



# Algemeen reglement van de bankverrichtingen

Voorstelling van de bank .....	5
<b>1. ALGEMENE BEPALINGEN .....</b>	<b>6</b>
1.1. TOEPASSINGSGEBIED EN INWERKINGTREDING .....	6
1.1.1. TOEPASSINGSGEBIED .....	6
1.1.2. INWERKINGTREDING .....	7
1.2. IDENTIFICATIE EN VERTEGENWOORDIGING .....	7
1.2.1. IDENTIFICATIE VAN DE KLANT .....	7
1.2.2. NATUURLIJKE PERSONEN .....	8
1.2.3. RECHTSPERSONEN .....	9
1.2.4. ONVERDEELDHEDEN/ENTITEITEN ZONDER RECHTSPERSOONLIJKHEID .....	9
1.2.5. MINDERJARIGEN .....	10
1.2.6. MEERDERJARIGE BESCHERMDE PERSONEN .....	11
1.2.7. BELASTINGPLICHTIGEN .....	12
1.2.8. WIJZIGING VAN DE GEGEVENS .....	14
1.2.9. SPECIMEN VAN HANDTEKENING EN ELEKTRONISCHE HANDTEKENING .....	15
1.2.10. VOLMACHTEN .....	15
1.2.11. DOCUMENTEN, VERTEGENWOORDIGING EN HANDTEKENING VAN DE BANK ...	17
1.3. BRIEFWISSELING EN VERZENDINGEN .....	18
1.3.1. BRIEFWISSELING .....	18
1.3.2. DEPONERING, VERZENDING EN BEWARING VAN DOCUMENTEN EN WAARDEN ..	19
1.3.3. ONTVANGST VAN VALSE WAARDEN .....	19
1.4. NALATENSCHAPPEN .....	20
1.5. OPDRACHTEN VAN DE KLANT EN VERRICHTINGEN DOOR DE BANK .....	21
1.5.1. FORMULERING VAN DE OPDRACHTEN .....	21
1.5.2. HERROEPING EN WIJZIGING VAN DE OPDRACHTEN .....	24
1.5.3. UITVOERING VAN DE OPDRACHTEN .....	24
1.5.4. AANSPRAKELIJKHEID .....	27
1.5.4.1. ....	27
1.5.4.2. ....	27
1.5.4.3. ....	27
1.5.5. BEWIJS VAN DE VERRICHTINGEN .....	33
1.5.6. BETWISTING VAN UITGEVOERDE TRANSACTIES EN RECHTZETTINGEN .....	33
1.6. TARIFERING EN KOSTEN .....	34
1.6.1. TARIEVEN EN VOORWAARDEN .....	34
1.6.2. BETALING VAN DE KOSTEN EN COMMISSIES .....	35
1.7. WAARBORGEN VOOR DE KLANT .....	35
1.7.1. DISCRETIE .....	35
1.7.2. BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER .....	36
1.7.3. BESCHERMINGSREGELING VOOR DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN ..	37
1.7.4. HANDELS- EN FINANCIËLE INLICHTINGEN .....	37
1.8. WAARBORGEN VOOR DE BANK .....	37
1.8.1. EENHEID VAN REKENINGEN .....	37
1.8.2. COMPENSATIE .....	38
1.8.3. HOOFDELIJKHEID EN ONDEELBAARHEID .....	38
1.8.4. PAND- EN RETENTIERECHT .....	39
1.8.5. OVERDRACHT VAN SCHULDVORDERINGEN .....	39

