

# Algemene bankvoorwaarden

Geldig vanaf 15.01.2020

FINTRO. GAAT VER, BLIJFT DICHTBIJ.

**FINTRO**  
BNP PARIBAS GROEP 

# Inhoud

<b>Informatie en transparantie</b>	<b>3</b>
<b>Hoofdstuk 1 - Basisbepalingen</b>	<b>4</b>
Artikel 1 - Toepassingsgebied	4
Artikel 2 - Identiteit, rechtsbekwaamheid, bevoegdheden	4
Artikel 3 - Correspondentie/Communicatie	5
Artikel 4 - Specimen van handtekening	7
Artikel 5 - Tarieven, kosten en taksen	7
Artikel 6 - Rentevoeten en wisselkoersen	7
Artikel 7 - Wijziging van de Voorwaarden	8
Artikel 8 - Vertrouwelijkheid	8
Artikel 9 - Verwerking van persoonsgegevens	10
Artikel 10 - Volmachten	11
Artikel 11 - Formulering van aan de Bank gegeven opdrachten	12
Artikel 12 - Uitvoering van aan de Bank gegeven opdrachten	12
Artikel 13 - Verzending en vervoer van documenten en tegoeden	13
Artikel 14 - Beëindiging van de relatie	13
Artikel 15 - Overlijden	14
Artikel 16 - Zorgplicht van de klant/Veiligheid	15
Artikel 17 - Aansprakelijkheid van de Bank	15
Artikel 18 - Bescherming van deposito's en financiële instrumenten	16
Artikel 19 - Embargo's – Compliancebeleid – Zorgplicht	16
Artikel 20 - Zekerheden ten gunste van de Bank	17
Artikel 21 - Informatie – Klachten	18
Artikel 22 - Bewijs	19
Artikel 23 - Toepasselijk recht – Bevoegdheid – Verjaring	20
<b>Hoofdstuk 2 - Rekeningen</b>	<b>21</b>
A. Algemeen	21
B. Zichtrekeningen	23
C. Termijnrekeningen	24
<b>Hoofdstuk 3 - Betalingsdiensten</b>	<b>25</b>
A. Algemeen	25
B. Betaalrekeningen	25
C. Betalingsverrichtingen	26
D. Betaalinstrumenten	34
<b>Hoofdstuk 4 - Cheques</b>	<b>35</b>
<b>Hoofdstuk 5 - Incasso van financiële en handelsdocumenten</b>	<b>36</b>
A. Gemeenschappelijke bepalingen	36
B. Incasso van financiële documenten	37
C. Incasso van handelsdocumenten	38
D. Domiciliëring van handelspapier	38
<b>Hoofdstuk 6 - Aan- en verkoop van vreemde munten</b>	<b>39</b>
<b>Hoofdstuk 7 - Gouden of zilveren staven en munten</b>	<b>40</b>
<b>Hoofdstuk 8 -Intellectuele eigendom</b>	<b>40</b>
<b>Bijlage 1: Bijzondere voorwaarden van toepassing op de Fintro Easy Banking Diensten</b>	<b>41</b>
<b>Bijlage 2 : Reglement van de dienst Zoomit</b>	<b>50</b>

## Informatie en transparantie

Naam	<b>BNP Paribas Fortis</b>
Rechtsvorm	Naamloze vennootschap
Economische activiteit	Kredietinstelling en verzekeringsagent (financiële diensten in de zin van art. 1.8.18 Wetboek Economisch Recht)
Maatschappelijke zetel en adres	Warandeborg 3, 1000 Brussel
Contactgegevens	<a href="http://www.fintro.be/contact">www.fintro.be/contact</a>
Ondernemingsnummer	BTW BE0403.199.702 - RPR Brussel
Prudentieel toezicht	<b>Europese Centrale Bank en Nationale Bank van België</b> Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel Tel. +32 2 221 21 11 <a href="mailto:info@nbb.be">info@nbb.be</a>
Bescherming van de beleggers en van de consumenten	<b>Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA)</b> Congresstraat 12-14, 1000 Brussel Tel. +32 2 220 52 11 <a href="http://www.fsma.be">www.fsma.be</a> > Contact > Contactformulier <b>Federale Overheidsdienst Economie</b> Vooruitgangstraat 50 1210 Brussel Tel.: +32 800 120 33 <a href="http://economie.fgov.be/nl">http://economie.fgov.be/nl</a>
Bescherming persoonsgegevens	<b>Gegevensbeschermingsautoriteit</b> Drukpersstraat 35, 1000 Brussel Tel. +32 2 274 48 00 <a href="mailto:contact@apd-gba.be">contact@apd-gba.be</a>
Algemene Bankvoorwaarden	Beschikbaar in het Nederlands and Frans. <a href="http://www.fintro.be">www.fintro.be</a> > Algemene Voorwaarden > Betalen > Algemeen Algemene Voorwaarden Fintro voor de Nederlandstalige versie
Forumkeuze en toepasselijk recht	<b>Artikel 23</b> van de Algemene Bankvoorwaarden
Tarieven	<b>Artikel 5</b> van de Algemene Bankvoorwaarden <a href="http://www.fintro.be">www.fintro.be</a> > Tarieven > Tarievenlijst

# Hoofdstuk 1 - Basisbepalingen

## Artikel 1 - Toepassingsgebied

Deze algemene bankvoorwaarden (hierna 'de Voorwaarden' genoemd) vormen het algemene kader van de conventionele relatie tussen Fintro, een afdeling van BNP Paribas Fortis NV (hierna 'de Bank') en haar klanten. De Bank, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Warandeborg 3, btw BE 0403.199.702, RPR Brussel, is een in België gevestigde kredietinstelling onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en de Europese Centrale Bank, en onder het toezicht van de Federale Overheidsdienst Economie, Vooruitgangstraat 50, 1210 Brussel en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel wat betreft de bescherming van beleggers en consumenten. Ze is ingeschreven als verzekeringsagent bij de FSMA. Er kan altijd van de Voorwaarden worden afgeweken door bijzondere overeenkomsten, waarvan de bepalingen, in de mate dat ze ervan afwijken, primeren op die van deze tekst. Ingeval een probleem niet kan worden opgelost op grond van voormelde bepalingen, zal een beroep worden gedaan op het gemene recht of in voorkomend geval, de beroepsgebruiken.

In het kader van de relatie met haar klanten verdeelt de Bank producten, zowel voor eigen rekening als, in voorkomend geval, voor andere entiteiten die al dan niet tot de Groep BNP Paribas (zoals gedefinieerd in artikel 8) behoren, waarvoor ze als tussenpersoon, onderaannemer of partner optreedt.

De Bank kan een beroep doen op onderaannemers voor de uitvoering van de diensten die ze aan haar klanten aanbiedt.

Tenzij anders bepaald, zijn deze Voorwaarden van toepassing op alle klanten van de Bank, natuurlijke

personen (consumenten of ondernemingen) of rechtspersonen, vennootschappen of verenigingen.

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

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

## Artikel 2 - Identiteit, rechts- bekwaamheid, bevoegdheden

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

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

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

van een exequatur voor buitenlandse rechterlijke beslissingen en openbare akten.

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

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

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

## Artikel 3 - Correspondentie/ Communicatie

### 3.1 Algemene regel

Onverminderd bijzondere afspraken correspondeert de Bank met de klant via alle communicatiemiddelen (kanaal op afstand, brief, telefoon, sms, website ...) die passend zijn gelet op de relatie met de klant. Zij verstrekt hem via diezelfde middelen alle vereiste informatie krachtens wettelijke, reglementaire of contractuele verplichtingen.

Bij communicatie via een website bezorgt de Bank aan de

klant het adres van de website en de webpagina waarop zij informatie voor hem beschikbaar stelt.

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

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

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

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

### 3.2 Correspondentie- en communicatiemiddelen via Fintro Easy Banking Web en/of App

Binnen de wettelijk toegestane limieten wordt voor een klant, natuurlijke persoon of zijn wettelijke vertegenwoordiger, die Gebruiker is van Fintro Easy Banking Web en/of App in de zin van Bijlage 1 bij deze Voorwaarden de vereiste informatie krachtens wettelijke, reglementaire of contractuele verplichtingen, inclusief de originele rekeningafschriften, standaard, en onder voorbehoud van een andere keuze van de Bank, via Fintro Easy Banking Web en/of App meegedeeld.

Onder voorbehoud van bijzondere wettelijke bepalingen of van een andere keuze van de Gebruiker, worden de rekeningafschriften ter beschikking gesteld op de laatste bankwerkdag van elke maand.

De Gebruiker kan echter altijd uitdrukkelijk aan de Bank vragen om dit standaard communicatiekanaal niet te gebruiken en hem die informatie per post op te sturen. Er worden de klant dan kosten aangerekend overeenkomstig de tarievenlijst.

Als de rekening waarover de communicatie gaat, meerdere houders heeft, dan geldt de in alinea 1 hierboven vermelde basisregel, op voorwaarde dat geen van de medehouders (of hun wettelijke vertegenwoordiger) op basis van de bevoegdheden waarover hij beschikt, de communicatie via de post heeft aangevraagd. Bij een dergelijk verzoek verloopt de communicatie overeenkomstig de regel zoals beschreven in artikel 3.1, alinea 5.

Een gevolmachtigde, Gebruiker van de Fintro Easy Banking Diensten, ontvangt bovendien via Fintro Easy Banking Web en/of App de communicatie over de rekeningen waar hij in die hoedanigheid toegang tot heeft, met dezelfde periodiciteit als bepaald in alinea 2 van dit artikel.

In afwijking van wat voorafgaat, behoudt de klant (of zijn wettelijke vertegenwoordiger) of een gevolmachtigde op een rekening die bij de inwerkingtreding van deze Voorwaarden gebruikmaakt van een afschriftendrucker in de lokalen van de Bank om die communicatie te ontvangen, het voordeel van deze dienst tot die voor hem wordt afgeschaft na ontvangst van een kennisgeving daarover.

### **3.3 Modaliteiten betreffende de correspondentie per e-mail**

De Bank stuurt de e-mails naar het laatste e-mailadres dat de klant heeft opgegeven.

De klant draagt alle gevolgen en alle verantwoordelijkheid, als hij te lang wacht of verzuimt om de Bank, overeenkomstig artikel 3.5 van deze Voorwaarden, in kennis te stellen van de wijziging van zijn e-mailadres of als hij te lang wacht of verzuimt om kennis te nemen van de inhoud van de correspondentie of communicatie.

De klant verklaart volkomen bewust en geïnformeerd te zijn van de risico's die verbonden zijn aan de doorzending van e-mailcorrespondentie in een niet beveiligd openbaar netwerk zoals het internet. Hij is persoonlijk verantwoordelijk voor de keuze, de installatie, het gebruik en de update van adequate

maatregelen om zijn e-mails te beveiligen, zoals in het bijzonder een antivirussoftware, een firewall of de instelling van een sterk wachtwoord.

Door een dergelijk communicatiemiddel te kiezen of te aanvaarden, ontslaat de klant de Bank, behoudens bedrog of zware fout van deze laatste, van alle verantwoordelijkheid en gevolgen in geval van onderschepping door derden van e-mailcorrespondentie en/of (persoons)gegevens en/of documenten die ze bevat.

### **3.4 Modaliteiten betreffende de postcorrespondentie**

De Bank stuurt de briefwisseling naar het laatste postadres (of bij ontstentenis de laatst gekende woonplaats) dat de klant heeft opgegeven.

De klant draagt alle gevolgen en alle verantwoordelijkheid, als hij te lang wacht of verzuimt om de Bank, overeenkomstig artikel 3.5 van deze Voorwaarden, in kennis te stellen van de wijziging van zijn postadres of als hij te lang wacht of verzuimt om kennis te nemen van de inhoud van de correspondentie of communicatie.

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

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

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

### **3.5 Wijziging van de taal en van de adressen voor de correspondentie en communicatie door de klant**

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

### 3.6 Bewijs

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

## Artikel 4 - Specimen van handtekening

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

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

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

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

## Artikel 5 - Tarieven, kosten en taksen

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

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

Behoudens wettelijke of reglementaire bepalingen die een andere termijn opleggen, gaan ze in ten vroegste twee maanden (één maand als de klant niet als consument handelt) na de kennisgeving door de Bank. Wanneer de wijziging in het voordeel van de klant is, kan een kortere inwerkingtredingstermijn worden bepaald.

Als de klant het niet eens is met de wijziging, kan hij binnen diezelfde termijn de overeenkomst waarop de tariefwijziging betrekking heeft, beëindigen zonder de kosten die daar normaal mee gepaard zijn, behalve wanneer die wijziging het gevolg is van een wettelijke of reglementaire bepaling of in het voordeel van de klant is.

