereiken, aanvaardt de Bank geen aansprakelijkheid voor de niet-uitvoering van de Betalingsopdracht, noch heeft de Bank enige vorm van bewijslastverplichting ten aanzien van de cliënt.

3.10. NIET-UIVOERING OF GEBREKKIGEUITVOERING VAN EEN BETALINGSTRANSACTIE

De vereisten van deze clausule 3.10 gelden onverminderd de specifieke verplichtingen die van toepassing zijn op overschrijvingen in euro (en de daarmee samenhangende aansprakelijkheidsregels) zoals hieronder uiteengezet.

(i) Cliënt handelend als Betaler

In geval van niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betalingstransactie (met inbegrip van, voor alle duidelijkheid, een Betalingstransactie geïnitieerd door een PISP), en ongeacht de kwestie van de aansprakelijkheid van de Bank voor dergelijke niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering, tracht de Bank, op uitdrukkelijk verzoek van de cliënt, doch zonder enige aansprakelijkheid dienaangaande, de Betalingstransactie te traceren en stelt hij de cliënt in kennis van de resultaten van die inspanningen.. Dit zal kosteloos zijn voor de Cliënt. Indien de Unieke Identificator niet of onnauwkeurig door de cliënt is verstrekt, kan de Bank in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de schadelijke gevolgen die voortvloeien uit de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een dergelijke Betalingsopdracht. In geval van gebrekkige uitvoering zal de Bank niettemin, in de mate van het redelijke en uitsluitend op kosten van de cliënt, trachten de geldmiddelen terug te vorderen die werden overgemaakt aan een derde die niet de beoogde Begunstigde is, zonder hiervoor evenwel enige aansprakelijkheid te aanvaarden. Indien de terugvordering van de fondsen niet mogelijk is, zal de Bank de cliënt alle informatie bezorgen waarover hij beschikt en die relevant is voor de cliënt, zodat deze later een rechtsvordering kan instellen om de fondsen terug te vorderen.

De Bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de gebrekkige uitvoering van een Betalingsopdracht indien hij kan aantonen dat het bedrag waarop de Betalingsopdracht betrekking heeft door de Betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde binnen de toepasselijke termijnen is ontvangen of, wat de betaling in een niet-EER-munteenheid betreft, het bedrag door de betrokken Intermediair is bereikt of geblokkeerd, opgeschort, beperkt of geweigerd.

Voor zover de Bank aansprakelijk is voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betalingstransactie, zal hij, in voorkomend geval, aan zijn cliënt het totaalbedrag van de Betalingstransactie terugbetalen (evenals alle kosten waarvoor hij verantwoordelijk is en alle interesten waaraan de Klant onderworpen is als gevolg van niet-uitvoering of gebrekkige, met inbegrip van laattijdige, uitvoering van de betalingstransactie) en, indien nodig, de Betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd herstellen in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de gebrekkige Betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden (de valutadatum van creditering is uiterlijk de datum waarop het bedrag is gedebiteerd).

Voor zover mogelijk, en met uitzondering van Betalingsopdrachten voor Directe overschrijvingen, kan de Bank ook maatregelen nemen om de gebrekkige uitvoering van een Betalingsopdracht te verhelpen, indien de Betalingsopdracht alle informatie bevat die nodig is om deze gebrekkige uitvoering te verhelpen, met name in gevallen waarin de Bank een ander bedrag heeft overgeschreven dan dat van de Betalingsopdracht of in geval van een interne overschrijving van de Betaalrekening van de cliënt naar een andere rekening van de cliënt geopend bij de Bank.

Indien blijkt dat een PISP aansprakelijk is voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betalingsopdracht, zal de PISP de Bank onmiddellijk schadeloosstellen voor de geleden verliezen of de betaalde bedragen als gevolg van de terugbetaling aan de cliënt. Met het oog op deze vergoeding subrogeert de cliënt hierbij de Bank in alle relevante rechten die hij of zij in dit verband tegen de PISP kan hebben.

Met uitzondering van Betalingsopdrachten voor Directe overschrijvingen geeft de laattijdige uitvoering van een Betalingsopdracht geen aanleiding tot terugbetaling van het totale bedrag van de Betalingstransactie overeenkomstig de vorige paragrafen, maar, in voorkomend geval, eenvoudigweg tot terugbetaling van de kosten en interesten die de cliënt heeft opgelopen ten gevolge van de laattijdige uitvoering.

Met betrekking tot Directe overschrijvingen geldt dat indien de Bank niet binnen 10 seconden na het tijdstip van ontvangst van de door de cliënt of een van zijn PISP's geïnitieerde Betalingsopdracht voor een Directe overschrijving een bericht heeft ontvangen van de Betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde waarin wordt bevestigd dat de geldmiddelen beschikbaar werden gesteld op de rekening van de Begunstigde, de Bank de Betaalrekening van de cliënt onmiddellijk zal herstellen in de toestand zoals die zou zijn geweest indien de Betalingstransactie niet zou hebben plaatsgevonden.

(ii) Cliënt die als Begunstigde optreedt

Een door de Bank uitgevoerde Betalingsopdracht in overeenstemming met de Unieke Identificator wordt geacht correct te zijn uitgevoerd voor wat betreft de door de Unieke Identificator aangegeven Begunstigde, ongeacht eventuele aanvullende informatie die aan de Bank kan zijn verstrekt.

Indien de Unieke Identificator onjuist is, kan de Bank in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de schadelijke gevolgen die voortvloeien uit de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betalingsopdracht wanneer de Bank de Betalingsopdracht heeft uitgevoerd overeenkomstig de opgegeven Unieke Identificator. Het is dan aan de cliënt om ter zake verhaal te halen bij de Betaler en/of diens Betalingsdienstaanbieder.

De Bank wordt slechts aansprakelijk geacht voor de gebrekkige uitvoering of niet-uitvoering van een Betalingsopdracht waarbij de cliënt de Begunstigde is indien de cliënt kan bewijzen dat de Bank binnen de toepasselijke termijnen het in de Betalingsopdracht gespecificeerde bedrag heeft ontvangen dat door de Betaler

is geïnitieerd, maar dat zijn of haar Betaalrekening niet gecrediteerd werd voor het in de Betalingsopdracht gespecificeerde bedrag, in voorkomend geval na aftrek van de kosten van de Bank.

In dat geval zal de Bank zo spoedig mogelijk het bedrag van de Betalingstransactie ter beschikking stellen op de Betaalrekening van de cliënt en, indien nodig, de Betaalrekening crediteren met het overeenkomstige bedrag. Het bedrag van de desbetreffende Betalingstransactie wordt gevaluteerd op de Betaalrekening van de cliënt, uiterlijk op de datum waarop dat gebeurd zou zijn indien de Betalingstransactie correct was uitgevoerd geworden.