1.9. VARIA .....	40
1.9.1. BEËINDIGING VAN DE RELATIES .....	40
1.9.2. BANKOVERSTAPDIENST .....	41
1.9.3. WIJZIGINGEN .....	42
1.9.4. KLACHTEN .....	42
1.9.5. BEWARING DOCUMENTEN .....	44
1.9.6. UITVOERING VAN DE OVEREENKOMSTEN .....	44
1.9.7. TOEPASSELIJK RECHT .....	44
1.9.8. BEVOEGDHEIDS- EN VERJARINGSBEDING .....	44
1.9.9. CENTRAAL AANSPREEKPUNT .....	45
1.9.10. SANCTIES EN EMBARGO'S .....	47
1.9.11. VERZET EN BLOKKERING .....	48
1.9.12. OVEREENKOMSTEN GESLOTEN OP AFSTAND OF BUITEN DE VERKOOPRUIMTE .....	48
<b>2. REKENINGEN .....</b>	<b>49</b>
2.1. BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP ALLE REKENINGEN .....	49
2.1.1. VERSCHIEDENHEID VAN REKENINGEN .....	49
2.1.2. DIENSTEN VERBONDEN AAN DE REKENINGEN .....	50
2.1.3. BASISBANKDIENST EN UNIVERSELE BANKDIENST .....	51
2.1.4. CREDIT- EN DEBETSTANDEN .....	52
2.1.5. RENTEVOETEN .....	52
2.1.6. REKENINGINFORMATIE, STAND VAN DE REKENINGEN EN REKENINGUITTREKSELS .....	53
2.1.7. OPZEGGING EN AFSLUITING .....	54
2.1.8. REPATRIËRING VAN GELDEN .....	54
2.1.9. SLAPENDE REKENINGEN .....	54
2.1.10. BLOTE EIGENDOM EN VRUCHTGEBRUIK .....	55
2.2. ZICHTREKENINGEN .....	56
2.2.1. ALGEMENE BEPALINGEN .....	56
2.2.2. UITGIFTE VAN CHEQUES .....	57
2.2.2.1. AFLEVERING .....	57
2.2.2.2. GEBRUIK, BETALING EN INNING .....	57
2.2.2.3. DIEFSTAL, VERLIES EN MISBRUIK .....	57
2.2.2.4. VERZET EN HERROEPING .....	58
2.2.2.5. VERANTWOORDELIJKHEID VAN DE KLANT .....	58
2.2.3. OVERSCHRIJVINGSOPDRACHTEN, DOORLOPENDE OPDRACHTEN EN OPDRACHTEN MET VERVALDAG .....	58
2.2.4. EUROPESE DOMICILIËRINGEN .....	59
2.2.5. INSTANTBETALING .....	61
2.3. REKENINGEN IN DEVIEZEN .....	62
2.3.1. OPENING .....	62
2.3.2. VERRICHTINGEN .....	62
2.4. TERMIJNREKENINGEN .....	63
2.4.1. DEFINITIE .....	63
2.4.2. OPENING .....	63
2.4.3. INTERESTEN - RENTEVOET .....	63
2.4.4. TERUGBETALING .....	64

2.4.5. FISCALITEIT .....	64
2.5. SPAARREKENINGEN .....	64
2.5.1. OPENING .....	64
2.5.2. VERRICHTINGEN EN OPVRAGINGEN .....	65
2.5.3. INTERESTEN .....	65
2.6. EFFECTENREKENINGEN.....	65
<b>3. FINANCIËLE EN HANDELSDOCUMENTEN .....</b>	<b>65</b>
3.1. INNING VAN FINANCIËLE DOCUMENTEN .....	65
3.2. INNING VAN HANDELSDOCUMENTEN.....	67
3.3. VERWERKING VAN HANDELSPAPIEREN.....	67
3.4. DOMICILIERING VAN FINANCIËLE EN HANDELSDOCUMENTEN .....	68
<b>4. VERRICHTINGEN IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN .....</b>	<b>68</b>
<b>5. ANDERE VERRICHTINGEN .....</b>	<b>68</b>
5.1. ELEKTRONISCHE VERRICHTINGEN.....	68
5.2. DEBET- EN KREDIETKAARTEN .....	68
5.3. KLUIZEN EN NACHTKLUIZEN .....	69
5.4. KREDIETEN.....	69