Binnen de wettelijk toegestane limieten zijn met name ten laste van de klant:

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

Alle in dit artikel vermelde kosten en taksen worden, behoudens uitdrukkelijk tegenbeding, in het debet van een van de rekeningen van de klant geboekt.

## Artikel 6 - Rentevoeten en wisselkoersen

De rentevoeten en wisselkoersen worden aan de klant verstrekt overeenkomstig de wettelijke bepalingen en zijn beschikbaar in alle kantoren van de Bank. Dit is ook het geval voor de referentierentevoeten en -wisselkoersen of,

in voorkomend geval, voor de berekeningsmethode en elk ander relevant element voor de bepaling van de toe te passen rentevoeten of wisselkoersen.

Alle wijzigingen van rentevoeten verschuldigd door of aan de klant alsook de wijzigingen van wisselkoersen zijn onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving van toepassing wanneer die wijzigingen het gevolg zijn van een wijziging van een overeengekomen referentierentevoet of –wisselkoers.

De Bank zal de klant hiervan zo spoedig mogelijk in kennis stellen.

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

## Artikel 7 - Wijziging van de Voorwaarden

Elke wijziging van deze Voorwaarden wordt door de Bank en de klant overeengekomen door de mededeling ervan door de Bank aan de klant, overeenkomstig artikel 3 van deze Voorwaarden.

De gewijzigde Voorwaarden worden bovendien ter beschikking gesteld in de kantoren alsook op de website van de Bank.

Elke wijziging van de overeenkomsten van onbepaalde duur betreffende de diensten van de Bank wordt volgens dezelfde modaliteiten met de klant overeengekomen.

Behoudens wettelijke of reglementaire bepalingen die een andere termijn opleggen, gaan de wijzigingen in de Voorwaarden en andere overeenkomsten in ten vroegste twee maanden (één maand als de klant niet als consument handelt) na de kennisgeving door de Bank. Wanneer de wijziging in het voordeel van de klant is, kan

een kortere inwerkingtredingstermijn worden bepaald.

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

## Artikel 8 - Vertrouwelijkheid

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

Worden, in de zin van dit artikel, niet als derden beschouwd:

- de Medewerkers van de Bank;
- BNP Paribas (naamloze vennootschap naar Frans recht met maatschappelijke zetel te 75009 Paris, 16 Boulevard des Italiens), haar dochtervennootschappen en haar verbonden vennootschappen (de 'Groep BNP Paribas') alsook hun Medewerkers.

Onder 'Medewerker' wordt voor de toepassing van dit artikel verstaan: iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die, in verband met eender welke overeenkomst met de Bank of met een vennootschap die tot de Groep BNP Paribas behoort, intervenueert bij de relatie met de klant, bij de verwerking van diens gegevens of bij het beheer van de balans en de risico's van de Bank. Worden onder meer bedoeld: de werknemers, de lasthebbers, de commissionairs, de handelsagenten, de onderaannemers alsook de externe dienstverleners (outsourcing).

Voor de toepassing van dit artikel moeten de begrippen 'dochtervennootschap' en 'verbonden vennootschap' worden begrepen in de zin die de artikelen 1.15 en 1.20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen eraan geven.



Behoudens andersluidende wettelijke bepaling machtigt de klant de Bank om alle hem betreffende informatie op te vragen bij haar agenten en/of makelaars alsook bij de vennootschappen die tot de Groep BNP Paribas behoren. Die opvraging van informatie door de Bank gebeurt uitsluitend voor haar eigen gebruik of het gebruik door de vennootschappen van de Groep BNP Paribas.

### 8.2 Mededeling aan het Centraal Aanspreekpunt

Binnen de wettelijk bepaalde limieten is de Bank ertoe gehouden om de hierna vermelde gegevens mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (hierna afgekort 'CAP') en ze up-to-date te houden:

- 1° de identificatiegegevens van de klant en zijn gevolmachtigden;
- 2° de opening of de afsluiting van elke rekening waarvan de klant houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere gevolmachtigde(n) op deze rekening en de identiteit van deze gevolmachtigde(n), samen met de datum ervan en met het nummer van deze rekening;
- 3° het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de Bank werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door de klant of voor zijn rekening, alsook, in dat laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze klant, samen met de datum ervan;
- 4° het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de klant, samen met de datum ervan, wat iedere van de volgende soorten van financiële contracten betreft:
  - a) de verhuur van kluizen;
  - b) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de klant en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling;
  - c) het hypothecair krediet met onroerende of roerende bestemming, ongeacht de benaming of de vorm, toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat

geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

- d) de leningsovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;
- e) de kredietopening, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;
- f) elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten b) tot e) hierboven, krachtens welke de Bank geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet geoorloofde debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;
- g) alsook elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de mededeling werd opgenomen in de geldende regelgeving.

Die gegevens worden door het CAP geregistreerd en bewaard gedurende een periode van:

- voor de gegevens over de hoedanigheid van houder, medehouder of gevolmachtigde van een rekening: tien jaar vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de Bank het einde van die hoedanigheid aan het CAP meedeelde;

- voor de gegevens met betrekking tot hetzij het bestaan van een financiële verrichting waarbij contanten op naam van de klant betrokken zijn, hetzij de hoedanigheid van natuurlijke persoon die daadwerkelijk contanten heeft gestort of ontvangen voor rekening van de klant in het kader van die verrichting: tien jaar vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de Bank het bestaan van die financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP meedeelde;
- voor de gegevens over het bestaan of het einde van een contractuele relatie zoals beoogd in artikel 8.2, alinea 1,4<sup>o</sup>: tien jaar vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de Bank het einde van de contractuele relatie voor de categorie betrokken financiële contracten aan het CAP meedeelde;
- voor de identificatiegegevens van de klant of gevolmachtigde: tot aan het einde van het laatste kalenderjaar van een ononderbroken periode van tien kalenderjaren waarin geen gegevens meer over het bestaan van een rekening, een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn of een contractuele relatie voor een van de soorten financiële contracten zoals beoogd in artikel 8.2, alinea 1, 4<sup>o</sup> in het CAP zijn geregistreerd in verband met de betrokken persoon.

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

De aan het CAP meegedeelde gegevens mogen onder meer worden gebruikt in het kader van een fiscaal onderzoek, de opsporing van strafbare inbreuken en de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, op voorwaarde dat de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

De Nationale Bank van België bewaart gedurende twee kalenderjaren de informatieverzoeken die voor die

doeleinden aan haar werden gericht.

### 8.3. Mededeling aan de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen

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

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

Deze registratie draagt bij tot een betere evaluatie:

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

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

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

## Artikel 9 - Verwerking van persoonsgegevens

De Bank verwerkt de persoonsgegevens van de klanten in overeenstemming met de Privacyverklaring van de Bank, beschikbaar op [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en in alle kantoren.

De Privacyverklaring verstrekt aan de natuurlijke personen van wie de persoonsgegevens door de Bank

verwerkt worden alle wettelijk vereiste informatie over de persoonsgegevens die de Bank met betrekking tot hen verwerkt, de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt en hun rechten met betrekking tot die verwerkingen.

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

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

## Artikel 10 - Volmachten

De Bank stelt documenten ter beschikking van de klanten voor het verlenen van een onderhandse volmacht aan derden. De volmacht kan ook verleend worden door middel van elk ander technisch procedé dat de Bank ter beschikking stelt via elk kanaal voor afstandsbankieren waarover de klant beschikt. Indien de volmacht op een andere wijze is verleend, dient de Bank de instructies van de gevolmachtigde niet uit te voeren.

De volmachten worden gedeponneerd en bewaard bij de Bank.

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

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

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

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

De volmacht kan ook verleend worden door middel van elk ander technisch procedé dat de Bank ter beschikking stelt via elk kanaal voor afstandsbankieren waarover de gevolmachtigde beschikt.

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

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

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

Wanneer de volmacht een einde neemt als gevolg van het overlijden, de onbekwaamverklaring of het kennelijk onvermogen van de volmachtgever of de gevolmachtigde of als gevolg van een soortgelijke gebeurtenis (onder meer onbekwaamheid, faillissement of ontbinding van een van beiden), zal de Bank daarmee zo spoedig mogelijk rekening houden, en in elk geval vanaf de derde bankwerkdag na die waarop zij van de gebeurtenis in kennis werd gesteld.

Wanneer de volmachtgever een rechtspersoon is die zijn vermogen volledig of gedeeltelijk heeft overgedragen aan een andere rechtspersoon in het kader van een verrichting die de volledige overgang onder algemene titel en van rechtswege van het vermogen inhoudt

(zoals een fusie of een splitsing), heeft de Bank het recht - maar niet de verplichting - om gevolg te geven aan de instructies van de vroegere gevolmachtigden, en dit zolang als de rechtspersoon die de begunstigde van de algemene overdracht is, de volmachten niet heeft herroepen of geen nieuwe gevolmachtigden heeft aangesteld.

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

## **Artikel 11 - Formulering van aan de Bank gegeven opdrachten**

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

Het geven van opdrachten via de door de Bank erkende informaticasystemen wordt geregeld door deze Voorwaarden, in voorkomend geval aangevuld met bijzondere overeenkomsten.

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

De Bank behoudt zich in elk geval het recht voor om de klant te vragen de telefonisch doorgegeven opdrachten en/of aanvragen te bevestigen in een schriftelijk document, brief, e-mail of om het even welk ander elektronisch berichtensysteem als zij dat nuttig of nodig acht. De Bank zal bijgevolg de uitvoering van de opdracht of de aanvraag kunnen uitstellen tot de ontvangst van de bevestiging.

Een print van een e-mailbericht en van berichten die via om het even welk ander elektronisch berichtensysteem

worden verstuurd, krijgen dezelfde bewijskracht als een geschrift; die prints worden als originele documenten beschouwd.

De klant draagt zelf de nadelige gevolgen van fraude of vergissingen in verband met de via e-mail of om het even welk ander elektronisch berichtensysteem bevestigde opdrachten en aanvragen, tenzij hij het bewijs kan leveren van bedrog of zware fout van de Bank.

Alle aan de Bank gegeven opdrachten moeten het voorwerp en de modaliteiten van de uit te voeren verrichting duidelijk vermelden.

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

Vermits, om technische redenen, de opdrachten voornamelijk op grond van de rekeningnummers worden uitgevoerd, moet de klant op alle opdrachten de volledige rekeningnummers vermelden.

De Bank moet niet nagaan of de identiteit van de opdrachtgever of van de begunstigde overeenstemt met de nummers van de te debiteren of te crediteren rekeningen.

## **Artikel 12 - Uitvoering van aan de Bank gegeven opdrachten**

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

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

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

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

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

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

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

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

Bij manuele of elektronische, nationale, grensoverschrijdende of internationale overschrijvingen

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

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

## Artikel 13 - Verzending en vervoer van documenten en tegoeden

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

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

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

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

## Artikel 14 - Beëindiging van de relatie

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

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

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

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

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

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

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

## Artikel 15 - Overlijden

In geval van overlijden van een klant of van zijn echtgenoot moet de Bank daarvan zo spoedig mogelijk in

kennis worden gesteld. Indien die mededeling mondeling geschiedt, moet zij schriftelijk worden bevestigd.

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

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

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

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

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

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

De Bank kan die correspondentie evenwel ook sturen aan een van de rechthebbenden, aan de notaris of aan elke andere persoon die de belangen van de rechthebbenden behartigt. De Bank heeft recht op een vergoeding, volgens het op dat ogenblik vigerende tarief, voor de taken die zij vervult in het kader van het openvallen

van de nalatenschap of van de overmaking van de tegoeden die zij voor rekening van deze laatste bezit. Alle rechthebbenden zijn jegens haar hoofdelijk gehouden tot de betaling van die vergoeding.

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

## Artikel 16 - Zorgplicht van de klant/Veiligheid

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

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

De klant moet onverminderd elke andere informatieplicht die in de Bijlage 1 van deze Voorwaarden of in bijzondere voorwaarden is vermeld, de Bank onmiddellijk alle feiten meedelen die een misbruik van zijn rekeningen en/ of betaalinstrumenten kunnen meebrengen. Verlies, diefstal of bedrieglijk gebruik van o.a. cheques en/of betaalinstrumenten dienen aldus onmiddellijk aan de Bank te worden meegedeeld. Ook in geval van verlies of diefstal van identiteitsbewijs dient de klant de Bank onmiddellijk te verwittigen.