Bank en cliënt komen overeen dat — wanneer een Betalingstransactie geïnitieerd door een Betaler aanleiding geeft tot een terugbetaling door de Bank (bijvoorbeeld ingeval de Bank de rekening van de cliënt, handelend in hoedanigheid van Begunstigde, heeft gecrediteerd op basis van de Unieke Identificator vermeld in de Betalingsopdracht ontvangen van de Betalingsdienstaanbieder van de Betaler en de Bank van deze laatste een verzoek tot terugbetaling ontvangt met betrekking tot de bewuste Betalingstransactie (dit zal bijvoorbeeld het geval zijn wanneer de Unieke Identificator vermeld door de Betaler onjuist was, waardoor de bewuste betaling niet voor de cliënt bestemd was), — de Bank onherroepelijk gemachtigd zal zijn om de Betaalrekening van de cliënt te debiteren met het bedrag dat de Betalingsdienstaanbieder van de Betaler in dit verband van hem vordert, zonder zich ervan te hoeven vergewissen of het verzoek tot terugbetaling dat de Betaler bij zijn Betalingsdienstaanbieder heeft ingediend al dan niet gegrond is en zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt. Het is aan de cliënt om, in voorkomend geval, aan te voeren dat het verzoek tot terugbetaling van de Betaler ongegrond is, door rechtstreeks verhaal te zoeken bij de Betaler en/of de Betalingsdienstaanbieder van de Betaler. Voor zover nodig, instrueert de cliënt de Bank in dit verband om aan de Betalingsdienstaanbieder van de Betaler, onverwijld en zonder zich vooraf tot de cliënt te moeten wenden, de informatie betreffende de cliënt bekend te maken en door te geven die de Betaler nodig heeft om de terugbetaling rechtstreeks aan de cliënt te vragen (d.w.z. de naam, het adres en het rekeningnummer van de cliënt).

4. VERGOEDINGEN EN KOSTEN

Vergoedingen en kosten in verband met de Betaaldiensten worden in rekening gebracht in overeenstemming met het Tariefoverzicht van de Bank, tenzij anders overeengekomen.

Eventuele aan de cliënt toerekenbare kosten worden opgenomen in elke Betalingstransactie zoals overeengekomen tussen de partijen en worden van de rekening afgeschreven.

Wanneer de cliënt met betrekking tot een Betalingstransactie optreedt in de hoedanigheid van Begunstigde, machtigt zij of hij de Bank om eventuele aan de Bank verschuldigde vergoedingen af te schrijven van het bedrag dat op haar of zijn Betaalrekening wordt gecrediteerd, alvorens de Betaalrekening te crediteren.

De cliënt stemt er hierbij tevens mee in dat de Bank haar of hem alle kosten in rekening brengt voor het uitvoeren van de informatiemaatregelen en preventieve en corrigerende maatregelen die hij op grond van deze Voorwaarden voor Betaaldiensten dient te nemen.

De Bank en de cliënt komen uitdrukkelijk overeen dat de Bank bijkomende kosten mag aanrekenen indien de cliënt het IBAN en desgevallend de BIC van de Begunstigde niet verstrekt in een Betalingsopdracht voor een grensoverschrijdende Betalingsopdracht voor een Directe overschrijving. Het bedrag van deze extra kosten is opgenomen in het Tariefoverzicht van de Bank.

5. SPECIFIEKE MELDINGEN DOOR DE BANK IN GEVAL VAN VERMOEDELIJKE OF WERKELIJKE FRAUDE OF VEILIGHEIDSBEDREIGING

In geval van vermoedelijke of werkelijke fraude of veiligheidsbedreigingen zal de Bank de cliënt daarvan in kennis stellen volgens de onderstaande procedure.

De Bank brengt de cliënt tijdig op de hoogte via het standaard communicatiemiddel dat met de cliënt is overeengekomen in het kader van de Algemene Voorwaarden. Indien de Bank de cliënt niet kan bereiken, neemt de Bank telefonisch contact op met de cliënt via de contactgegevens die zijn vermeld op het Aanvraagformulier voor het openen van een rekening of, indien deze sindsdien zijn gewijzigd, via de contactgegevens die zijn vermeld in een formele schriftelijke kennisgeving van wijziging die geldig aan de Bank is gericht (voor zover dit communicatiemiddel niet in het gedrang komt door de vermoede of werkelijke fraude of veiligheidsbedreigingen) en/of via enig ander communicatiemiddel dat tussen de Bank en de cliënt is overeengekomen.

6. BEVEILIGING

Aangezien te allen tijde nieuwe bedreigingen en kwetsbare situaties met betrekking tot het verlenen van Betalingsdiensten door de Bank kunnen opduiken, verbindt de cliënt zich ertoe om elke beveiligingsupdate die haar of hem door de Bank wordt medegedeeld zorgvuldig te bestuderen en, indien nodig, zonder onnodige vertraging toe te passen.

7. SANCTIESCREENING-VERPLICHTINGEN

De uitvoering van een Betalingsopdracht of Betalingstransactie kan door de Bank worden vertraagd, opgeschort, beperkt of geweigerd in de volgende omstandigheden:

- de Bank kan de transactie niet uitvoeren om wettelijke, reglementaire of gerechtelijke redenen, inclusief als gevolg van de toepassing van Sancties;
- de uitvoering van de order doet vragen rijzen in verband met het witwassen van geld, terrorisme, belastingen, compliance of Sancties;
- de uitvoering van een order wordt geblokkeerd, opgeschort of beperkt door een partij aan wie is uitbesteed, clearingsysteem, afwikkelingssysteem, Intermediair of betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde overeenkomstig hun eigen interne beleid of wettelijke en regelgevende beperkingen (al dan niet als gevolg van de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de reikwijdte van Sancties door dergelijke partijen).

In geval van nieuw ingevoerde Sancties kan de uitvoering van een Betalingsopdracht of Betalingstransactie redelijkerwijs worden uitgesteld zodat de Bank kan beoordelen of de Sancties van invloed kunnen zijn op de uitvoering van die opdracht of transactie.

Indien een van de hierboven beschreven gevallen zich voordoet, zal de Bank de cliënt daarvan op de hoogte brengen, tenzij het verstrekken van dergelijke informatie verboden is door de toepasselijke wetgeving. De cliënt heeft geen recht op enige vergoeding wegens vertraging, opschorting, beperking of weigering door de Bank om een Betalingsopdracht of Betalingstransactie uit te voeren op grond van een van de bovenstaande omstandigheden.

8. **ALGEMENE VOORWAARDEN**

De Algemene Voorwaarden van de Bank zijn van toepassing op de diensten die niet door deze Voorwaarden voor Betaaldiensten worden beheerst.

In geval van tegenstrijdigheid tussen deze Voorwaarden voor Betaaldiensten en de Algemene Voorwaarden van de Bank, prevaleren de bepalingen van deze Voorwaarden voor Betaaldiensten.

DEEL C - BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BELEGGINGSDIENSTEN

1. TOEPASSINGSGEBIED

Deze Bijzondere Voorwaarden voor beleggingsdiensten zijn van toepassing op de relatie tussen de Bank en de cliënt die heeft ingeschreven op de levering van beleggingsdiensten op het Platform.

Wanneer de Bank beleggingsdiensten verleent, is hij onderworpen aan de Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten en haar uitvoeringsbesluiten en -regels ('**MiFID II**'), zoals omgezet in Luxemburgs recht en, met betrekking tot de in België verleende beleggingsdiensten, aan de vereisten bedoeld in artikel 35, lid 8 van MiFID II, zoals omgezet in Belgisch recht, met inbegrip van, maar niet beperkt tot de Belgische Wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, de Belgische Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en het Koninklijk Besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de Richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten (samen de '**Toepasselijke Wetgeving**').

2. DOOR DE BANK VERLENDE BELEGGINGSDIENSTEN

De Bank biedt onder de huidige Bijzondere Voorwaarden, via het Platform de volgende soorten beleggingsdiensten aan:

- uitvoeren van orders namens cliënten; en
- ontvangen en doorgeven van orders.

(hierna gezamenlijk aangeduid als de "Execution Only-diensten")

De Bank biedt de volgende soorten nevendiensten aan onder en onderworpen aan de huidige Bijzondere Voorwaarden, via het Platform:

- bewaring en administratie van financiële instrumenten voor rekening van cliënten.