## Voorstelling van de bank

In dit Reglement staat "de bank" voor de Federatie van kredietinstellingen "CRELAN" als federatie van kredietinstellingen zoals bepaald in artikel 239 en 240 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. De bank bestaat uit de volgende vennootschappen naar Belgisch recht met zetel Sylvain Dupuislaan, 251, 1070 Brussel:

- NV Crelan, BTW BE 0205.764.318 – RPR Brussel; IBAN BE20 1039 9997 1856 – BIC: NICABEBB, tel. 02/558.71.11, [info@crelan.be](mailto:info@crelan.be),

- CV CrelanCo, BTW BE 0403.263.840 – RPR Brussel. IBAN: BE28 1039 9992 9420 – BIC: NICABEBB, tel. 02/558.71.11, [info@crelan.be](mailto:info@crelan.be).

Deze vennootschappen zijn opgenomen in de lijst van de kredietinstellingen met vergunning in België die wordt bijgehouden door de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel (website: [www.nbb.be](http://www.nbb.be)).

De NV Crelan zal door fusie de NV AXA Bank Belgium opsorpen. De NV AXA Bank Belgium is tot dan een kredietinstelling naar Belgisch recht met ondernemingsnummer 0404.476.835, RPR Brussel.

De bank staat onder het rechtstreeks prudentieel toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB) te Frankfurt, [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

Het toezicht op de toepassing van de gedragsregels (MiFID) en het markt- en producttoezicht vallen onder de bevoegdheid van de Financial Services and Markets Authority (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, tel.: 02 220 52 11, fax.: 02 220 52 75, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

De bank oefent haar activiteiten in België uit onder meer door middel van een net van agentschappen, waarvan de agentschappen in België zijn ingeschreven in het register van "agenten voor bank- en beleggingsdiensten" dat wordt bijgehouden door de FSMA. De coördinaten (adres, telefoonnummers, openingsuren) van de agentschappen zijn beschikbaar op de website van de bank ([www.crelan.be](http://www.crelan.be)).

# 1. ALGEMENE BEPALINGEN

## 1.1. TOEPASSINGSGBIED EN INWERKINGTREDING

### 1.1.1. TOEPASSINGSGBIED

De relaties tussen de bank en haar klanten of hun gevolmachtigden, hierna genoemd “de klant”, worden geregeld door:

1. de bijzondere overeenkomsten;
2. de tarieflijsten;
3. de bijzondere reglementen met betrekking tot bepaalde producten of specifieke bankdiensten en hun latere wijzigingen;
4. dit Algemeen reglement van de bankverrichtingen (eveneens “het Reglement” genoemd) en zijn latere wijzigingen;
5. de Gedragscodes van Febelfin;
6. de algemene bankgebruiken.

In geval van tegenstrijdigheid heeft de eerst vermelde bepaling voorrang op de later vermelde.

Elke klant ontvangt bij het begin van zijn relatie met de bank een exemplaar van het Reglement en aanvaardt de inhoud ervan. Bij verlies van het Reglement kan de klant in elk agentschap van de bank een nieuw exemplaar bekomen.

Het Reglement is tevens beschikbaar op de website van de bank ([www.crelan.be](http://www.crelan.be)).

De relatie tussen de bank en de klant is gebaseerd op vertrouwen. Behoudens toepasselijke bepalingen van dwingend recht, behoudt de Bank zich het recht voor om vrij en zonder dit te moeten motiveren, te beslissen of en in welke mate zij een contractuele relatie met een potentiële klant wenst aan te gaan. Wanneer de bank na een eerste contact of een eerste verrichting vaststelt dat haar vertrouwen niet gerechtvaardigd is, dan kan zij aan de klant meedelen dat zij geen relatie wenst aan te gaan en kan de klant zich niet beroepen op een vermoeden van aanvaarding van de relatie. Op de voorbije verrichting blijft het Reglement wel van toepassing.