## Artikel 17 - Aansprakelijkheid van de Bank

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

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

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

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

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

## Artikel 18 - Bescherming van deposito's en financiële instrumenten

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

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

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

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

De Bank is, overeenkomstig de wet, eveneens aangesloten bij de Belgische beschermingsregeling voor financiële instrumenten ('het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten', hierna 'het Beschermingsfonds').

Het Beschermingsfonds verzekert in zekere mate de bescherming van financiële instrumenten neergelegd bij de Bank voor het geval dat die in gebreke blijft (zoals gedefinieerd in de wet).

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

Een gedetailleerde informatiebrochure is eveneens in elk kantoor ter beschikking en is ook raadpleegbaar op de website van de Bank ([www.fintro.be](http://www.fintro.be)).

## Artikel 19 - Embargo's – Compliancebeleid – Zorgplicht

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

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

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

**19.3** De klant, die een rechtspersoon is, verbindt er zich in het bijzonder toe en staat er garant voor om noch – rechtstreeks of onrechtstreeks – de opbrengst van betalingen of incasso's te gebruiken of om te lenen, bij te dragen of op een andere manier kapitaal ter beschikking te stellen aan een dochteronderneming, aan een partner



in het kader van een joint-venture of aan gelijk welke andere Persoon: (i) om activiteiten of zaken te financieren van of met om het even welke Persoon, of in elk land of gebied die in aanmerking komen om een Gesanctioneerd Persoon te zijn of een Gesanctioneerd Land te zijn of (ii) op gelijk welke andere wijze die een schending van Sancties door een Persoon doet ontstaan.

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

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

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

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

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

**19.5** In het kader van haar relaties met andere partijen (met name ten aanzien van haar klanten, bedienden, aandeelhouders en de gemeenschappen die door haar activiteiten worden beïnvloed) oefent de Bank haar

activiteiten uit op basis van een geheel van waarden en richtsnoeren overeenkomstig haar engagement inzake de rechten van de mens, de gezondheid en de veiligheid van personen en het milieu. Dat engagement is consistent met een meer algemeen kader van fundamentele beginselen opgesteld door het Internationaal handvest van de rechten van de mens (dat bestaat uit de Universele Verklaring van de rechten van de mens, uit het Internationaal verdrag inzake economische, sociale en culturele rechten en het Internationaal verdrag inzake burgerrechten en politieke rechten) en de belangrijkste arbeidsnormen van de Internationale Arbeidsorganisatie (gezamenlijk aangeduid als 'de Beginselen').

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

## Artikel 20 - Zekerheden ten gunste van de Bank

### 20.1 Globale relatie

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

### 20.2 Compensatie

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

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

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

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

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

### **20.3 Algemeen pand – algemene overdracht van schuldvorderingen**

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

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

het kader van de sociale zekerheid of vorderingen op de overheid in het kader van de fiscale regelgeving.

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

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

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

## **Artikel 21 - Informatie – Klachten**

De klant die informatie wenst over zijn relatie met de Bank, kan zich wenden tot zijn kantoor. Klachten kunnen aan de Bank worden gericht via het kantoor van de klant, of via het formulier dat in Fintro Easy Banking Web of App en op de website van de Bank beschikbaar is.

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

BNP Paribas Fortis NV  
Klachtenmanagement

Warandeborg 3

1000 Brussel

Tel. +32 2 228 72 18

Fax +32 2 228 72 00

Email: [klachtenmanagement@fintro.com](mailto:klachtenmanagement@fintro.com) of via het onlineformulier dat beschikbaar is op [www.fintro.be](http://www.fintro.be) >

**Suggesties of klachten > onlineformulier.**

De klant gaat ermee akkoord dat de Bank zijn klacht

op papier of op gelijk welke andere duurzame drager beantwoordt, in het bijzonder per elektronische post aan het postadres of het elektronisch adres geregistreerd in onze bestanden.

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

Voor een bankproduct  
OMBUDSFIN - Ombudsman in financiële geschillen per gewone brief naar onderstaand adres:  
North Gate II  
Koning Albert II-laan 8, bus 2  
1000 Brussel  
Tel +32 2 545 77 70

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

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

of via het onlineformulier dat beschikbaar is op **www.ombudsman.as** > **Klacht indienen**

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

Bovendien kan de klant desgevallend elke klacht over een betalingsdienst per gewone brief indienen bij:  
Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie  
Algemene Directie Economische Inspectie  
Centrale Diensten – Front Office North Gate III,  
Koning Albert II-laan 16  
1000 Brussel

of via het onlineformulier dat beschikbaar is op <https://economie.fgov.be/nl>

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

## Artikel 22 - Bewijs

### 22.1. Algemeen

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

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

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

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

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

### 22.2. Technische procedés voor elektronische authenticatie en/of ondertekening

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

Het gebruik van om het even welk technisch procedé van elektronische ondertekening door de Bank met dat doel ter beschikking van de klant gesteld of door de klant

aanvaard, heeft de waarde van een handtekening in de zin van de wet.

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

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

## **Artikel 23 - Toepasselijk recht – Bevoegdheid – Verjaring**

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

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

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

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

# Hoofdstuk 2 - Rekeningen

## A. Algemeen

### Artikel 24

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

Zij opent voor hen eveneens spaarrekeningen in euro.

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

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

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

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

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

Zij behoudt zich daartoe het recht voor om de voorlegging te eisen van alle nodige documenten die

het bestaan van dit vruchtgebruik bewijzen en/of van de uitdrukkelijke bevestiging door de vruchtgebruikers en de blote eigenaars dat de opening van rekeningen in blote eigendom – vruchtgebruik voortvloeit uit een voorafgaandelijke splitsing van het eigendomsrecht die tussen hen is ontstaan uit hoofde van de wet of ingevolge een door hen gesloten akte.

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

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

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

### Artikel 25

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

Bij sluiting van een dergelijke rekening worden de tegoeden geacht voor gelijke delen aan elk van de

medehouders toe te behoren. De sluiting van een rekening maakt geen einde aan de hoofdelijke en ondeelbare aansprakelijkheid van de medehouders.

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

## Artikel 26

Geldopnemingen moeten, behoudens voorafgaand verzoek, worden verricht in het kantoor waar de rekening wordt gehouden. Om veiligheidsredenen kan de Bank niet permanent grote hoeveelheden bankbiljetten in haar kantoren bewaren.

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

## Artikel 27

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

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

De houder van rekeningen in vreemde munten kan van

de Bank niet eisen dat zijn opvragingen in buitenlandse munten of bankbiljetten geschieden.

## Artikel 28

De klant kan voor elke storting een ontvangstbewijs eisen.

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

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

## Artikel 29

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

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

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

## Artikel 30

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

Bijgevolg heeft de Bank het recht om, zonder enige andere verplichting dan de kennisgeving aan de klant, op basis van de debet- of creditsaldi van de verschillende bestanddelen waaruit de enige rekening is samengesteld, de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uit te voeren, teneinde het eindsaldo van de rekening te bepalen. Dit enige eindsaldo stelt de rekeningtoestand van de rekeninghouder vast. In voorkomend geval worden de tegoeden in vreemde munten omgezet in euro tegen de wisselkoers van toepassing op de bankwerkdag waarop dit eindsaldo wordt bepaald.

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

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

## B. Zichtrekeningen

### Artikel 31

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

De eventuele toestemming van de Bank voor een boekhoudkundig debetsaldo of een overschrijding voor een bedrag boven de geoorloofde debetstand kan nooit – ook niet als ze meermaals wordt vernieuwd – resulteren in een recht tot het behoud of de vernieuwing van die toestemming.

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

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

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

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

## C. Termijnrekeningen

### Artikel 32

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

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

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

Indien er bij het afsluiten van de overeenkomst werd overeengekomen dat de belegging op de vervaldag zal worden hernieuwd, of indien bij het afsluiten van de overeenkomst hierover niets werd overgekomen, dan wordt de belegging hernieuwd voor dezelfde looptijd en aan de rentevoet- en kostenvoorwaarden zoals van toepassing op het ogenblik van de hernieuwing.

Indien evenwel een dergelijke looptijd op het ogenblik van de hernieuwing niet voorkomt op de productenlijst van de Bank, dan wordt het ingelegde geld niet hernieuwd en stort de Bank het kapitaal en de op het einde van de belegging verworven interesten, op de door de klant aangeduide rekening(en).

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

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

De klant geeft zijn nieuw order aan de Bank:

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

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

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

### Artikel 33

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

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

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

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

Behoudens andersluidende overeenkomst worden de interesten die worden voortgebracht door een



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

## Hoofdstuk 3 - Betalingdiensten

### A. Algemeen

#### Artikel 34

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

#### Artikel 35 - Niet-toepasselijke bepalingen

Wanneer de betalingsdienstgebruiker niet handelt in de hoedanigheid van consument, zijn de volgende bepalingen van deze Voorwaarden niet van toepassing: artikel 14 alinea's 3 en 7, artikel 24.1 alinea's 5 en 6, artikel 36 alinea's 2 en 3, artikel 38.2. alinea 2 laatste zin, artikel 42.1., artikel 42.2., artikel 43 laatste alinea, artikel 44.2.1., evenals de in artikel 43 vastgelegde termijn van 13 maanden.

### B. Betaalrekeningen

#### Artikel 36

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

De tarifiering (provisies en kosten), rentevoeten, referentiewisselkoersen en valutadata die van toepassing

zijn op de betaalrekening, zijn opgenomen in het tarief van de financiële diensten van de Bank, dat aan de klant wordt verstrekt in toepassing van artikel 24 van deze Voorwaarden.

De wijzigingen van rentevoet of wisselkoers, andere dan deze die het gevolg zijn van een wijziging van een overeengekomen referentierentevoet of –wisselkoers, worden minstens twee maanden na de kennisgeving van de wijziging door de Bank aan de klant van toepassing. De klant zal ervan in kennis worden gesteld dat hij geacht wordt de wijzigingen te hebben aanvaard indien hij aan de Bank, vóór de datum van inwerkingtreding van de wijziging, niet heeft meegedeeld de wijzigingen niet te aanvaarden. In dat geval zal de klant eveneens ervan in kennis worden gesteld dat hij het recht heeft om, vóór de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen, de betrokken rekeningovereenkomst onmiddellijk en zonder kosten te beëindigen.

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

## C. Betalingsverrichtingen

### Artikel 37 - Definities

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

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

betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde, of de enige betalingsdienstaanbieder, in de Europese Economische Ruimte is gevestigd),

- ofwel internationaal (in alle andere gevallen).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Tijdstip van ontvangst:** tijdstip waarop de rechtstreeks door de betaler of onrechtstreeks door of via een begunstigde gegeven betalingsopdracht door de Bank in haar hoedanigheid van bank van de betaler wordt ontvangen. Vanaf dit tijdstip loopt de uitvoeringstermijn van een betalingsverrichting.

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

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

**Betalingsdienstaanbieder:** iedere rechtspersoon die betalingsdiensten aanbiedt aan een betalingsdienstgebruiker.

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

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

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

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

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

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

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

## Artikel 38 - Algemeen/ Gemeenschappelijke bepalingen voor alle betalingsverrichtingen

**38.1** Een betalingsverrichting wordt geacht te zijn toegestaan als de klant heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingsopdracht, voor of na uitvoering, in een schriftelijk en ondertekend document, met inachtneming van de voorwaarden en procedures vastgelegd in artikel 11 en 22 van deze Voorwaarden, tenzij met de Bank andere voorwaarden werden overeengekomen. De bepalingen van artikel 12 van deze Voorwaarden zijn van toepassing op het onderzoek van de handtekening die de klant op de betalingsopdracht heeft geplaatst.

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

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

De Bank kan uiterste tijdstippen voor de ontvangst van betalingsopdrachten en inkomende betalingen vastleggen. De uiterste tijdstippen voor de ontvangst

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

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

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

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

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

**38.4** Indien een betaling wordt uitgevoerd op basis van de unieke identicator, wordt de betaling geacht correct te zijn uitgevoerd wat de in de unieke identicator gespecificeerde begunstigde betreft. Voor nationale, grensoverschrijdende en internationale betalingsverrichtingen stemt de unieke identicator overeen met het BBAN- of IBAN- nummer. Indien de betalingsdienstgebruiker, zelfs op verzoek van de Bank, aanvullende informatie verstrekt naast de unieke identicator, is de Bank alleen aansprakelijk voor de uitvoering van betalingsverrichtingen overeenkomstig de unieke identicator die door de betalingsdienstgebruiker is gespecificeerd.