Verder wordt gespecificeerd dat de beleggingsdiensten en nevendiensten die door de Bank worden aangeboden beperkt zijn tot financiële instrumenten die kwalificeren als 'exchange-traded funds' in de zin van MiFID II ('**ETF**') en andere financiële instrumenten die van tijd tot tijd op het Platform worden aangeboden en de term 'financiële instrumenten' moet onder deze Bijzondere Voorwaarden dienovereenkomstig worden geïnterpreteerd.

Met betrekking tot transacties in financiële instrumenten erkent de cliënt dat dergelijke transacties in dergelijke instrumenten bijzondere risico's met zich mee kunnen brengen vanwege hun specifieke kenmerken of de uit te voeren verrichtingen, of omdat hun prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markten waarop de Bank geen invloed heeft en dat de in het verleden behaalde resultaten van een instrument geen garantie bieden voor toekomstige rendementen. Meer informatie over de door de Bank aangeboden financiële instrumenten en hun risico's is te vinden in het Algemeen Informatiedocument.

3. CATEGORISERING VAN CLIËNTEN

Alle cliënten worden door de Bank beschouwd als 'Niet-professionele cliënten' in de zin van Richtlijn 2014/65/UE ('**MiFID II**') zoals omgezet in Belgisch recht door de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en het Koninklijk Besluit van 19 december 2017 tot vaststelling van de regels tot omzetting van de Richtlijn van de Richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten.

Hoewel de cliënt het recht heeft de Bank schriftelijk te laten weten dat hij als 'Professionele cliënt' wenst te worden behandeld en een geringere bescherming wenst te genieten, zal de cliënt door de Bank als 'Niet-professionele cliënt' behandeld blijven worden en te allen tijde de rechten en de bescherming genieten die aan dit statuut verbonden zijn.

4. EXECUTION-ONLY-DIENSTEN EN GEEN BEOORDELING VAN GESCHIKTHEID OF PASSENDHEID

De Bank verleent geen vermogensbeheerdiensten en geeft geen persoonlijke aanbevelingen over transacties in financiële instrumenten, met inbegrip van beleggingsadvies in de zin van de Toepasselijke Wetgeving. De beleggingsdiensten die door de Bank worden verleend in het kader van het Platform zijn beperkt tot de uitvoering van orders voor rekening van cliënten en tot het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot een of meer financiële instrumenten, gegeven op initiatief van de cliënt. De Bank zal verder alleen beleggingsdiensten verlenen met betrekking tot financiële instrumenten die als niet-complex worden beschouwd in de zin van artikel 25, lid 4, onder (a), punt (vi) van MiFID II. De Bank verstrekt evenmin leningen of kredieten aan cliënten om hen in staat te stellen een transactie in een of meer financiële instrumenten uit te voeren.

De Bank hoeft derhalve niet te beoordelen of de financiële instrumenten en de daarmee samenhangende beleggingsdiensten passend zijn voor de cliënt en de cliënt wordt derhalve niet beschermd door de passendheidsvereisten waarin de Toepasselijke Wet voorziet.

5. EFFECTENTRANSACTIES

5.1. ALLE TRANSACTIES MOETEN WORDEN VERRICHT VIA HET PLATFORM

Alle transacties in financiële instrumenten moeten worden uitgevoerd via het Platform en de cliënt moet ervoor zorgen dat zij of hij toegang heeft tot het Platform vanaf een geschikt apparaat, waarbij de cliënt zich moet houden aan de voorwaarden voor het gebruik van het Platform zoals uiteengezet in de Gebruiksvoorwaarden van het Platform.

Het Platform staat cliënten toe om financiële instrumenten als volgt te kopen en verkopen:

- financiële instrumenten kopen en verkopen op initiatief van de cliënt ('**ETF-makelaarsdiensten**'); en
- aankoop en verkoop van financiële instrumenten in het kader van een plan voor het geven van terugkerende kooporders met betrekking tot bepaalde in aanmerking komende ETF (het '**ETF-spaarplan**'), waarop ook de Bijzondere Voorwaarden voor **ETF-spaarplannen** van toepassing zijn (de '**Voorwaarden ETF-spaarplan**').

De bepalingen van deze Bijzondere Voorwaarden zijn van toepassing op beide bovengenoemde categorieën, met inachtneming van de Bijzondere Voorwaarden voor ETF-spaarplannen.

5.2. VORMEN VAN EFFECTENTRANSACTIES

Alle orders van de cliënt voor de aan- en verkoop van financiële instrumenten worden door de Bank naar eigen goeddunken uitgevoerd als intermediair, als commissionair die in eigen naam maar voor rekening van de cliënt handelt, of als tegenpartij in eigen naam en voor eigen rekening, steeds in overeenstemming met zijn op dat ogenblik van toepassing zijnde beleid inzake best mogelijke orderuitvoering.

Bij gebrek aan specifieke instructies kiest de Bank de plaats en de wijze van uitvoering van de instructies van de cliënt. In het bijzonder stemt de cliënt er uitdrukkelijk mee in dat de Bank kan besluiten de orders van de cliënt buiten een gereguleerde markt, een MTF of een OTF uit te voeren. Alle orders worden uitgevoerd in overeenstemming met de regels en praktijken van de gereguleerde markt, een MTF of een OTF waarop ze worden uitgevoerd.

5.3. UITVOERINGSBELEID VOOR EFFECTENTRANSACTIES

De Bank voert effectentransacties uit in overeenstemming met zijn beleid inzake best mogelijke orderuitvoering dat op dat moment van toepassing is. Het uitvoeringsbeleid vormt een aanvulling op deze Bijzondere Voorwaarden. De Bank kan dit beleid te allen tijde zonder voorafgaande kennisgeving wijzigen indien hij dit nodig acht. De Bank zal de cliënt op de hoogte brengen van elke wijziging aan het uitvoeringsbeleid. Door een order ter uitvoering aan de Bank door te geven, gaat de cliënt akkoord met het beleid van de Bank rond best mogelijke orderuitvoering, waarvan een samenvatting ter beschikking van de cliënt wordt gesteld in het Algemeen Informatiedocument.

5.4. PRAKTIJKEN/KENNISGEVING/PRIJS

A. **TOEPASSING VAN WETTELIJKE BEPALINGEN/PRAKTIJKEN/BEDRIJFSVOORWAARDEN**

De uitvoering van de transacties is onderworpen aan de wettelijke bepalingen en zakelijke voorwaarden (praktijken) voor de effectenhandel die van toepassing zijn op de plaats van uitvoering. Daarnaast zijn de algemene handelsvoorwaarden van de contractant van de Bank van toepassing.

De Bank hoeft de voorwaarden (inclusief de openbaarmakingsvereisten) die van toepassing zijn op transacties op alle markten waarop de cliënt de Bank opdracht geeft transacties uit te voeren, niet te verifiëren. De cliënt stemt ermee in om de Bank te vrijwaren voor eventuele schade die hieruit kan voortvloeien.

B. **KENNISGEVING**

De Bank stelt de cliënt in kennis van de uitvoering van de order. Als de order van de cliënt rechtstreeks tegen de Bank of de commissionair in elektronische handel op een beurs is uitgevoerd, hoeft dit niet afzonderlijk te worden gemeld.

C. **PRIJS VAN DE UITVOERINGSTRANSACTIE/VERGOEDING/KOSTEN**

De Bank brengt de cliënt de prijs van de uitvoeringstransactie in rekening en is gerechtigd zijn vergoeding in rekening te brengen overeenkomstig het Tarievenoverzicht (beschikbaar op het Platform).

5.5. VEREISTE VAN EEN TOEREIKEND CREDITSALDO/AANHOUDEN VAN EFFECTEN

De Bank is slechts gehouden orders uit te voeren voor zover het creditsaldo of het effectenbezit van de cliënt toereikend is voor de uitvoering. Indien de Bank de order geheel of gedeeltelijk niet uitvoert, stelt hij de cliënt daarvan onverwijld in kennis.