Het reglement is van toepassing op alle klanten (natuurlijke personen en rechtspersonen) van de bank. De klant die als consument optreedt in de zin van het Wetboek van economisch recht (iedere natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen), zal door de bepalingen van dit Reglement enkel verbonden zijn voor zover ze niet tegenstrijdig zijn met dwingende wetsbepalingen.

De relatie tussen de bank en de klant gebeurt in het Nederlands of het Frans, zoals tussen partijen is overeengekomen en aldus in haar systemen is gekend.

Onverminderd de opzegmogelijkheden voorzien in dit Reglement en zonder afbreuk te doen aan de bijzondere overeenkomsten van bepaalde duur, is de relatie tussen de bank en de klant van onbepaalde duur.

## 1.1.2. INWERKINGTREDING

Dit Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen treedt in werking op 5 mei 2025. Het vervangt het voorgaande Reglement van 10 juni 2024.

Onverminderd de bepalingen van [artikel 1.9.3.](#), is dit Reglement vanaf voormelde datum onmiddellijk en integraal van toepassing op alle relaties tussen de bank en haar klanten.

## 1.2. IDENTIFICATIE EN VERTEGENWOORDIGING

### 1.2.1. IDENTIFICATIE VAN DE KLANT

Elke natuurlijke persoon, al dan niet verenigd in een feitelijke vereniging of onverdeeldheid, of rechtspersoon die een beroep doet op diensten van de bank wordt als klant beschouwd, ook al gaat het slechts over een eenmalige of sporadische dienstverlening.

De klant aanvaardt zich te onderwerpen aan de meest recente regels betreffende de identificatie van klanten conform de antiwitwasreglementering, inclusief de uitvoeringscirculaires en richtlijnen van bevoegde controle-autoriteiten en het beleid dat de bank in uitvoering van deze regelgeving heeft bepaald..

De identificatie van de klant door de bank slaat conform de bepalingen van de bovenvermelde antiwitwasreglementering ook op het doel en de verwachte aard van de zakelijke relatie met de bank.

De klant verbindt zich ertoe zijn identiteit en wettelijke woonplaats, en in voorkomend geval de zetel van de vennootschap en de eventuele administratieve zetel, kenbaar te maken aan de hand van officiële identificatiestukken, uiterlijk op het moment waarop de zakelijke relatie wordt aangeknoopt of een eerste verrichting wordt uitgevoerd. De klant aanvaardt dat de bank de gegevens op de microchip van zijn identiteitskaart elektronisch inleest.

Het is de verantwoordelijkheid en de verplichting van de klant om onmiddellijk de meest actuele identiteitskaart mee te delen aan de bank. Dit geldt ook voor minderjarigen vanaf de leeftijd van 12 jaar.

De bank kan altijd eisen dat vreemde identificatiestukken worden vertaald op kosten van de klant, en eventueel door een beëdigd vertaler zo de bank dit nodig acht.

De klant machtigt de bank ertoe om de authenticiteit van zijn documenten en de juistheid van de identificatiegegevens na te gaan bij publiek- of privaatrechtelijke instanties, zoals het Rijksregister, indien de bank daartoe ook wettelijk gemachtigd is.

De identificatie van de klant moet plaatsvinden in aanwezigheid van een vertegenwoordiger van de bank (agent of een aangestelde van de bank). De bank behoudt zich het recht voor om het aanknopen van een klantenrelatie of de uitvoering van transacties te weigeren in afwachting van deze face-to-face identificatie. .

De bank kan altijd bijkomende gegevens en documenten eisen zoals bijvoorbeeld het ondernemingsnummer, BTW - nummer, gegevens aangaande de handelingsbekwaamheid, burgerlijke staat, huwelijksvermogensstelsel, feitelijke scheiding, wettelijke samenwoning, de gezins- en patrimoniale toestand, de professionele en economische activiteiten.