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

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

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

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

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

## Artikel 39 - Weigering

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

Tenzij de wetgeving het verbiedt, zal de Bank bij weigering van uitvoering de klant die de geweigerde verrichting doorgaf, in kennis stellen van de weigering

en, in voorkomend geval, van de redenen ervan en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid. Deze kennisgeving wordt de klant zo snel mogelijk, en in elk geval binnen de in artikel 41 van deze Voorwaarden bedoelde termijnen, ter beschikking gesteld op een papieren of elektronische drager. Deze kennisgeving kan kosten veroorzaken die ten laste zijn van de klant.

## Artikel 40 - Herroeping

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

## Artikel 41 - Uitvoeringstermijnen

### 41.1 Nationale en grensoverschrijdende betalingsverrichtingen in euro:

De uitvoeringstermijn van een door de betaler doorgegeven betalingsverrichting is maximaal één bankwerkdag vanaf het ogenblik van ontvangst van de opdracht.

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

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

### 41.2 Grensoverschrijdende betalingsverrichtingen die worden uitgevoerd in een munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte die verschillend is van de euro, of die een wisselverrichting inhouden tussen

### de euro en een munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte:

De uitvoeringstermijn van een door de betaler doorgegeven betalingsverrichting bedraagt maximaal 4 bankwerkdagen vanaf het ogenblik van ontvangst van de opdracht.

### 41.3 Internationale betalingsverrichtingen:

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

## Artikel 42 - Informatie na de uitvoering van een betalingsverrichting

**42.1** Nadat de rekening van de betaler voor het bedrag van een eenmalige betalingsverrichting werd gedebiteerd, stelt de Bank hem eenmaal per maand de volgende informatie ter beschikking overeenkomstig de modaliteiten zoals beschreven in Artikel 3:

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

**42.2** Nadat de rekening van de begunstigde voor het bedrag van een eenmalige betalingsverrichting werd gecrediteerd, stelt de Bank hem eenmaal per maand de volgende informatie ter beschikking overeenkomstig de modaliteiten zoals beschreven in Artikel 3:

- een referentie waarmee de begunstigde de betalingsverrichting kan identificeren, en, in

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

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

**42.3** Als de klant echter aanvullende informatie wenst, frequenter of via een specifiek communicatiemiddel, kunnen hem bijkomende kosten worden aangerekend overeenkomstig de tarievenlijst.

## Artikel 43 - Betwistingen

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

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

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

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

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

## Artikel 44 - Aansprakelijkheid

### 44.1 Niet-toegestane betalingsverrichtingen

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

In geval van een niet-toegestane betalingsverrichting als gevolg van het gebruik van een verloren, gestolen of verduisterd betaalinstrument, is de betaler aansprakelijk overeenkomstig de bijzondere voorwaarden die op het betrokken betaalinstrument van toepassing zijn.

### 44.2. Niet-uitgevoerde, slecht uitgevoerde of laattijdig uitgevoerde betalingsverrichtingen

#### 44.2.1 Algemene regels

Na onderzoek van de gegrondheid van de betwisting van de klant zal de Bank, in geval van niet-uitgevoerde,

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

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

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

In het geval van een niet- of slecht uitgevoerde betalingsverrichting zal de Bank op vraag van de klant en ongeacht de aansprakelijkheid uit hoofde van dit artikel, onmiddellijk en in de mate van het mogelijke de betalingsverrichting trachten te traceren en zal zij de resultaten hiervan, zonder kosten, aan de klant overmaken.

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

#### **44.2.2 Uitzondering**

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

## **Artikel 45 - Stortingen in contanten**

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

De stortingen in contanten kunnen op verschillende manieren worden uitgevoerd:

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

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

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

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

Indien de storting in contanten aan de loketten betrekking heeft op muntstukken in euro, wordt de

rekeninghouder onmiddellijk gecrediteerd na sortering en telling.

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

Op geldopnemingen zijn de bepalingen van artikel 26 en artikel 27 laatste alinea van deze Voorwaarden van toepassing.

## Artikel 46 - Overschrijvingen

Onder voorbehoud van wat hierna staat, kunnen de aan de Bank doorgegeven overschrijvingen in principe niet worden herroepen of gewijzigd.

Wanneer de klant een uitgestelde uitvoering van een overschrijving wenst, moet de gewenste uitvoeringsdatum duidelijk uit de doorgegeven opdracht blijken.

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

Bij een uitgestelde uitvoering is slechts een eventuele herroeping mogelijk onder de voorwaarden van artikel 40.

## Artikel 47 - Doorlopende betalingsopdrachten

Een doorlopende betalingsopdracht is een betalingsdienst die er voor de Bank in bestaat om op instructie van de klant regelmatig een vast geldbedrag over te maken van de rekening van de klant naar een andere rekening.

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

De niet-uitvoering op de vervaldag wegens onvoldoende beschikbaar saldo verhindert niet dat de doorlopende betalingsopdracht op de volgende vervaldagen opnieuw zal worden uitgevoerd.

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

Een doorlopende betalingsopdracht kan op verzoek van de klant ook voor een bepaalde periode worden opgeschort.

Indien de klant geen eindvervaldag heeft vermeld, geldt de doorlopende betalingsopdracht voor onbepaalde duur.

Wanneer de betaalrekening wordt gesloten, wordt de doorlopende betalingsopdracht op die rekening automatisch stopgezet.

De regels in dit artikel zijn ook van toepassing als de klant instructies geeft voor regelmatige overschrijvingen van een variabel bedrag van zijn rekening naar een andere rekening.

## Artikel 48 - Domiciliëringen

### 48.1 Definitie

De domiciliëring is een betalingsdienst voor het debiteren van de betaalrekening van een betaler, waarbij een betalingsverrichting wordt geïnitieerd door de begunstigde op basis van de voorafgaande toestemming door de betaler aan de begunstigde en, naargelang van het geval, door de betaler aan zijn eigen betalingsdienstaanbieder.



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

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

#### 48.2 Domiciliëringsmandaten

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

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

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

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

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

#### 48.3 Debiteringstoestemming

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

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

#### 48.4 Recht op terugbetaling

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

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

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

In het kader van een domiciliëring op basis van het SEPA-schema 'Core' kan de betaler, consument of

niet, gedurende een periode van acht weken vanaf de datum waarop het geld is gedebiteerd, aan de Bank de terugbetaling vragen van een in het kader van een domiciliëring toegestane betalingsverrichting die door de Bank reeds is uitgevoerd, zonder de reden daarvoor te moeten meedelen. Het verzoek dient aan de Bank te worden meegedeeld in een schriftelijk en door de klant ondertekend document of volgens elke andere voorwaarde die met de Bank is overeengekomen.

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

#### 48.5 Herroeping

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

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

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

Wanneer de betaalrekening wordt gesloten, wordt de domiciliëring erop automatisch stopgezet.

## D. Betaalinstrumenten

### Artikel 49

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

Het gebruik van betaalinstrumenten is onderworpen aan specifieke voorwaarden, zoals verstrekt aan

de rekeninghouder en, in voorkomend geval, aan zijn gevolmachtigde, en tot de naleving waarvan de rekeninghouder en, in voorkomend geval, de gevolmachtigde zich verbinden. Onder de verantwoordelijkheid van de houder zijn ze ertoe gehouden om alle redelijke maatregelen te nemen om de veiligheid van het betaalinstrument en de gepersonaliseerde veiligheidsgegevens ervan te vrijwaren en de Bank onverwijld op de hoogte te brengen bij verlies, diefstal, verduistering of elk niet-toegestaan gebruik van het betaalinstrument.

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

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

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

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

# Hoofdstuk 4 - Cheques

## Artikel 50

Tenzij anders bepaald in de wet, kan een rekeninghouder alsook elke houder van een volmacht om opvragingen op de rekening te verrichten, behoudens verzet van de rekeninghouder, verzoeken om de aflevering van chequeboekjes.

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

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

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

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

## Artikel 51

De Bank kan op elk ogenblik en zonder voorafgaande kennisgeving de rekeninghouder en/of de gevolmachtigde het recht ontnemen om cheques uit te geven, onder meer ingeval hij een ongedekte cheque zou

hebben uitgeschreven. Zij zal de rekeninghouder daarvan in kennis stellen.

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

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

## Artikel 52

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

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

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

## Artikel 53

De Bank kan de betaling weigeren van cheques: waarvan het bedrag de dekking in rekening overschrijdt; die niet komen uit een door haar afgeleverd chequeboekje; die niet correct of volledig zijn ingevuld, overeenkomstig de wettelijke voorschriften ter zake.

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

## Artikel 54

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

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

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

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

# Hoofdstuk 5 - Incasso van financiële en handels- documenten

## A. Gemeenschappelijke bepalingen

### Artikel 55

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

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

### Artikel 56

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

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

## Artikel 57

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

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

## Artikel 58

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

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

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

## B. Incasso van financiële documenten

### Artikel 59

De Bank kan verschillende soorten financiële

documenten (wisselbrieven, orderbriefjes, cheques enz.) ter incasso nemen, in België zowel als in het buitenland.

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

### Artikel 60

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

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

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

a) de niet-aanbieding op de voor de betaling of eventueel de acceptatie gepaste dag van: de chèques;

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

b) de terugzending van handelspapier of de verzending van een bericht van niet-betaling na de wettelijke termijnen.

## Artikel 61

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

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

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

## Artikel 62

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

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

## C. Incasso van handelsdocumenten

### Artikel 63

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

### Artikel 64

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

## D. Domiciliëring van handelspapier

### Artikel 65

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

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

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

## Artikel 66

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

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

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

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

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

# Hoofdstuk 6 - Aan- en verkoop van vreemde munten

## Artikel 67

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

## Hoofdstuk 7 - Gouden of zilveren staven en munten

### Artikel 68

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

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

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

### Artikel 69

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

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

## Hoofdstuk 8 - Intellectuele eigendom

### Artikel 70

Alle – al dan niet gedeponeerde – merken, benamingen, handelsnamen en logo's, documentatie, teksten, symbolen, grafische voorstellingen, illustraties, lay-out of elk ander element op materiële of immateriële dragers afkomstig van de Bank, zijn beschermd door intellectuele eigendomsrechten en/of andere rechten die toebehoren aan of waarop de Bank, andere vennootschappen van de Groep BNP Paribas of derden aanspraak kunnen maken. Het is strikt verboden om die rechten te schenden.

In het kader van de uitvoering van zijn relatie met de Bank beschikt de klant over een strikt persoonlijk, kosteloos, niet-exclusief en niet-overdraagbaar gebruiksrecht op die elementen.

De gebruiker mag ze niet volledig of gedeeltelijk, kosteloos of tegen betaling, ter beschikking stellen van derden. Hij mag ze bovendien niet volledig of gedeeltelijk kopiëren, vertalen, aanpassen, compileren of wijzigen, op geen enkele drager en op geen enkele manier, zonder uitdrukkelijke en voorafgaande toestemming van de Bank of binnen de wettelijk toegestane limieten.



# Bijlage 1: Bijzondere voorwaarden van toepassing op de Fintro Easy Banking Diensten

## Artikel 1 - Algemeen

Naast de toepassing van de andere bepalingen van de Voorwaarden, regelt deze Bijlage de rechten en plichten toepasselijk op de Fintro Easy Banking Diensten.

### 1.1. 1 Fintro Easy Banking Web en App

De opening van een zichtrekening of van een spaarrekening in euro waaraan een debetkaart is gekoppeld, geeft de Gebruiker, in de hoedanigheid van Houder, automatisch toegang tot Fintro Easy Banking Web en App en de voorwaarden van deze Bijlage zijn dan automatisch van toepassing.

Die toegang geldt echter niet, onder voorbehoud van een door de Bank aanvaarde afwijking, als de Gebruiker als Houder al toegang heeft tot die rekeningen via een ander elektronisch kanaal (Fintro Easy Banking Business, Isabel ...) krachtens een reeds bestaande bijzondere overeenkomst.

De toegang tot Fintro Easy Banking Web en App en de toepassing van de voorwaarden van deze Bijlage gelden ook automatisch ten gunste van een Gebruiker, die beschikt over een onbeperkte volmacht op een zicht- of spaarrekening in euro op voorwaarde dat hij beschikt over een debetkaart die aan een van deze rekeningen is gekoppeld.

### 1.2. Telebanking

De Gebruiker in de hoedanigheid van Houder of onbeperkte gevolmachtigde van een zichtrekening heeft toegang tot

Telebanking onder de voorwaarden van deze Bijlage.

### 1.3. Gemeenschappelijke bepalingen

Om een minderjarige toegang te verlenen tot de Fintro Easy Banking Diensten is echter de specifieke toestemming van zijn wettelijke vertegenwoordiger vereist. Bovendien kan de Bank specifieke leeftijdsvoorwaarden bepalen volgens het type Fintro Easy Banking Dienst.