Bij gebreke van voldoende dekking of levering van relevante posten kan de Bank de orders uitsluitend op risico van de cliënt uitvoeren. Indien binnen vierentwintig (24) uur na de uitvoering geen dekking is gegeven of geen levering heeft plaatsgevonden, kan de Bank naar eigen goeddunken de transacties voor risico van de cliënt annuleren of ongedaan maken. De cliënt zal in dit geval de Bank vergoeden voor de schade die hieruit voortvloeit.

5.6. ONBEPERKTE GELDIGHEIDSDUUR VAN DE ORDERS VAN CLIËNTEN

A. **ORDERS**

Een order is overeenkomstig het uitvoeringsbeleid slechts geldig voor één handelsdag; indien de order voor uitvoering op dezelfde dag niet tijdig wordt ontvangen om in de normale gang van zaken te kunnen worden behandeld, is hij geldig voor de volgende handelsdag. Indien de order niet wordt uitgevoerd, stelt de Bank de cliënt daarvan onverwijld in kennis.

5.7. SPECIFIEKE UITVOERINGSREGELS

De Bank kan de orders van de cliënt in een of meer fasen uitvoeren, afhankelijk van de marktomstandigheden, tenzij de partijen anders zijn overeengekomen. Alle instructies van de cliënt worden uitgevoerd tegen de op het ogenblik van de verrichting geldende marktprijs.

Wanneer de Bank van een cliënt verscheidene orders ontvangt voor een totaalbedrag dat hoger is dan de waarde van de tegoeden van de cliënt die in de boeken van de Bank zijn opgenomen, voert de Bank deze orders uit in de volgorde waarin zij zijn ontvangen en ten belope van de waarde van de tegoeden van de cliënt, tenzij dat vanwege het type van order of de marktomstandigheden onmogelijk is of het belang van de cliënt vereist dat de Bank anders optreedt.

6. **SAMENVOEGING VAN ORDERS**

De Bank voert opdrachten uit met betrekking tot dezelfde categorieën van financiële instrumenten die hij van verschillende cliënten ontvangt, in de volgorde waarin ze ontvangen worden. De Bank is gemachtigd om orders of transacties van cliënten voor eigen rekening uit te voeren samengevoegd met andere cliëntenorders. De cliënt erkent dat dit in afzonderlijke gevallen met betrekking tot een specifieke order in het nadeel van de cliënt kan werken, al is het onwaarschijnlijk dat een dergelijke samenvoeging in het algemeen in het nadeel van een cliënt zal werken.

7. **RETROCESSIES**

De cliënt erkent en aanvaardt dat aan de Bank retrocessies kunnen worden toegekend in verband met de aankoop/distributie van financiële instrumenten (inclusief door een groepsmaatschappij). Het bedrag van dergelijke retrocessies hangt af van het product en de productaanbieder en kan gebaseerd zijn op het volume van de activa die in een instrument worden belegd, bijvoorbeeld fondsdeelnijzen, aandelen van beleggingsmaatschappijen, gestructureerde producten. Informatie over eventuele retrocessies die de Bank ontvangt in het kader van de dienstverlening aan de cliënt onder deze Bijzondere Voorwaarden wordt verstrekt in de informatie over retrocessies, die is opgenomen in het Algemeen Informatiedocument.

De cliënt aanvaardt uitdrukkelijk dat dergelijke retrocessies toekomen aan de Bank. Bijzondere afspraken tussen de cliënt en de Bank alsmede bepalingen van dwingend recht blijven voorbehouden.

8. BELANGENCONFLICT

De cliënt erkent en aanvaardt dat

- de Bank van tijd tot tijd tegelijk voor andere cliënten of zichzelf financiële instrumenten van dezelfde aard als voor de cliënt mag kopen of verkopen, en dat hem toegestaan is om met zichzelf of met gelieerde of gerelateerde ondernemingen te handelen bij het kopen of verkopen van financiële instrumenten voor rekening van de cliënt;
- voor rekening van de cliënt financiële instrumenten kunnen worden gekocht of verkocht die zijn uitgegeven door vennootschappen die zakelijke relaties onderhouden met de Bank of met haar verbonden vennootschappen, of waarin functionarissen van de Bank of met haar verbonden vennootschappen zitting kunnen hebben als bestuurders;
- dat de Bank van tijd tot tijd voor rekening van de cliënt aandelen of deelbewijzen van beleggingsfondsen mag kopen of verkopen die door de Bank of met haar verbonden vennootschappen worden beheerd;
- dat de Bank van tijd tot tijd financiële instrumenten mag kopen en verkopen van en naar elke rekening die door een andere cliënt bij de Bank of bij met de Bank verbonden ondernemingen wordt aangehouden.

Cliënten dienen de samenvatting van het beleid van de Bank inzake belangenconflicten te raadplegen die is opgenomen in het Algemene Informatiedocument.

9. BEWARING EN BEWAARNEMING VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

9.1. ALGEMENE BEPALINGEN

De Bank bewaart als bewaarnemer financiële instrumenten voor zijn cliënten. Alle financiële instrumenten worden bewaard op de effectenrekeningen van de cliënt bij de Bank in België.

De Bank zal in zijn boeken en verslagen een scheiding aanbrengen tussen de eigen activa en de activa die voor rekening van een cliënt worden aangehouden en de activa die voor rekening van andere cliënten worden aangehouden.

De Bank zal uitsluitend optreden als bewaarder met betrekking tot (i) financiële instrumenten die door cliënten zijn verworven via de diensten die via het Platform worden aangeboden, en (ii) ETF's die zijn overgedragen naar de Effectenrekening van de cliënt.

De Bank behoudt zich het discretionair recht voor om naar eigen goeddunken de bewaring van enig financieel instrument te weigeren dat een cliënt naar zijn Effectenrekening wenst over te dragen..

De Bank zal alleen bewaarnemingsdiensten verlenen met betrekking tot financiële instrumenten in girale vorm.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de Bank niet verplicht is gedeponeerde activa te verzekeren, tenzij dit uitdrukkelijk schriftelijk is overeengekomen met de cliënt, die de kosten voor een dergelijke verzekering draagt.

9.2. VERANTWOORDELIJKHEID EN AANSPRAKELIJKHEID

De Bank heeft als bewaarder van financiële instrumenten geen andere verplichtingen dan die welke hier uitdrukkelijk vermeld worden en is alleen aansprakelijk voor grove nalatigheid of opzettelijke fout.

De Bank is niet aansprakelijk voor onvolkomenheden, gebrek aan authenticiteit of kennelijke of verborgen gebreken met betrekking tot financiële instrumenten die bij de Bank gedeponneerd zijn bewaard worden, met inbegrip van financiële instrumenten die het voorwerp uitmaken van een eigendomsgeschil. De cliënt vrijwaart de Bank van alle schade die de Bank zou kunnen lijden ten gevolge van een dergelijk gebrek aan authenticiteit of van dergelijke gebreken.

In geval van verlies van financiële instrumenten door toedoen van de Bank is de Bank slechts gehouden tot vervanging van de financiële instrumenten door gelijksoortige financiële instrumenten of, indien dit niet mogelijk is, tot terugbetaling van de waarde van de financiële instrumenten op de datum van de aanvraag tot levering of verkoop.

9.3. ONDERBEWARING VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

De Bank is gemachtigd om financiële instrumenten in bewaring te geven bij derden in het buitenland, met inbegrip van centrale effectenbewaarinstellingen (hierna '**onderbewaarnemers**' genoemd), in overeenstemming met de Toepasselijke Wetgeving. Onderbewaarnemers mogen de financiële instrumenten aanhouden bij andere onderbewaarnemers.