De bank kan tevens eisen dat de klant een ondertekende verklaring op erewoord verschaft met opgave van de oorsprong en bestemming van de gelden, en vermelding van de achterliggende motivering en de uiteindelijke begunstigde van een bepaalde verrichting. Bijkomend kan zij eisen dat de klant documenten voorlegt die de economische grondslag en de legitimiteit van de verrichting aantonen. Klanten kunnen worden verzocht hun rechts- en handelingsbekwaamheid te bewijzen.

De aan de bank toe te vertrouwen of toevertrouwde gelden en waarden moeten steeds op naam van de werkelijke eigenaar worden geplaatst. Naamlening is verboden en is niet tegenstelbaar aan de bank. De bank is niet verplicht rekening te houden met aanspraken van derden, die ingevolge de wet, overeenkomst, huwelijksvermogensstelsel of andere, eigenaar of mede-eigenaar zijn van tegoeden die niet op hun naam zijn geplaatst.

De bank behoudt zich het recht voor de gegevens van de klant aan te passen conform de realiteit en desgevallend bijkomende formaliteiten op te leggen. Deze principes zijn eveneens van toepassing op de huur van een safe.

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

De klant aanvaardt dat de bank een kopie maakt van alle in dit artikel vermelde identificatiestukken, hetzij op papier, hetzij op een elektronische drager, en deze kopieën bewaart.

## 1.2.2. NATUURLIJKE PERSONEN

Natuurlijke personen van Belgische nationaliteit moeten hun identiteit kenbaar maken aan de hand van hun identiteitskaart; natuurlijke personen van buitenlandse nationaliteit aan de hand van, hetzij hun identiteitskaart, hetzij een paspoort of, bij gebrek hieraan, een gelijkwaardig document met foto.

De bank kan steeds de voorlegging eisen van andere stavingstukken ter bevestiging van de voorgelegde identiteitsbewijzen. De bank kan weigeren om vervangingsdocumenten te aanvaarden.

Natuurlijke personen moeten ongeacht hun nationaliteit steeds hun burgerlijke staat meedelen.

De bank kan de uitvoering van alle verrichtingen met natuurlijke personen afhankelijk stellen van het bezorgen van alle inlichtingen, bewijsstukken of documenten die zij noodzakelijk acht.



### 1.2.3. RECHTSPERSONEN

Belgische rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van hun oprichtingsakte en eventuele latere statutenwijzigingen, en wel door middel van een publicatie in de Bijlagen van het Belgisch Staatsblad, voor zover een dergelijke publicatieverplichting wettelijk wordt opgelegd.

Buitenlandse rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van statuten of recente stukken die qua bewijswaarde vergelijkbaar zijn met die van Belgische rechtspersonen. Buitenlandse rechtspersonen die in België een bijkantoor of centrum van werkzaamheid hebben, moeten bovendien de documenten en publicaties voorleggen zoals voorgeschreven door de relevante bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

De bank kan altijd de voorlegging van gecoördineerde statuten eisen.

De Belgische en buitenlandse rechtspersonen verbinden er zich bovendien toe om alle documenten nodig ter identificatie van de personen die gemachtigd zijn om de rechtspersoon te vertegenwoordigen voor te leggen, met vermelding van naam, voornaam en adres. De oprichter, bestuurder, zaakvoerder, e.d. die de rechtspersoon vertegenwoordigt ten opzichte van de bank moet zich identificeren zoals een natuurlijke persoon, respectievelijk rechtspersoon.

Bovendien moeten de uiteindelijke begunstigden van een vennootschap of van andere juridische constructies altijd worden geïdentificeerd aan de hand van een officieel identiteitsdocument. De bank kan steeds voorlegging vragen van stavingsdocumenten (bijvoorbeeld aandeelhoudersregisters, verslag van de algemene vergadering,...), om haar identiteitsverificatieplicht op dit vlak te kunnen uitvoeren.

De klant (vennootschap of andere juridische constructie) verbindt er zich tevens toe om zich te registreren in het UBO-register en de bank een kopie te bezorgen ter staving van deze registratie.