Andere onbekwame personen hebben geen toegang tot de Fintro Easy Banking Diensten, tenzij de Bank een afwijking aanvaardt en na voorlegging van de vereiste machtigingen.

Afhankelijk van de betrokken Fintro Easy Banking Dienst, stelt de Bank de Gebruiker de nodige middelen ter beschikking om ervan gebruik te maken (zoals een kaartlezer).

De bepalingen in deze Bijlage worden in voorkomend geval, naargelang het gebruikte kanaal, aangevuld met de specifieke gebruiksvoorwaarden van het kanaal en met de beschikbare technische instructies op de website [www.bnpparibasfortis.be](http://www.bnpparibasfortis.be) en/of in het betrokken kanaal.

De lijst van functionaliteiten per kanaal is beschikbaar op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in het betrokken kanaal. Die lijst kan wijzigen en elke aanpassing zal op deze website en/of via het betrokken kanaal worden meegedeeld.

Bij tegenstrijdigheid tussen de andere bepalingen van de Voorwaarden en de bepalingen in deze Bijlage, zijn die laatste van toepassing.

## Artikel 2 - Definities

In deze Bijlage worden de volgende termen gebruikt:

- **Authenticatieprocedé:** authenticatietechniek die de Bank ter beschikking stelt of aanvaardt om op beveiligde wijze toegang te krijgen tot een Fintro Easy Banking Dienst. De Authenticatieprocedés worden beschreven op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in het betrokken kanaal. Ze kunnen altijd worden aangevuld op basis van de technologische ontwikkelingen.

- **Fintro Easy Banking Diensten:** Fintro Easy Banking Web, Fintro Easy Banking App en Telebanking
- **Fintro Easy Banking App:** kanaal waarmee de Gebruiker via de toepassingen die de Bank ter beschikking stelt, toegang krijgt tot verschillende diensten op afstand.
- **Fintro Easy Banking Web:** kanaal waarmee de Gebruiker via een specifieke website van de Bank toegang krijgt tot allerlei diensten op afstand.
- **Gebruiker:** natuurlijke persoon die toegang heeft tot een Fintro Easy Banking Dienst.
- **Handtekeningprocedé:** handtekeningstechniek die de Bank ter beschikking stelt of aanvaardt en waaraan bewijskracht wordt toegekend zoals bedoeld in artikel 22.2 van de Voorwaarden. De Handtekeningprocedés worden beschreven op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in het betrokken kanaal. Ze kunnen altijd worden aangevuld op basis van de technologische ontwikkelingen.
- **Houder:** houder, natuurlijke persoon of rechtspersoon, van het Product.
- **Mobiele betalingsverrichting:** betalingsverrichting met debetkaart geselecteerd via Fintro Easy Banking App ten voordele van een particulier die houder is van een debetkaart die is gekoppeld aan een mobiele applicatie met een vergelijkbare functie of ten gunste van een winkelier die hem online of in een verkooppunt voorstelt om mobiel te betalen.
- **Persoonlijke veiligheidsgegevens:** persoonlijke kenmerken (bijvoorbeeld: pincode van een debet- of kredietkaart) waarmee de Bank de Gebruiker authenticert in het kader van een Authenticatie- of Handtekeningprocedé, in voorkomend geval met inbegrip van de authenticatiecodes als resultaat van die Procedés (bijvoorbeeld: code resulterend uit het gebruik van een kaartlezer).
- **Product:** rekening of ander product waarop de verrichtingen die de Gebruiker uitvoert in het kader van de Fintro Easy Banking Diensten betrekking hebben.
- **Telebanking:** kanaal waarmee de Gebruiker een verbinding kan tot stand brengen met de stemcomputer van de Bank of contact kan hebben met een adviseur van de Bank, om toegang te krijgen tot allerlei diensten op afstand.
- **Toestel:** elk toestel waarmee de Gebruiker toegang krijgt tot de Fintro Easy Banking Diensten (computer, tablet, smartphone, telefoon ...).
- **Zoomit:** dienst waarmee de Gebruiker, volgens de door de Bank geboden mogelijkheden in functie van het gebruikte kanaal, de mogelijkheid heeft om een verzender van elektronische documenten te aanvaarden, toegang te krijgen tot die documenten en ze te beheren; de dienst Zoomit wordt geregeld door het Reglement van de dienst Zoomit zoals opgenomen in de Bijlage 2 van de Voorwaarden.

## Artikel 3 - Toegangsmodaliteiten en gebruiksvoorwaarden

### 3.1 Toegang

De voorwaarden en modaliteiten voor de totstandkoming van de verbindingen met de kanalen worden beschreven op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be).

Voor een authenticatie in het betrokken kanaal of voor de ondertekening van de daarin uitgevoerde verrichtingen of inschrijvingen of van de contracten en andere documenten die hem worden voorgelegd, maakt de Gebruiker gebruik van de Authenticatie- en Handtekeningprocedés, die in voorkomend geval kunnen afhangen van de kenmerken van de betrokken verrichtingen.

Bij professioneel gebruik van de Fintro Easy Banking Diensten is artikel VII.44, § 2 van het Wetboek van economisch recht niet van toepassing wanneer van de Gebruiker geen Authenticatie- of Handtekeningprocedé werd gevraagd om een betalingsverrichting te initiëren.

De Gebruiker moet altijd de instructies en richtlijnen volgen die hem in het betrokken kanaal worden gegeven.

Volgens het kanaal en volgens de kenmerken van de Gebruiker (bijvoorbeeld naargelang de Gebruiker meer- of minderjarig is, naargelang hij op afstand of face to face werd geïdentificeerd), kunnen beperkingen op de toegang tot bepaalde diensten en op de bedragen van de verrichtingen van toepassing zijn.

Naast wat in deze Bijlage is vermeld, zijn die beperkingen beschikbaar op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in het betrokken kanaal.

Die beperkingen kunnen op elk moment worden aangepast: de Gebruikers die beschikken over de dienst waarop die veranderingen van toepassing zijn, worden op de hoogte gebracht volgens de modaliteiten zoals bepaald in artikel 7 van de Voorwaarden.

Sommige van die beperkingen kunnen bovendien worden gewijzigd op verzoek van de Gebruiker en behoudens aanvaarding door de Bank. De lijst van beperkingen die de Gebruiker kan aanvragen, staat op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in het betrokken kanaal.

Wanneer de Bank het gebruik aanvaardt van een Authenticatie- of Handtekeningprocedé dat door een derde wordt georganiseerd, dan is de toepassing van een dergelijk procedé in voorkomend geval ondergeschikt aan de naleving door de Gebruiker van de procedure en aan de aanvaarding van de door die derde opgelegde voorwaarden.

### 3.2 Toegankelijke producten

Onder voorbehoud van de toepasselijke beperkingen volgens het kanaal en de geldende regels van de bank waar de rekening wordt aangehouden bij gebruik van een rekeningaggregatiedienst, heeft de Gebruiker, tenzij verzet, toegang tot de volgende Producten:

- de Producten waarvan hij (mede)houder is;
- - de Producten waarvan hij gevolmachtigde is;
- - de Producten waarvoor hij de wettelijke vertegenwoordiger van de Houder is;
- - de Producten waarvan hij vruchtgebruiker is. Voor rekeningen is de Gebruiker dan enkel gemachtigd om het saldo en de verrichtingen op die rekeningen te raadplegen.

De geldende beperkingen volgens het kanaal zijn beschikbaar op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in het betrokken kanaal.

Volgens de gebruikte functionaliteit mag de Gebruiker op een Product alleen de verrichtingen uitvoeren die verenigbaar zijn met de draagwijdte van de bevoegdheden waarover hij op dat Product beschikt.

### 3.3 Functionaliteiten

Volgens de specifieke beschikbaarheid van elk kanaal bieden de Fintro Easy Banking Diensten de Gebruiker onder meer de mogelijkheid, zowel voor zichzelf als voor rekening van de Houder, om:

- de staat van de rekeningen, de bank- en verzekeringsproducten te raadplegen;
- overschrijvingen en beleggingsverrichtingen te doen;
- Mobiele betalingsverrichtingen uit te voeren;
- bepaalde rekeningen toe te voegen die de Gebruiker bij een andere bank aanhoudt, de informatie over het gebruik ervan te raadplegen en overschrijvingen via die rekeningen te verrichten volgens de regels die deze andere bank bepaalt;
- orders en aanvragen van bepaalde financiële diensten of andere door de Bank aangeboden diensten door te sturen; volgens het kanaal wordt de Gebruiker op de hoogte gebracht van het gevolg dat aan zijn aanvraag wordt gegeven in het betrokken kanaal, via een bericht bij de rekeninguittreksels, per brief of via elk ander elektronisch berichtensysteem. Wanneer de aanvraag betrekking heeft op diensten die de Bank commercialiseert voor andere entiteiten, kan het gevolg dat aan de aanvraag wordt gegeven, in voorkomend geval, rechtstreeks uitgaan van de betrokken entiteit;
- bepaalde financiële of andere door de Bank aangeboden diensten aan te schaffen en te beheren;
- al dan niet contractuele documenten te tekenen die in het betrokken kanaal te zijner beschikking worden gesteld;
- gebruik te maken van de dienst Zoomit;
- algemene financiële informatie en persoonlijke informatie en advies te ontvangen;
- berichten uit te wisselen met de Bank;
- toegang te krijgen tot bepaalde betalingsapplicaties van derden om daar zijn door de Bank uitgegeven debet-/kredietkaart aan te verbinden overeenkomstig de bepalingen van de algemene voorwaarden die op de betrokken kaart(en) van toepassing zijn.

### 3.4 Precontractuele informatie

Wanneer de Gebruiker een verrichting wil uitvoeren of een contract wil afsluiten via Fintro Easy Banking Web of Fintro Easy Banking App maakt hij uitdrukkelijk de keuze om alle precontractuele informatie en alle contractuele

voorwaarden via dat kanaal in plaats van op papier te ontvangen. De Gebruiker heeft echter de mogelijkheid om de Bank een afschrift op papier te vragen.

### 3.5 Elektronische handtekening

In het kader van de diensten die de Bank aanbiedt voor haar eigen rekening of voor rekening van andere entiteiten en om gevolg te geven aan een aanvraag of een opdracht van de Gebruiker, kan de Bank van de Gebruiker eisen dat hij een elektronische handtekening aanmaakt die hem identificeert, die op unieke wijze met hem is verbonden en waarin hij uitdrukking geeft aan zijn wil.

De handtekening wordt aangemaakt onder toezicht van de Gebruiker. Hiervoor stemt de Gebruiker ermee in dat de Bank, voor de elektronische gegevens die ze hem voorstelt op het scherm (bijvoorbeeld in de vorm van een pdf-bestand met daarin de clausules en voorwaarden van een dienst waarop de Gebruiker inschrijft), een certificaat voor elektronische handtekeningen dat de Houder identificeert, aanmaakt of laat aanmaken en zijn elektronische handtekening op basis van het certificaat aanmaakt in overeenstemming met de algemene gebruiksvoorwaarden van de BNP Paribas Fortis Instant CA-certificaten die beschikbaar zijn op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en die op het scherm worden getoond voordat de elektronische handtekening van de Gebruiker wordt aangebracht.

## Artikel 4 - Gebruikslimieten

### 4.1. Overschrijvingen

Overschrijvingen ten gunste van een rekening bij de Bank en waarvan de opdrachtgever (mede)Houder of gevolmachtigde is, zijn beperkt tot het beschikbare saldo van de te debiteren rekening.

In alle andere gevallen zijn de overschrijvingen per opdrachtgevende rekening bovendien beperkt tot de volgende bedragen:

Via Telebanking (inclusief overschrijvingen via de Self-toestellen van de Bank die deze functie aanbieden).

- Voor meerderjarige Houders: maximaal 5.000 euro per dag en 10.000 euro per week.

- Voor minderjarige Houders van een Go Start-rekening: maximaal 625 euro per dag en 1.250 euro per week.

Via Fintro Easy Banking Web (inclusief overschrijvingen in Zoomit via dat kanaal):

- Voor meerderjarige Houders: maximaal 300.000 euro per dag.
- Voor minderjarige Houders van een Go Start-rekening: maximaal 625 euro per dag en 1.250 euro per week.

Via het scherm Fintro Easy Banking App (inclusief overschrijvingen in Zoomit via dat kanaal):

- Voor meerderjarige Houders: maximaal 25.000 euro per dag.
- Voor minderjarige Houders van een Go Start-rekening: maximaal 625 euro per dag en 1.250 euro per week.