Wanneer financiële instrumenten worden aangehouden bij een onderbewaarnemer, zullen deze worden aangehouden volgens de voorwaarden die door deze onderbewaarnemer worden toegepast en in overeenstemming met en onderworpen aan de wetten, reglementen en lokale marktpraktijken die aan dergelijke onderbewaarnemers worden opgelegd. Wanneer financiële instrumenten buiten België of een andere EER-lidstaat worden aangehouden, kunnen de wettelijke en reglementaire vereisten en de marktpraktijken met betrekking tot de identificatie en bescherming van financiële instrumenten verschillen en kunnen de rechten van de cliënt op de financiële instrumenten bijgevolg ook verschillen. De Bank stelt de cliënt op de hoogte van alle jurisdicties inzake specifieke risico's die zouden bestaan met betrekking tot de bewaring van financiële instrumenten in geval van insolventie van de onderbewaarnemer.

De Bank zal alle nodige bekwaamheid, zorg en toewijding aan de dag leggen bij de selectie, aanstelling en periodieke herziening van de onderbewaarnemers en van de regelingen voor het aanhouden en bewaren van deze financiële instrumenten. In het bijzonder houdt de Bank rekening met de deskundigheid en de marktreputatie van de onderbewaarnemer, alsmede met alle wettelijke vereisten met betrekking tot het aanhouden van die financiële instrumenten die de rechten van cliënten nadelig kunnen beïnvloeden. De Bank deponneert financiële instrumenten alleen bij een onderbewaarnemer in een rechtsgebied waar de bewaring van financiële instrumenten voor rekening van een andere persoon onderworpen is aan specifieke regelgeving en toezicht en die derde partij onderworpen is aan deze specifieke regelgeving en dit specifieke toezicht. De Bank zal geen financiële instrumenten van cliënten aanhouden bij een onderbewaarnemer in een derde land dat het aanhouden en bewaren van financiële instrumenten voor rekening van een andere persoon niet reglementeert, tenzij de aard van de financiële instrumenten of van de beleggingsdiensten die er verband mee houden, vereist dat ze bij een derde in dat derde land worden gedeponneerd.

De tegoeden kunnen onderworpen zijn aan belastingen, heffingen, beperkingen en andere maatregelen die worden opgelegd door de autoriteiten van het land van de onderbewaarnemer of van het clearingsysteem voor transacties in financiële instrumenten. De Bank draagt geen enkele verantwoordelijkheid en gaat geen enkele verbintenis aan ten aanzien van de cliënt aangaande de hierboven vermelde feiten of andere soortgelijke feiten waarover de Bank geen controle heeft. De cliënt bevestigt daarvan op de hoogte te zijn en verbindt zich ertoe te voldoen aan alle verplichtingen tot naleving van alle rapporterings- en openbaarmakingsvereisten, handelsbeperkingen en marktregulatie krachtens de relevante wet- en regelgeving die van toepassing is op de cliënt en/of uiteindelijke begunstigde(n).

Indien de Bank de financiële instrumenten in bewaring geeft bij onderbewaarnemers, is zijn aansprakelijkheid beperkt tot de zorgvuldigheid waarmee hij die heeft gekozen en instructies aan die onderbewaarnemers heeft

gegeven. De cliënt draagt, in verhouding tot haar of zijn aandeel in de tegoeden van de Bank bij een dergelijke onderbewaarnemer, alle gevolgen van economische, gerechtelijke of andere aard die de tegoeden bij dergelijke onderbewaarnemers kunnen ondergaan. Cliënt dragen derhalve een deel van de verliezen op het specifieke financiële instrument dat voor hun rekening wordt aangehouden, in verhouding tot hun aandeel in de totale hoeveelheid van het specifieke financiële instrument dat de Bank voor hen aanhoudt. Deze gevolgen kunnen bijvoorbeeld voortvloeien uit maatregelen van de autoriteiten van het land van deze onderbewaarnemer of van derde landen, evenals uit faillissement, liquidatie, overmacht, oproer, oorlog of andere gebeurtenissen waarop de Bank geen invloed heeft.

9.4. INWISSELBAARHEID

Alle financiële instrumenten van om het even welke uitgifte worden behandeld als inwisselbaar (fungibel) met alle andere financiële instrumenten van dezelfde uitgifte die door de Bank worden gehouden. De cliënt heeft geen recht op specifieke financiële instrumenten van een uitgifte, maar heeft in plaats daarvan het recht de Bank opdracht te geven een aantal financiële instrumenten van een bepaalde uitgifte te leveren dat gelijkwaardig is, met inachtneming van de Toepasselijke Wetgeving.

9.5. LEVERING EN OVERDRACHT VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

De levering en overdracht van bij de Bank aangehouden financiële instrumenten geschiedt uitsluitend door overschrijving naar een rekening bij een andere kredietinstelling of andere financiële instelling. Een dergelijke overschrijving zal worden uitgevoerd binnen een redelijke termijn na ontvangst door de Bank van de opdracht van de cliënt.

9.6. BEHEER VAN DE IN BEWARING GEGEVEN ACTIVA DOOR DE BANK

De Bank zal in overeenstemming met de Toepasselijke Wetgeving de financiële instrumenten die hij voor cliënten aanhoudt en zijn eigen financiële instrumenten afstemmen met de financiële instrumenten die bij derden worden aangehouden, met inbegrip van onderbewaarnemers en centrale effectenbewaarinstellingen.

De administratieve taken van de Bank in verband met effectenrekeningen zijn van zuiver technische aard. De Bank verleent geen aanvullende diensten op het gebied van financieel beheer of advies. De Bank verleent alleen de standaard administratieve diensten van zuiver technische aard, waaronder het beantwoorden van corporate actions.

Wat de corporate actions betreft, is het de verantwoordelijkheid van de cliënt om zichzelf op de hoogte te houden van corporate actions die een invloed hebben op haar of zijn financiële instrumenten die de Bank in bewaring heeft, om de informatie te volgen die over deze corporate actions wordt gepubliceerd en om te beslissen welke acties gepast zijn in het licht van deze corporate actions en om de bank tijdig de nodige instructies te geven. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de schade die de cliënten lijden door het feit dat zij niet op de hoogte werden gehouden van deze corporate actions.

De cliënt erkent dat de Bank geen enkele beheers- of adviesfunctie uitoefent met betrekking tot corporate actions. De uitvoering van de opdrachten van de cliënt kan onderworpen zijn aan reglementaire of technische beperkingen, met name die welke voortvloeien uit de systemen van de Bank, haar correspondenten of onderbewaarnemers en de uitvoeringstermijnen. Het gebruik van de bewaringsdienst voorgesteld door de Bank impliceert de onvoorwaardelijke aanvaarding door de cliënt van deze technische beperkingen. De Bank is evenmin verplicht deel te nemen aan procedures waarin de cliënt als houder van effecten een belang zou kunnen hebben, zoals

faillissement, vereffening, gerechtelijke procedure, enz. De rekeninghouder is als enige verantwoordelijk voor het nemen van de nodige maatregelen om zijn of haar rechten te beschermen.

De Bank reageert automatisch en geeft automatisch instructies aan zijn onderbewaarnemers, naargelang het geval de volgende basale corporate actions:

- dividenden in contanten;
- aandelensplitsingen/ omgekeerde splitsingen;
- ETF-fusies;
- veranderingen van ticker of naam; en
- delistings (in geval van automatische aflossing);

Bij uitvoering van bovengenoemde acties wordt de cliënt hiervan (via het Platform) op de hoogte gesteld.