De hierboven vermelde limieten zijn afzonderlijk van toepassing voor elke Fintro Easy Banking Dienst.

Afhankelijk van het gebruikte Authenticatie- en Handtekeningprocedé of volgens het type verrichting (bijvoorbeeld: instantoverschrijvingen), kunnen bovendien nog specifieke limieten en/of tarieven van toepassing zijn per verrichting. Die limieten zijn te vinden op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of het betrokken kanaal.

De Bank behoudt zich het recht voor om die gebruikslimieten te beperken bij risico op oplichting of vergelijkbare misbruiken.

In afwijking van wat voorafgaat, zijn op de overschrijvingen die worden geïnitieerd via rekeningen bij een andere bank de door deze bank bepaalde limieten en maximumbedragen van toepassing.

### 4.2. Mobiele betalingsverrichtingen

De volgende limieten zijn van toepassing op Mobiele betalingsverrichtingen die via Fintro Easy Banking App worden geïnitieerd:

- per kalenderdag: de Gebruiker kan minimaal 0,50 euro per verrichting betalen aan een of meer particulieren voor een totaalbedrag van maximaal 250 euro;
- per kalenderdag: de Gebruiker kan minimaal 0,50 euro per verrichting betalen aan een of meer winkeliers voor

- een totaalbedrag van maximaal 500 euro;
- per kalenderdag: de Gebruiker kan een totaalbedrag van maximaal 500 euro gestort krijgen.

#### 4.3. Transacties op financiële instrumenten

Voor de aan- en de verkoop van financiële instrumenten via Fintro Easy Banking Web (met name aandelen, beleggingsfondsen en obligaties) bedraagt de limiet 250.000 euro per transactie.

## Artikel 5 - Verplichtingen en aansprakelijkheden van de Houder en de Gebruiker

### 5.1 Controle en veiligheid van het Toestel

De Gebruiker is verantwoordelijk voor de veiligheid van het Toestel waarmee hij toegang heeft tot de Fintro Easy Banking Diensten.

Hij moet alle nodige voorzorgen en maatregelen nemen om het Toestel tegen elke bedreiging van de informaticabeveiliging en met name tegen virussen en spyware te beschermen. Hij voorziet het Toestel van de nodige beveiligingssoftware en houdt ze up-to-date.

De Gebruiker mag op geen enkel moment de controle van het Toestel aan een derde afstaan.

Bijgevolg onthoudt de Gebruiker zich er onder meer van om:

- de installatie op het Toestel van software voor controle op afstand mogelijk te maken;
- een derde te machtigen om zijn eigen biometrische kenmerken te registreren (digitale vingerafdruk, kenmerken van zijn gezicht ...) bij de activering van een herkenningsfunctie op basis van de biometrische kenmerken van de Gebruiker als Authenticatieprocedé;
- het Toestel onbeheerd achter te laten terwijl het verbonden is met de systemen van de Bank en de beveiligde sessie niet is afgesloten met de knop 'Afmelden'.

- De Gebruiker verbindt zich ertoe de andere veiligheidsmaatregelen zoals vermeld op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in het betrokken kanaal na te leven.

### 5.2 Veiligheid van de Authenticatie- en Handtekeningprocedés en van de Persoonlijke veiligheidsgegevens, inclusief de authenticatiecodes

Het gebruik van een Authenticatie- of Handtekeningprocedé, en eventueel een authenticatiecode, stemt altijd overeen met een opdracht die aan de Bank werd gegeven en waarbij de Gebruiker is gebonden. Die laatste kijkt de overeenstemming altijd na.

De Gebruiker is verplicht om de volgende gegevens strikt geheim en onder zijn exclusieve controle te houden om de veiligheid ervan te vrijwaren: de Authenticatie- en Handtekeningprocedés, de authenticatiecodes, en doorgaans alle Persoonlijke veiligheidsgegevens. Daartoe leeft de Gebruiker onder meer de volgende voorzorgsmaatregelen na:

- de Gebruiker leert zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens na ontvangst uit het hoofd en vernietigt in voorkomend geval het document waarop ze hem zijn meegedeeld.
- onder voorbehoud van wat in de laatste alinea van dit artikel staat, deelt hij zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens aan niemand mee, zelfs niet aan familieleden of vrienden.
- hij schrijft zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens nergens op, ook niet in codevorm, bijvoorbeeld door ze in een vals telefoonnummer te verbergen.
- bij de keuze van zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens vermijdt hij te voor de hand liggende combinaties (zoals een deel van zijn geboortedatum, van zijn telefoonnummer, de postcode van zijn gemeente enz.) en authenticatiegegevens die hij al voor andere diensten gebruikt.
- hij toetst zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens discreet in, laat nooit iemand meekijken en zorgt ervoor dat hij niet ongemerkt in het oog kan worden gehouden. Als de Gebruiker ongewone situaties opmerkt, brengt hij de Bank onmiddellijk op de hoogte.
- als de vertrouwelijkheid van zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens niet meer gegarandeerd is, wijzigt de Gebruiker ze onmiddellijk.

Onder voorbehoud van wat in de laatste alinea van dit artikel staat, heeft niemand het recht om de Gebruiker zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens te vragen, ook niet de politie, een verzekeringsmaatschappij of de Bank, buiten de Authenticatie- en Handtekeningprocedés zoals beschreven op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in de kanalen.

In elk geval verbindt de Gebruiker zich ertoe om de voorzorgsmaatregelen op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en in het betrokken kanaal na te leven om elk misbruik van zijn Authenticatie- of Handtekeningprocedés te vermijden. Wanneer het Authenticatie- of Handtekeningprocedé uitgaat van een derde, verbindt hij zich er ook toe om de door die derde meegedeelde voorzorgsmaatregelen na te leven.

Voor de toegang tot de rekeningen van de Houder door een derde dienstverlener zoals bedoeld in artikel 8 van deze Bijlage moet de Gebruiker een Authenticatie- of Handtekeningprocedé gebruiken zodat de Bank die toegang kan geven.

Daarvoor wordt hij naar Fintro Easy Banking Web of App geleid. Hij kan dan dit procedé uitvoeren of, als dat niet het geval is, zal hij op verzoek van de derde op diens website of in de applicatie daarvan een authenticatiecode meedelen of hem een Persoonlijk veiligheidsgegeven onthullen. De Houder moet dan de eisen in artikel 8 van deze bijlage toepassen.

### **5.3 Kennisgeving bij verlies, diefstal of risico op misbruik van een door de Bank uitgegeven Authenticatie- of Handtekeningprocedé of van een Persoonlijk veiligheidsgegeven**

Bij verlies, diefstal of risico op misbruik van een door de Bank uitgegeven Authenticatie- of Handtekeningprocedé of van een Persoonlijk veiligheidsgegeven moet de Gebruiker of Houder de Bank (Fintro Easy Banking Helpdesk) of een door haar aangestelde derde (bijvoorbeeld CARDSTOP) onmiddellijk op de hoogte brengen zodra hij er weet van heeft.

Alle informatie over de modaliteiten voor toegang tot de Fintro Easy Banking Helpdesk of tot een door de

Bank aangewezen derde is beschikbaar op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be). Als de Fintro Easy Banking Helpdesk niet bereikbaar is, waarschuwt de Gebruiker of Houder de afdeling zodra ze opnieuw bereikbaar is of zodra dat voor hem redelijkerwijze mogelijk is.

### **5.4 Kennisgeving bij verlies, diefstal of risico op misbruik van een door een derde uitgegeven Authenticatie- of Handtekeningprocedé of van een Persoonlijk veiligheidsgegeven**

Bij verlies, diefstal of risico op misbruik van een door een derde uitgegeven Authenticatie- of Handtekeningprocedé of van een Persoonlijk veiligheidsgegeven moet de Gebruiker of Houder dat onmiddellijk aan de derde melden of een door hem aangewezen onderaannemer onmiddellijk op de hoogte brengen zodra hij er kennis van heeft, overeenkomstig de door de derde bepaalde modaliteiten. Alle informatie over de kennisgevingsmodaliteiten zijn beschikbaar bij de uitgever van het Authenticatie- of Handtekeningprocedé.

### **5.5 Aangifte bij de politie**

De overeenkomstig artikel 5.3 en 5.4 meegedeelde feiten moeten binnen 24 uur na de vaststelling bij de politie worden aangegeven.

### **5.6 Aansprakelijkheid bij misbruik van een Authenticatieprocedé, een Handtekeningprocedé of een Persoonlijk veiligheidsgegeven**

Tot op het moment van de kennisgeving zoals bepaald in artikel 5.3 of 5.4 is de Houder aansprakelijk voor de gevolgen van het verlies, de diefstal of het misbruik van een van zijn Authenticatie- of Handtekeningprocedés of van een van zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens, of van een dergelijk procedé of een dergelijk gegeven van een Gebruiker ten belope van maximaal 50 euro, behalve bij grove nalatigheid of fraude; in dat geval is het maximumbedrag niet van toepassing.

In afwijking van alinea 1 draagt de Houder van de rekening geen enkel verlies als:

**1°** de Houder of Gebruiker het verlies, de diefstal of het onrechtmatig gebruik niet kon vaststellen voordat de betaling plaatsvond met een dergelijk procedé, tenzij een van hen frauduleus heeft gehandeld of

2<sup>o</sup> het verlies veroorzaakt is door het handelen of nalaten van een werknemer, een agent of een bijkantoor of van een entiteit waaraan diens activiteiten werden uitbesteed.

De aansprakelijkheidsbeperkingen zoals bepaald in deze twee alinea's zijn niet van toepassing op een Houder die voor beroepsdoeleinden handelt.

Na de kennisgeving zoals bepaald in artikel 5.3 of 5.4 is de Houder niet meer aansprakelijk voor de gevolgen van het verlies of de diefstal van een van zijn Authenticatie- of Handtekeningprocedés of van een Persoonlijk veiligheidsgegeven of van een dergelijk procedé of gegeven van een Gebruiker, tenzij de Bank het bewijs levert dat de Houder of Gebruiker frauduleus heeft gehandeld.

### 5.7 Grove nalatigheid

Afhankelijk van de feitelijke omstandigheden en onverminderd de beoordelingsbevoegdheid van de rechter kan als grove nalatigheid in hoofde van de Houder of de Gebruiker worden beschouwd:

- het niet melden van het verlies, de diefstal of elk risico op misbruik van zijn Authenticatie- of Handtekeningprocedés of van zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens;
- niet regelmatig de stand van de rekeningen en de erop geboekte bewegingen nakijken, als dat tot gevolg heeft dat het misbruik van de Authenticatie- of Handtekeningprocedés of van de Persoonlijke veiligheidsgegevens te laat werd vastgesteld en gemeld;
- het niet naleven van de voorzorgsmaatregelen zoals opgenomen in de Voorwaarden en in deze Bijlage of op de website [www.fintro.be](http://www.fintro.be) en/of in de kanalen;
- het noteren of registreren van een Persoonlijk Veiligheidsgegeven op om het even welke drager, inclusief op of in het Toestel;
- het onthullen van een Persoonlijk veiligheidsgegeven, inclusief een authenticatiecode, aan iemand anders dan een dienstverlener zoals bedoeld in artikel 8 van deze Bijlage en behoudens in geval van geweldpleging op zijn persoon, op een van zijn verwanten of op zijn goederen of onder onmiddellijke dreiging met dergelijke geweldpleging;
- het onthullen van een Persoonlijk veiligheidsgegeven,

inclusief een authenticatiecode, op een website of een mobiele applicatie die niet van de Bank is noch van een dienstverlener zoals bedoeld in artikel 8 van deze Bijlage, terwijl de Gebruiker geacht wordt de gebruikelijke informaticabeveiligingsregels toe te passen, beschreven in de voorzorgsmaatregelen zoals bedoeld in artikel 5.2;

- het telefonisch meedelen van een Persoonlijk veiligheidsgegeven, inclusief een authenticatiecode, behoudens in geval van de Authenticatieprocedure zoals geëist door de Bank, wanneer de Gebruiker de een toegang Telebanking initieert;
- een derde in staat stellen om op afstand controle te krijgen over het Toestel;
- het toepassen van een Authenticatie- of Handtekeningprocedure zonder na te kijken of ze overeenstemt met de opdracht die de Gebruiker aan de Bank wil geven;
- het niet binnen 24 uur na de vaststelling van de feiten bij de politie aangeven van het verlies of de diefstal van zijn Authenticatie- of Handtekeningprocedés of van zijn Persoonlijke veiligheidsgegevens;
- in het algemeen, het niet naleven van een van de verplichtingen zoals vermeld in de artikelen 5.1 tot 5.5.