In geval van keuzedividenden (contanten of effecten) en op voorwaarde dat de Bank tijdig op de hoogte is gebracht door haar correspondent of onderbewaarnemer, zal de Bank de informatie waarover hij beschikt over de relevante corporate actions meedelen via een melding in de app en de cliënt verzoeken om haar of zijn keuze kenbaar te maken.

Bij gebrek aan instructies van de cliënt en tenzij anders vermeld in de kennisgeving van de corporate action door de Bank, zal de Bank ervoor opteren of haar correspondenten of onderbewaarnemers opdracht te geven om te opteren voor de standaardactie zoals bepaald door de emittent en, indien geen dergelijke standaardactie is bepaald, voor de ontvangst van dividenden in contanten.

De Bank is niet aansprakelijk voor de uitvoering of niet-uitvoering van de bovenvermelde handelingen, behalve in geval van bedrog of zware fout. Indien de Bank voor voornoemde verrichtingen een beroep doet op een correspondent of onderbewaarnemer, is de Bank ten opzichte van zijn cliënten slechts aansprakelijk indien en voor zover de betrokken correspondent of onderbewaarnemer ten opzichte van de Bank aansprakelijk is, behoudens zware fout van de Bank bij de keuze van deze correspondenten of onderbewaarnemers.

9.7. WETTELIJKE RETENTIERECHTEN EN ANDERE ZEKERHEIDSRECHTEN

Overeenkomstig artikel 31 van de Belgische wet van 2 augustus 2002 heeft de Bank een wettelijk retentierecht op de financiële instrumenten en tegoeden die hem door cliënten werden overgedragen. Onderbewaarnemers en andere intermediairs die door de Bank zijn aangesteld, kunnen ook genieten van zekerheidsrechten, retentierechten en/of andere rechten (met inbegrip van verrekeningsrechten) op de financiële instrumenten die door hen worden gehouden.

10. **KOSTEN EN LASTEN**

De cliënt is verantwoordelijk voor de betaling van alle vergoedingen, kosten en lasten voor de door de Bank verleende beleggings- en bewaringsdiensten zoals vermeld in het Tariefoverzicht.

11. **RAPPORTERING**

Na de uitvoering van een effect stelt de Bank informatie over de betreffende transactie beschikbaar aan de cliënt door een transactiebevestiging uit te geven op de Werkdag volgend op die waarop de betreffende transactie is uitgevoerd.

Daarnaast zal de Bank jaarlijks aan de cliënt informatie beschikbaar stellen over de verleende diensten en de kosten die verbonden zijn aan de transacties en diensten die namens de cliënt werden verricht.

12. **ALGEMENE VOORWAARDEN**

De Algemene Voorwaarden van de Bank zijn van toepassing op de diensten die niet onder deze Bijzondere Voorwaarden voor beleggingsdiensten vallen. Indien de cliënt heeft ingeschreven op beleggingsdiensten onder de Bijzondere Voorwaarden voor ETF-spaarplannen, zullen deze voorwaarden cumulatief van toepassing zijn. In geval van discrepantie tussen de onderhavige Bijzondere Voorwaarden voor beleggingsdiensten en de Bijzondere Voorwaarden voor ETF-spaarplannen, zijn de Bijzondere Voorwaarden voor ETF-spaarplannen van toepassing.

In geval van tegenstrijdigheid tussen deze Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten en de Algemene Voorwaarden van de Bank, hebben de bepalingen van deze Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten voorrang.

DEEL D – BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR REKENINGEN

Deze Bijzondere Voorwaarden voor Geldrekeningen zijn van toepassing op de lopende rekening en de spaarrekening die door de Bank aan de cliënt worden aangeboden.

1. LOPENDE REKENING

De geldrekening is een lopende rekening in euro op naam van één enkele cliënt die kan worden gebruikt voor de uitvoering van betalingsverrichtingen (de '**Lopende rekening**'). Indien de cliënt een ETF-spaarplan bij de Bank is aangegaan, is de Bank gemachtigd de Lopende rekening en te debiteren voor de aankoop van ETF's, overeenkomstig de Bijzondere Voorwaarden voor ETF-spaarplannen van de Bank. De Lopende rekening zal ook door de cliënt worden gebruikt voor het verrichten van discretionaire aan- en verkooptransacties in effecten, in overeenstemming met de bijzondere voorwaarden voor Beleggingsdiensten.

De lopende rekening wordt geopend op naam van de cliënt nadat deze heeft ingestemd met de Algemene Voorwaarden van de Bank en deze Bijzondere Voorwaarden voor Geldrekeningen.

A. TOEGELATEN BETALINGSTRANSACTIES

Met de lopende rekening kunnen de volgende soorten betalingstransacties worden uitgevoerd:

- inkomende SEPA-overschrijvingen in euro, inclusief directe overschrijvingen;
- inkomende overschrijvingen;
- uitgaande overschrijvingen in euro (buiten en binnen de SEPA-zone); en
- Geplande en terugkerende opdrachten.

Om twijfel te voorkomen, wordt gespecificeerd dat de lopende rekening geen andere betalingsdiensten of -functies toestaat, met inbegrip van automatische incassodiensten.

Alle bedragen die op de Betaalrekening worden gecrediteerd in een andere valuta dan Euro, worden door de Bank automatisch omgezet in Euro tegen de wisselkoers die geldt op de datum waarop de Bank de effectieve omzetting van de gelden in Euro uitvoert. De Bank zal voor een dergelijke omzetting de in het Tarievenoverzicht vermelde kosten toepassen.

B. VERGOEDING

Over de lopende rekening is geen rente verschuldigd.

C. REKENING-COURANTKREDIETEN

Rekening-courantkredieten zijn niet toegestaan.

D. TARIEVEN

Een lopende rekening wordt gratis aan cliënten verstrekt. De kosten die verbonden zijn aan de verschillende betalingstransacties die kunnen worden uitgevoerd met de lopende rekening staan vermeld in het tarievenoverzicht van de bank.

E. BEPERKING VAN HET AANTAL ZICHTREKENINGEN GEOPEND OP NAAM VAN EEN CLIËNT

Een cliënt kan niet meer dan één enkele Lopende rekening op eigen naam openen.

2. SPAARREKENING

De spaarrekening is een spaarrekening in Euro op naam van één enkele cliënt (de '**Spaarrekening**').

De Spaarrekening wordt geopend op naam van de cliënt nadat deze akkoord is gegaan met de Algemene Voorwaarden van de Bank en deze Bijzondere Voorwaarden voor Geldrekeningen.

A. TOEGELATEN VERRICHTINGEN

Het enige type verrichtingen dat met de Spaarrekening kan worden uitgevoerd zijn overschrijvingen in euro van/naar de Lopende rekening.

B. VERGOEDING

De Spaarrekening wordt vergoed met een basisrente zoals beschreven in artikel 2(b)(i) (de '**Basisrentevoet**') of tegen een promotionele rentevoet zoals beschreven in artikel 2(b)(ii) (*Promotionele rentevoet*) (de '**Promotionele rentevoet**'),

(i) Basisrentevoet

De Basisrentevoet is de rentevoet zoals vermeld in het Tariefoverzicht van de Bank. De Basisrentevoet is van toepassing op alle bijgeschreven bedragen op de Spaarrekeningen.

Indien het Promotionele Rentepercentage van toepassing is op de Spaarrekeningen, zal het Basisrentepercentage worden vervangen door het Promotionele Rentepercentage binnen de grenzen vastgesteld in het Commerciële Initiatief (zoals deze term is gedefinieerd in paragraaf 2 hieronder), en met name wat betreft het maximumbedrag van de storting dat in aanmerking komt voor het Promotionele Rentepercentage.

De Basisrentevoet wordt dagelijks berekend.

De Basisrentevoet is niet gegarandeerd en kan dagelijks veranderen op basis van mogelijke wijzigingen van de rentevoet. Per storting is op elk moment slechts één Basisrentevoet van toepassing.

(ii) Promotionele rentevoet

Klanten kunnen genieten van de Promotionele rentevoet, onderhevig aan de voorwaarden en bepalingen zoals uiteengezet in deze sectie.

Het recht op en de toepassing van het Promotionele rentevoet zijn onderworpen aan de specifieke voorwaarden en geschiktheidscriteria die voor elke promotiecampagne/commerciële actie (de "**Commerciële Initiatief**") zijn vastgesteld, zoals van tijd tot tijd gepubliceerd op het Platform en/of de websites van de Bank.

Het Promotionele rentevoet zal het percentage zijn dat is vastgesteld in het Commerciële Initiatief. De Promotionele rentevoet zal maandelijks worden berekend.

C. BETALING VAN DE RENTEVOET

De rente die op de spaarrekening is opgebouwd, wordt maandelijks op de eerste dag van elke maand uitbetaald.

D. ONVOLDENDE REKENINGSALDO/REKENING-COURANTKREDIETEN.

Het rekeningsaldo van de Spaarrekening moet altijd positief blijven. Er is geen rekening-courantkrediet aan de Spaarrekening gekoppeld.

E. TARIEVEN

De kosten die van toepassing zijn op de Spaarrekening staan vermeld in het Tariefoverzicht van de Bank.

3. **ALGEMENE EN BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BETAALDIENSTEN**

De Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden voor Betaaldiensten van de Bank zijn van toepassing op de diensten die niet onder deze Bijzondere Voorwaarden voor Betaalrekeningen.

In geval van tegenstrijdigheid tussen deze Bijzondere Voorwaarden voor Geldrekeningen en de Algemene Voorwaarden of de Bijzondere Voorwaarden voor Betalingsdiensten van de Bank, prevaleren de bepalingen van deze Bijzondere Voorwaarden voor Geldrekeningen

DEEL E – BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR EFFECTENREKENINGEN

Deze Bijzondere Voorwaarden voor Effectenrekeningen zijn van toepassing op de effectenrekening die door de Bank aan de cliënt wordt aangeboden (de '**Effectenrekening**').

1. EFFECTENREKENING

De effectenrekening is een beleggingsrekening op naam van één enkele cliënt die kan worden gebruikt voor de bewaring en uitvoering van transacties voor effecten die op het Platform zijn toegestaan, waaronder in *Exchange traded funds* ('**ETF's**') (de '**Effectenrekening**').

De Effectenrekening wordt geopend op naam van de cliënt nadat deze akkoord is gegaan met de Algemene Voorwaarden van de Bank en deze Bijzondere Voorwaarden voor Effectenrekeningen.

A. UITVOERING VAN ORDERS

Orders buiten het kader van een ETF-spaarplan die op de Effectenrekening worden aangehouden of zullen worden aangehouden, zullen worden uitgevoerd in overeenstemming met de voorwaarden van de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten.

Bij de verkoop van een financieel instrument dat luidt in een andere valuta dan euro, zal de Bank het bedrag dat overeenkomt met de verkoopopbrengst automatisch omzetten in euro tegen de wisselkoers die geldt op de datum waarop de Bank de effectieve omzetting van de gelden in euro uitvoert. De Bank zal voor een dergelijke omzetting de in het Tarievenoverzicht vermelde kosten toepassen.

B. BEWARING EN ONDERBEWARING

De Bank behoudt zich het recht voor om de ter bewaring aangeboden financiële instrumenten geheel of gedeeltelijk te weigeren zonder opgave van redenen.

Financiële instrumenten die op de Effectenrekening worden gedeponereerd, kunnen bij derden worden gedeponereerd in overeenstemming met de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdienst.

2. ALGEMENE VOORWAARDEN EN BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BELEGINGSDIENSTEN

De Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten van de Bank zijn van toepassing op de diensten die niet onder deze Bijzondere Voorwaarden voor Effectenrekeningen vallen.

In geval van tegenstrijdigheid tussen deze Bijzondere Voorwaarden voor Effectenrekeningen en de Algemene Voorwaarden of de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten van de Bank, prevaleren de bepalingen van deze Bijzondere Voorwaarden voor Effectenrekeningen.



UW RECHTEN IN EEN NOTENDOP

Dankzij EU-regels worden uw elektronische betalingen goedkoper, makkelijker en veiliger:

- U kunt in heel Europa (de EU, IJsland, Noorwegen en Liechtenstein) net zo **makkelijk en veilig** betalen als in uw eigen land.
- Een winkelier kan **niet langer extra kosten in rekening brengen** als u betaalt met een in de EU uitgegeven kaart.
- De regels gelden voor alle soorten **elektronische betalingen** (bv. overschrijvingen, incassi, kaartbetalingen...).
- Iedereen die legaal in Europa verblijft, heeft recht op een bankrekening voor het doen van elektronische betalingen ("betaalrekening").



WILT U MEER WETEN?

Deze rechten zijn te danken aan de herziene richtlijn betalingsdiensten (PSD2), de richtlijn betaalrekeningen en andere EU-wetgeving, die als doel hebben uw betalingen veiliger en makkelijker te maken.

Hier vindt u meer over uw rechten:

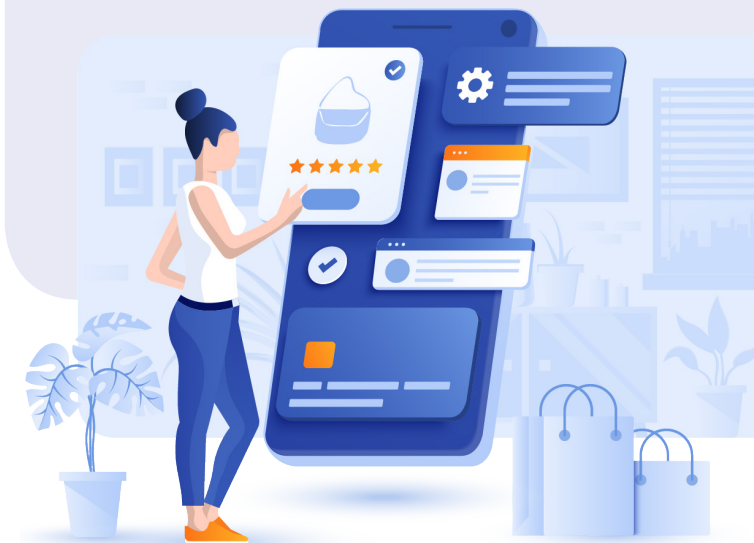


<https://europa.eu/lvq73jC>



Europese
Commissie

UW RECHTEN BIJ HET DOEN VAN BETALINGEN IN EUROPA



© Europese Unie, 2019

Banken en
financiën



ELEKTRONISCHE BETALINGEN VOOR IEDEREEN

- Elke consument die legaal in de EU verblijft, heeft gratis of voor een redelijk tarief recht op een basisbetaalrekening (waarbij je een debetkaart krijgt, waarvan je geld kunt opnemen, waarop je geld veilig wordt bewaard en waarmee je betalingen kunt doen en ontvangen).



€-BETALINGEN - ZELFDE KOSTEN ALS LOKALE

- Met één eurorekening kunt u al uw betalingen in heel Europa verrichten.
- Grensoverschrijdende betalingen in euro's kosten evenveel als binnenlandse betalingen in euro's...
- ...en vanaf 15 december 2019 kosten grensoverschrijdende betalingen in euro's evenveel als binnenlandse betalingen in uw nationale valuta.
- Euro's opnemen buiten het geldautomatennetwerk van uw bank kost in een andere lidstaat evenveel als in uw eigen land.