## Artikel 6 - Verplichtingen en aansprakelijkheid van de Bank

### 6.1 Verzending van de Authenticatie- en Handtekeningprocedés

De Bank draagt de risico's voor elke verzending van een Authenticatie- of Handtekeningprocedé aan de Gebruiker.

### 6.2 Continuïteit van de Fintro Easy Banking Diensten

De Bank besteedt de grootste zorg aan de uitwerking van de programma's en software voor de toegang tot de Fintro Easy Banking Diensten. Ze stelt alles in het werk om de continuïteit van de diensten te waarborgen en de veiligheid van haar systemen te vrijwaren. Ze mag echter, zonder schadevergoeding, de diensten onderbreken voor het onderhoud van de bestaande apparatuur en software, voor de installatie van nieuwe versies van de software, voor zover de onderbrekingen een redelijke duur niet overschrijden.

## Artikel 7 - Intellectuele eigendom

De software, de programma's en toepassingen die de Bank de Gebruiker ter beschikking stelt in het kader van de Fintro Easy Banking Diensten zijn eigendom van de Bank en/of van de personen die de exploitatierechten ervan aan de Bank hebben afgestaan.

De Gebruiker beschikt over een strikt persoonlijk, niet-exclusief en niet-overdraagbaar gebruiksrecht op die software, programma's en applicaties. Hij heeft alleen het recht om toegang te hebben tot de inhoud van de programma's en toepassingen, ze te raadplegen, ze te gebruiken overeenkomstig hun bestemming en met dit doel de noodzakelijke verrichtingen uit te voeren, zoals downloaden, weergeven of opslaan. De Gebruiker mag die software, programma's en applicaties niet volledig of gedeeltelijk, gratis of tegen betaling ter beschikking stellen van derden. Hij mag de software, programma's en applicaties bovendien niet volledig of gedeeltelijk kopiëren, vertalen, aanpassen, compileren of wijzigen, op welke manier ook, zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.

Het is strikt verboden voor elke andere partij software, programma's en applicaties van de Bank te gebruiken, er een beroep op te doen of te delen in het kader van of via een andere website, een andere applicatie of informaticaprogramma, bijvoorbeeld om gegevens te extraheren via de Fintro Easy Banking Diensten of om verrichtingen uit te voeren.

Dit artikel doet geen afbreuk aan het recht van de Houder zoals bedoeld in artikel 8 van deze Bijlage.

## Artikel 8 - Toegang tot de rekeningen van de Houder door erkende of geregistreerde derde dienstverleners

**8.1.** De Houder kan opdracht geven aan een derde dienstverlener om toegang te hebben tot de informatie op de rekeningen van de Houder bij de Bank die online toegankelijk is, en/of de Bank de instructies van de Houder te bezorgen om de betalingsverrichtingen uit

te voeren via de rekeningen van de Houder bij de Bank die online beschikbaar zijn en/of de Bank vragen te stellen over de beschikbaarheid van financiële middelen op de rekeningen van de Houder bij de Bank die online toegankelijk zijn en die gekoppeld zijn aan een betalingsinstrument dat verbonden is met een door de derde dienstverlener uitgegeven kaart.

De Houder moet nagaan of de externe dienstverlener als krediet- of betalingsinstelling naar behoren erkend of geregistreerd is om betalingsinitiatiediensten te verlenen en/of informatie over rekeningen te verstrekken en/of te vragen naar de beschikbaarheid van financiële middelen voordat wordt gebruikgemaakt van zijn diensten.

Als de Houder een beroep heeft gedaan op een naar behoren erkende externe betalingsinitiatiedienstverlener, zal hij zich wenden tot de Bank om een niet-toegelaten of een onjuist uitgevoerde verrichting te melden en te laten rechtzetten. In dat geval is artikel 44 van de Voorwaarden van toepassing.

**8.2.** Alle instructies die een derde dienstverlener geeft, worden beschouwd als geldige instructies van de Houder voor de doeleinden van deze Voorwaarden en zullen krachtens die voorwaarden worden behandeld op dezelfde manier als een instructie die de Houder rechtstreeks aan de Bank geeft.

**8.3.** De Bank behoudt zich het recht voor om een opdracht zoals bedoeld in artikel 8.2 te weigeren in dezelfde gevallen als die waarin ze het recht heeft om een rechtstreekse opdracht van de Houder te weigeren.

**8.4.** De Bank kan de toegang tot de rekeningen van de Houder, en bijgevolg ook de opdracht zoals bedoeld in artikel 8.2, weigeren als er gerechtvaardigde en onderbouwde redenen bestaan omtrent het ongeoorloofde gebruik of frauduleuze activiteiten door de externe dienstverlener naar wie wordt verwezen in artikel 8.1.

De Bank zal in dat geval de Houder eerst melden dat de Bank van plan is de toegang te weigeren en zal de redenen daarvoor geven, tenzij dat redelijkerwijze niet haalbaar is. In dat laatste geval zal de Bank de Houder meteen erna



in kennis stellen. In elk geval zal de Bank de Houder in kennis stellen op de manier die de Bank in de gegeven omstandigheden het meest geschikt acht. De Bank zal niet verplicht zijn om hem in kennis te stellen als dat de redelijke beveiligingsmaatregelen in het gedrang zou brengen of als dat anderszins onwettig zou zijn. Als de Bank de toegang tot de rekening van de Houder weigert, moet die de bevoegde autoriteit daarvan in kennis stellen.

## Artikel 9 - Registreringen als bewijs

De elektronische communicatie (inclusief telefoongesprekken) wordt geregistreerd overeenkomstig de Privacyverklaring van de Bank.

Die registreringen vormen het volledige bewijs van de inhoud van de elektronische communicatie, en met name van de opdrachten en/of aanvragen die de Gebruiker doorstuurt.

Wanneer de elektronische communicatie betrekking heeft op diensten die de Bank commercialiseert voor andere entiteiten, is de Bank gemachtigd om de registreringen van die elektronische communicatie door te sturen naar de betrokken entiteit voor de hierboven beschreven doeleinden.

Als de Gebruiker of Houder van mening is dat er fouten of onregelmatigheden in het registreringssysteem zijn gesloten, moet hij het bewijs ervan leveren.

## Artikel 10 - Opschorting van de dienst

De Bank behoudt zich het recht voor om de Fintro Easy Banking Diensten waar de Gebruiker toegang tot heeft volledig of gedeeltelijk op te schorten in de volgende gevallen:

- gebruik van de Fintro Easy Banking Dienst voor ongeoorloofde doeleinden of doeleinden die in strijd zijn met de goede zeden;
- aantasting of risico op aantasting van de integriteit, de veiligheid (inclusief door het gebruik van een Toestel dat

het voorwerp was van 'jailbreaking') of de reputatie van de Bank;

- achtereenvolgende fouten of problemen bij het gebruik van een Authenticatie- of Handtekeningprocedé;
- gebruik dat niet strookt met de Voorwaarden en met deze Bijlage in het bijzonder;
- risico op misbruik of fraude;
- blokkering van de Producten

De Gebruiker kan op elk moment vragen om de Fintro Easy Banking Diensten volledig of gedeeltelijk te deactiveren ten opzichte van alle betrokken Producten of een aantal ervan.

## Artikel 11 - Beëindiging van de Fintro Easy Banking Diensten

De toegang tot de Fintro Easy Banking Diensten of een aantal daarvan wordt automatisch afgeschaft als de toegangsvoorwaarden zoals opgenomen in artikel 1 van deze Bijlage niet meer worden nageleefd.

De Bank behoudt zich bovendien het recht voor om de Fintro Easy Banking Diensten volledig of gedeeltelijk stop te zetten met een opzeggingstermijn van twee maanden.

# Bijlage 2 : Reglement van de dienst Zoomit

## Artikel 1 - Voorwerp van het reglement van de dienst Zoomit

Het reglement van de dienst Zoomit (hierna het Reglement) geeft een beschrijving van de dienst Zoomit van Isabel zoals voorgesteld door de Bank in het kader van Fintro Easy Banking Web en App en bepaalt de rechten en plichten die aan deze dienst zijn verbonden.

Iedere Gebruiker heeft automatisch toegang tot de functionaliteit Zoomit en krijgt dus toegang tot de Documenten als Ontvanger, of na een beslissing in die zin van de Ontvanger, als Gemachtigde gebruiker. Het gebruik van die functionaliteit leidt automatisch tot de toepassing van de voorwaarden van deze Bijlage.

Bij tegenstrijdigheid tussen de bepalingen in deze Bijlage en die in de Bijlage 1 of de andere bepalingen van de Voorwaarden, primeren die van Bijlage 2.

## Artikel 2 - Definities

**2.1** De definities in Bijlage 1 zijn, behoudens afwijking of verduidelijking in dit Reglement, van toepassing op dit Reglement.

**2.2** In aanvulling op deze definities, worden in dit Reglement de volgende definities gebruikt:

- **Document:** verwijst naar elk elektronisch document, dat al dan niet financiële gegevens bevat (waaronder met name, maar niet uitsluitend facturen, creditnota's, loonfiches), die een Verzender via Zoomit ter beschikking stelt van een of meer Ontvangers.
- **Gemachtigde gebruiker:** de Gebruiker die via de functionaliteit Zoomit toegang heeft tot de Documenten,

als persoon die door de Ontvanger werd gemachtigd om toegang te hebben tot de Documenten.

- **Isabel:** Isabel nv, met zetel in België, Keizerinlaan 13/15, 1000 Brussel, RPR 0455.530.509, de onderneming waarop de Bank een beroep doet om Zoomit voor te stellen.
- **Ontvanger:** verwijst naar de natuurlijke persoon, de rechtspersoon, de feitelijke vereniging of het openbare bestuur, klant van de Verzender aan wie de Documenten via Zoomit worden gericht. Eventueel geeft de Ontvanger aan welke Gebruikers via Fintro Easy Banking Web of Fintro Easy Banking App toegang mogen krijgen tot de Documenten.
- **Toegangscode:** verwijst naar de unieke en vertrouwelijke identicator van een Commercieel en/of niet-gevoelig document dat kan worden uitgegeven door de Verzender en aan de overeenkomstige Ontvanger kan worden meegedeeld zodat hij toegang krijgt tot het Document (bijvoorbeeld op papieren factuur), zoals uitvoeriger beschreven in de productspecificaties van Zoomit.
- **Verzender:** verwijst naar een entiteit die Documenten uitgeeft waarvan ze de officiële houder is en die ze ter beschikking stelt van een of meer Ontvangers via Zoomit, overeenkomstig het overeenkomstige contract dat met Isabel werd afgesloten.
- **Zoomit:** verwijst naar de dienst van Isabel die de Verzendende de mogelijkheid biedt om op een beveiligde manier Documenten ter beschikking te stellen van de Ontvangers, en de Ontvangers en/of de Gemachtigde gebruikers in staat stelt om ze op een beveiligde manier op te vragen, te raadplegen, op te slaan, te beheren en te betalen door middel van Fintro Easy Banking Web of App.

## Artikel 3 - Beschrijving van Zoomit

Mogelijkheden van Zoomit:

**(1)** beveiligde terbeschikkingstelling aan de Ontvanger en de Gemachtigde gebruikers van elektronische documenten van allerlei aard door de Verzendende op het adres van de Ontvanger.

De rol van de Bank is beperkt tot het opnemen in Fintro Easy Banking Web en/of App en met betrekking tot de

overeenstemmende rekening(en), van een beveiligde link naar het Isabel-systeem beschreven op [www.zoomit.be](http://www.zoomit.be).

Na de overeenstemmingstest (zie artikel 7 van deze Bijlage) stuurt het systeem van Isabel de Ontvanger en ieder van zijn Gemachtigde gebruikers naar de servers die de Verzender heeft opgegeven voor het raadplegen en downloaden van een of meer beschikbare documenten.

De documenten lopen niet via de systemen van de Bank of van Isabel en zijn niet toegankelijk voor de Bank.

**(2)** vergemakkelijken van de betaling van facturen.

Met Zoomit kunnen de betalingsgegevens die de Verzender eventueel heeft meegedeeld automatisch op een betalingsopdracht worden ingevuld.

De betaling wordt uitsluitend door de Bank uitgevoerd, in het kader van Fintro Easy Banking Web of Fintro Easy Banking App, in opdracht van de Ontvanger of zijn Gemachtigde gebruikers.