MEER VEILIGHEID, BETERE BESCHERMING

- Vanaf september 2019 zijn uw elektronische betalingen veiliger dankzij sterke cliëntauthenticatie aan de hand van een combinatie van factoren, bv. een pincode en uw vingerafdruk. Voor meer informatie kunt u contact

opnemen met uw betalingsdienstaanbieder.

- Uw aansprakelijkheid in geval van een ongeoorloofde betaling – bv. als uw creditcard is gestolen – is beperkt tot maximaal €50 (behalve bij grove nalatigheid). U bent niet aansprakelijk voor ongeoorloofde betalingen die plaatsvinden nadat u uw bank hebt geïnformeerd, of voor een onlinebetaling indien uw betalingsdienstaanbieder of bank niet in een sterke cliëntauthenticatie voorziet.
- Wanneer het bedrag van de betaling niet van tevoren bekend is (bv. autohuur of hotelkosten), kan een handelaar alleen met uw goedkeuring een bepaald bedrag op uw kaart blokkeren.
- Bij automatische incasso (als u een bedrijf hebt gemachtigd om betalingen van uw rekening af te schrijven) hebt u 8 weken de tijd om een ten onrechte afgeschreven bedrag te betwisten. U moet binnen 10 werkdagen worden terugbetaald.



EERLIJKE PRIJZEN

- U hebt het recht te weten welke kosten eventueel aan uw betalingen verbonden zijn.
- In de regel mogen handelaren, zowel in winkels als online, geen toeslag op de prijs berekenen wanneer u met een debet- of creditcard voor consumenten betaalt. Soms (bv. voor bepaalde kaarten) mag toch een toeslag worden berekend – maar dan moet deze wel de echte kosten van die betaalwijze voor de handelaar weergeven.

Als u vindt dat u te veel hebt betaald, bv. bij het boeken van een vlucht of hotel, ga dan naar de op de volgende bladzijde vermelde website voor meer informatie over uw rechten.



NIEUWE DIENSTEN

- Dankzij recente technologie zijn er nu nieuwe, innovatieve financiële diensten, aangeboden door banken met een vergunning en andere gereguleerde betalingsdienstaanbieders dan uw bank. Zo kunt u bv. uw persoonlijke financiën volgen of online aankopen doen zonder debet- of creditcard. Net als banken moeten deze nieuwe betalingsdienstaanbieders een vergunning hebben en onder toezicht staan en zorgvuldig met uw gegevens omgaan.

Dankzij de EU-regels verlopen uw elektronische betalingen soepel. Als er toch een probleem is, moet uw bank of andere betalingsdienstaanbieder binnen 15 werkdagen op klachten reageren. Mocht u niet tevreden zijn, dan kunt u uw zaak aan de nationale bevoegde instantie voorleggen.

Meer informatie vindt u hier:



<https://europa.eu/!Hh79rR>



TARIEVENOVERZICHT

GELDIG VANAF 31 OKTOBER 2025

Intesa Sanpaolo Wealth Management - Belgium Branch Succursale de/Succursaal van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. (Luxembourg)
Branch address: Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent · Ph +32 (0) 9 321 21 21 · No. BCE/Nr. KBO (B): 0563.635.128 · VAT BE 0563.635.128
Permanent unit address: Chaussée de la Hulpe/Terhulpesteenweg 166, 1170 Bruxelles/Brussel · Ph +32 (0) 2 233 83 51
Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. 28, Boulevard de Kockelscheuer L-1821 Luxembourg · P.O. Box 1106 L-1011 Luxembourg
R.C.S. Luxembourg B117.963

1. BANKZAKEN

1.1. LOPENDE REKENING

DIENST	KOSTEN
OPENINGS-, BEHEERS- EN SLUITINGSKOSTEN	Gratis
RENTEVOET (jaarlijks)	0%
DEBETRENTE¹ (jaarlijks)	Rentevoet centrale bank² + <i>(plus)</i> 9.5%
ONLINE BANKIEREN	Gratis
REKENINGUITTREKSEL	Gratis

1.2. SPAARREKENING

DIENST	KOSTEN
OPENINGS-, BEHEERS- EN SLUITINGSKOSTEN	Gratis
BASISRENTEVOET (jaarlijks)	Rentevoet centrale bank³ – <i>(min)</i> 1%
PROMOTIONELE RENTEVOET (jaarlijks)	Zoals van tijd tot tijd vermeld in de aanvraag
DEBETRENTE⁴ (jaarlijks)	Rentevoet centrale bank⁵ + <i>(plus)</i> 9.5%
ONLINE BANKIEREN	Gratis
REKENINGUITTREKSEL	Gratis

1.3. OVERSCHRIJVINGEN

DIENST	KOSTEN
INKOMENDE OVERSCHRIJVINGEN OF UITGAANDE OVERSCHRIJVINGEN	Onbeperkt – Gratis
IN EUR BINNEN DE SEPA-ZONE <i>(ook van toepassing op instant betalingen⁶)</i>	Onbeperkt – Gratis
IN EUR BUITEN DE SEPA-ZONE	€ 10 per transactie
DOORLOPENDE OPDRACHT BINNEN DE SEPA-ZONE BUITEN DE SEPA-ZONE	- Onbeperkt – Gratis € 10 per transactie
GEPLANDE OPDRACHT BINNEN DE SEPA-ZONE BUITEN DE SEPA-ZONE	- Onbeperkt – Gratis € 10 per transactie

¹ Debetstanden zijn niet toegestaan

² "Depositofaciliteit" tarief van de Europese Centrale Bank

De bodemrente : **de debetrentevoet bedraagt minstens 9,5%, ook in de veronderstelling dat de rentevoet van de Centrale Bank of de referentierentevoet negatief is**

³ "Depositofaciliteit" tarief van de Europese Centrale Bank

⁴ Debetstanden zijn niet toegestaan

⁵ "Depositofaciliteit" tarief van de Europese Centrale Bank

De bodemrente : **de debetrentevoet bedraagt minstens 9,5%, ook in de veronderstelling dat de rentevoet van de Centrale Bank of de referentierentevoet negatief is**

⁶ Waar beschikbaar

2. **INVESTEREN**

2.1. ETF

DIENTST	KOSTEN
BEWAARLOON	Gratis
TRANSACTIEKOSTEN PER ORDER	ETF's: 0,3% van het geïnvesteerde bedrag, met een minimum van € 2 en een maximum van € 25
TOEGANGSKOSTEN	Gratis
VERTREKKOSTEN	Gratis

2.2. CAPITAL ACCUMULATION PLAN

DIENTST	KOSTEN
BEWAARLOON	Gratis
TRANSACTIEKOSTEN (van toepassing op elke termijn binnen het Kapitaalopbouwplan)	ETF's: 0,3% van het geïnvesteerde bedrag, met een minimum van € 1 en een maximum van € 15
INSTAPKOSTEN	Gratis
UITSTAPKOSTEN	Gratis

2.3. OVERDRACHT VAN EFFECTEN

DIENTST	KOSTEN
OVERDRACHT VAN ETF'S BINNENKOMEND OF UITGAAND	- Onbeperkt – Gratis € 15 per ISIN-code

3. **COMMISSIE OP VALUTATRANSACTIES**

DIENTST	KOSTEN
VALUTA - SPOT	0,50% maximum € 0,50 minimum

De in dit document vermelde kosten zijn inclusief btw (waar van toepassing), maar exclusief andere toepasselijke belastingen (bijv. beurstaks).

Voor elke verrichting of dienst die niet in het onderhavig document wordt vermeld, verzoeken wij u om vooraf contact met ons op te nemen via support@fideuramdirect.be om het toepasselijke tarief te verkrijgen.