De categorieën 'Document', 'Te betalen factuur' en andere categorieën voor de voorstelling van documenten alsook de statussen 'Geïnitieerde betaling', 'Geannuleerd', 'Geweigerd' (of dergelijke) enz. dienen louter ter informatie. Zij houden geen verband met en vormen geen bewijs van de betaling.

Deze statussen kunnen door de Ontvanger en zijn Gemachtigde gebruikers manueel worden gewijzigd.

De betaling wordt met bankuittreksels aangetoond.

## Artikel 4 - Relaties tussen de Verzender en de Ontvanger

De Verzender is als enige aansprakelijk, overeenkomstig zijn contract met de Ontvanger:

**(1)** voor de beslissing om met Isabel een contract aan te gaan over de terbeschikkingstelling van Documenten door middel van Zoomit en in voorkomend geval de beslissing

om die terbeschikkingstelling stop te zetten;

**(2)** voor het verkrijgen, als verantwoordelijke voor de verwerking, van de instemming van de Ontvanger, en voor het verwerken van zijn persoonsgegevens en die van zijn Gemachtigde gebruikers voor de beschikbaarstelling van Documenten;

**(3)** voor de inhoud, juistheid, frequentie en duur van beschikbaarheid van de Documenten;

**(4)** voor het al dan niet stopzetten van de gelijktijdige verzending van de Documenten via elk ander kanaal, en voor de wijze van beschikbaarstelling en/of herzending na intrekking van de in punt (2) bedoelde instemming;

**(5)** voor het al dan niet opnemen van reclameboodschappen in de Documenten, beperkt tot de producten en diensten van de Verzender;

**(6)** de bepaling van het gevoeligheidsniveau van de Documenten met het oog op de overeenstemmingstest en eventueel de aflevering van een Toegangscode voor het (de) Document(en) aan de Ontvanger en zijn gemachtigde Gebruikers;

**(7)** voor de veiligheid en de inhoud van de servers waarop de Documenten op het adres van de Ontvanger zijn opgeslagen;

**(8)** voor de relaties tussen hemzelf en de Ontvanger enerzijds, en tussen hemzelf en Isabel anderzijds.

## Artikel 5 - Aansprakelijkheid van de Ontvanger en de Gemachtigde gebruiker

De Ontvanger is aansprakelijk voor het verlenen, in het kader van Fintro Easy Banking Web of App, en per Verzender, van zijn instemming met de specifieke voorwaarden van de Verzender, om via Zoomit documenten te ontvangen en er daadwerkelijk toegang tot te krijgen. Hij is ook verantwoordelijk voor de aanwijzing van de Gemachtigde gebruikers.

Die kunnen ook de instemming geven waarvan hierboven sprake binnen de in artikel 7 vastgelegde limieten.

De Ontvanger en de Gemachtigde gebruiker zijn bovendien aansprakelijk:

- (1) voor de naleving van de bepalingen van deze Bijlage, en van de eventueel meegedeelde guidelines in verband met Zoomit, inclusief over de beveiliging van Fintro Easy Banking Web/ App en/of Zoomit;
- (2) voor het beheer en het gebruik van hun Authenticatie- en Handtekeningprocedés in het kader van de verwerking van de Documenten;
- (3) voor de kennisname van de Documenten die ter beschikking worden gesteld via Zoomit, en eventueel voor de behandeling en betaling ervan;
- (4) voor de bewaring van de documenten, die onbeschikbaar worden na de periode zoals opgegeven door de Verzender, na beëindiging van de contractuele relaties tussen de Ontvanger en de Verzender, of bij stopzetting van de dienst Zoomit;
- (5) voor het contacteren van de Verzender, eventueel via de Ontvanger, bij vragen of betwisting betreffende de inhoud, de juistheid of het gevoelniveau van een Document.

## Artikel 6 - Aansprakelijkheid van de Bank en Isabel

Behoudens bedrog of zware fout zijn de Bank en Isabel niet aansprakelijk:

- (1) voor de aangepastheid van Zoomit aan de specifieke behoeften en wensen van de Ontvanger en zijn Gemachtigde gebruikers, met inbegrip van hun informaticasysteem;
- (2) voor de elementen zoals bedoeld in de artikelen 4 en 5;
- (3) voor de betrouwbaarheid en solvabiliteit van een

Verzender of eender welke derde;

- (4) voor de onbeschikbaarheid van Zoomit bij overmacht, door toedoen van een derde of in geval van al dan niet aangekondigde tijdelijke opschorting, met inbegrip van alle werkzaamheden voor het onderhoud en de verbetering van Zoomit;
- (5) voor het gebrek aan toegang of de verkeerde toegang tot het (de) Document(en), doordat aan de Bank of aan de Verzender onjuiste of onvolledige gegevens werden verstrekt;
- (6) voor elke onrechtstreekse schade of immateriële schade van financiële, commerciële of elke andere aard, zoals tijdverlies, verlies van of schade aan cliënteel, verlies van gegevens, inkomensverlies, winstderving, toename van de algemene kosten, verstoring van de handelsactiviteiten, rechtsvorderingen van derden, reputatieschade of verlies van verwachte besparingen die voortvloeien uit of verband houden met het gebruik van Zoomit.

Ingeval de Bank en/of Isabel aansprakelijk worden gesteld, zal hun aansprakelijkheid in elk geval beperkt zijn tot de vergoeding van de bewezen rechtstreekse schade.

De totale aansprakelijkheid van de Bank en/of Isabel in het kader van Zoomit is beperkt tot 25.000 euro, ongeacht de ernst van de tekortkoming.

## Artikel 7 - Overeenstemmingstest

De toegang tot elk Document is onderworpen aan een overeenstemmingstest tussen de identificatiegegevens van de Ontvanger en de rekening, en in voorkomend geval de naam van de Gemachtigde gebruiker, zoals bekend bij de Bank en verstrekt door de Verzender van elk Document.

Isabel verricht de test voor rekening van de Bank en de Verzender in het kader van een middelenverbintenis.

De Gebruiker die uitdrukkelijk als Ontvanger van het Document is aangewezen, kan de in punt 5

bedoelde instemming verlenen en het document raadplegen ongeacht het door de Verzender bepaalde gevoeligheidsniveau.

De Gemachtigde gebruiker kan voor elk 'niet-kritisch' document die instemming verlenen en het document raadplegen via de door de Verzender bezorgde toegangscode of, in voorkomend geval, krachtens een door de Verzender voorgelegde verklaring op eer, of voor een 'Zakelijk' Document, als het ondernemingsnummer overeenstemt.

Wanneer een Ontvanger zijn eigen instemming verleent, verliest een Gemachtigde gebruiker elk toegangsrecht tot het Document, tenzij de Ontvanger hem een inzage-recht toekent.

## Artikel 8 - Bescherming van de persoonsgegevens

De persoonsgegevens van de Ontvanger en zijn Gemachtigde gebruikers worden in het kader van en voor Zoomit (met inbegrip van de overeenstemmingstest) verwerkt door de Bank als verantwoordelijke voor de verwerking en door Isabel NV als verwerker, overeenkomstig de Privacyverklaring van de Bank.

De Ontvanger en zijn Gemachtigde Gebruikers stemmen er uitdrukkelijk mee in dat de Bank hen van de beschikbaarheid van Documenten in kennis stelt vóór de in artikel 5 bedoelde instemming.

Daartoe aanvaarden zij (i) de identificatie door de Bank, via de transactiegegevens van de Ontvanger, van de potentiële Verzendders met wie de Ontvanger reeds in relatie is, en (ii) dat de Bank die potentiële Verzendders informeert over het gebruik van Fintro Easy Banking Web en/of App door de Ontvanger of Gemachtigde gebruikers en voor hen de identificatiegegevens van de Ontvanger en zijn Gemachtigde gebruikers beschikbaar stelt die strikt noodzakelijk zijn voor de terbeschikkingstelling van de Documenten door de Verzender als verantwoordelijke voor de verwerking.

## Artikel 9 - Intellectuele eigendomsrechten

De (intellectuele) eigendomsrechten in verband met Zoomit (rechten op software, databases, grafische identiteit en interfaces, handelsnamen en logo) blijven eigendom van hun respectieve eigenaars en worden niet aan de Gebruikers overgedragen.

De Gebruikers onthouden zich van elke inbreuk op die rechten, met name van het kopiëren, verspreiden, wijzigen of op enigerlei wijze exploiteren van een of meer Zoomit-bestanddelen; zij genieten uitsluitend een persoonlijke, niet-overdraagbare en niet-exclusieve licentie om gebruik te maken van Zoomit in het kader van Fintro Easy Banking Web en/of App overeenkomstig deze Bijlage.

## Artikel 10 - Opschorting en afsluiting van de dienst Zoomit

**10.1** Aangezien de dienst Zoomit onafscheidelijk deel uitmaakt van Fintro Easy Banking Web en Fintro Easy Banking App, wordt hij automatisch opgeschort of afgesloten bij opschorting of afsluiting van Fintro Easy Banking Web en App.

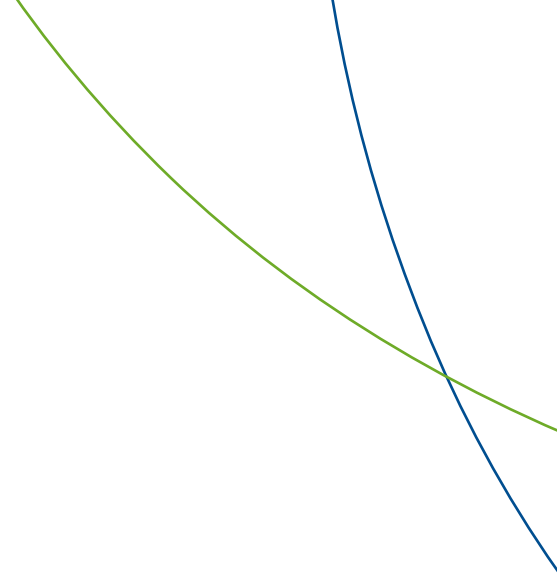
**10.2** 10.2 De Ontvanger kan op elk moment en kosteloos de terbeschikkingstelling van Documenten via de dienst Zoomit van bepaalde of alle Verzendders beëindigen met behulp van de beheersmodule in Zoomit. Een dergelijke specifieke annulering treedt in werking vanaf de volgende werkdag, tenzij in de voorwaarden van de Verzender een andere opzeggingstermijn is vastgelegd.

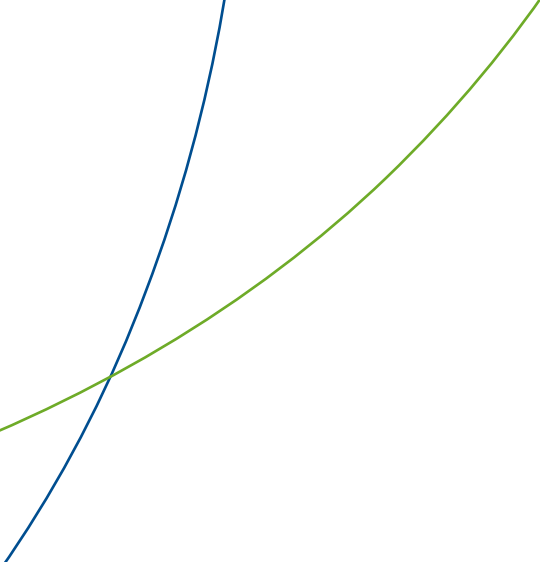
**10.3** Bij toepassing van de artikelen 10.1 of 10.2 van deze Bijlage verbindt de Ontvanger zich ertoe de betrokken Verzendders zo snel mogelijk op de hoogte te brengen en met hen nieuwe overeenkomsten te sluiten over de terbeschikkingstelling van de Documenten.

**10.4** Onder voorbehoud van wat hierna volgt, kan de Bank met een opzeggingstermijn van twee maanden een einde maken aan de dienst Zoomit of de terbeschikkingstelling van Documenten van bepaalde of alle Verzendders via de

dienst Zoomit.

De Bank mag bovendien op elk moment en zonder opzeggingstermijn de dienst Zoomit beëindigen of de uitvoering ervan volledig of gedeeltelijk opschorten als de Gebruiker ernstig tekortschiet in zijn verbintenissen tegenover de Bank, met name bij niet-naleving van de beveiligingsprocedures en bij elke ongeoorloofde (poging tot) toegang tot Zoomit en/of de Documenten.





Fintro is een afdeling van BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, B-1000 Brussel, (RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702).  
V.U.: Isabelle Remant, BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, B-1000 Brussel

11/2019 - 412532492 - Ko1832

**FINTRO. GAAT VER, BLIJFT DICHTBIJ.**