De bank kan eisen dat de authenticiteit van handtekeningen, aangebracht op de overgelegde stukken, wordt bevestigd door daartoe bevoegde functionarissen of via daartoe geëigende procedures. De bank behoudt zich tevens het recht voor om een beëdigde vertaling op kosten van de klant op te vragen van aangeleverde documenten.

### 1.2.4. ONVERDEELDHEDEN/ENTITEITEN ZONDER RECHTSPERSONLIJKHEID

De bank kan relaties aanknopen met

- onverdeeldheden (= meerdere titularissen, vb. gehuwden),
- entiteiten zonder rechtspersoonlijkheid waaronder verenigingen of vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid.

Ingeval van onverdeeldheden kan elke titularis afzonderlijk de rekening beheren en zelfs opzeggen. Elke titularis wordt geacht op te treden met instemming van de andere titularis(sen), tenzij andersluidende overeenkomst. Bij onenigheid in het beheer van de rekening kan elke medetitularis de bank vragen om de rekening te blokkeren in afwachting van een akkoord of gerechtelijke beslissing. Ook de bank kan daartoe zelf beslissen indien zij onenigheid of misbruik vermoedt.

Ingeval van entiteiten zonder rechtspersoonlijkheid zal de bank de statuten, samenwerkingsovereenkomst of het huishoudelijk reglement met het doel en de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de entiteit opvragen en zal de leden-vertegenwoordigers ervan identificeren naar analogie van hetgeen wordt gevraagd voor vertegenwoordigers van rechtspersonen.

Over rekeningen op naam van een entiteit zonder rechtspersoonlijkheid kan alleen beschikt worden door de aangeduide vertegenwoordiger(s). Deze laatste(n) zijn persoonlijk aansprakelijk indien zij handelingen stellen die in strijd zouden zijn met de statuten, samenwerkingsovereenkomsten, huishoudelijke reglementen van de entiteit. Zij vrijwaren de bank voor alle gevolgen van onenigheid onder de leden of vertegenwoordigers, onduidelijkheid inzake de statuten of andere documenten en voor alle mogelijke klachten of aanspraken van leden of derden.

Bij onenigheid in het beheer van de rekening kan de bank de rekening blokkeren in afwachting van een akkoord of gerechtelijke beslissing.

De titularissen van de onverdeeldheid en leden-vertegenwoordigers van de entiteit zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk tot terugbetaling van alle bedragen en debetsaldi die zij aan de Bank verschuldigd zijn uit hoofde van de gezamenlijke rekeningen of rekeningen op naam van de entiteit, ook wanneer die ontstaan zijn door toedoen van een volmachthebber of een wettelijk of statutair vertegenwoordiger.

Bij beslag ten laste van een titularis van een onverdeeldheid of vertegenwoordiger, lid of vennoot van de entiteit, of bij zijn overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding of faillissement of bij toepassing van de procedure van collectieve schuldenregeling moet de bank haar wettelijke verplichtingen nakomen met betrekking tot de tegoeden op naam van de onverdeeldheid of entiteit, zonder dat zij hiervoor aansprakelijk kan gesteld worden. Deze paragraaf is echter niet van toepassing op feitelijke verenigingen die zijn opgericht op vrijwillige en duurzame basis met een gemeenschappelijke en welomschreven doel en zonder het oogmerk om opbrengsten te verwezenlijken ten voordele van de individuele leden (vb. sportclubs, jeugdbewegingen,...). Ingeval zich één van bovenvermelde rechtsfeiten voordoet ten aanzien van een vertegenwoordiger of lid van de feitelijke vereniging, als dusdanig door de bank erkend, zullen de tegoeden van de feitelijke vereniging buiten beschouwing gelaten worden.

### 1.2.5. MINDERJARIGEN

Gelden en financiële instrumenten, geboekt op rekeningen op naam van een minderjarig kind, zijn eigendom van deze minderjarige. De ouders verbinden zich ertoe de gelden en financiële instrumenten te beheren in het uitsluitende belang van de minderjarige. Dit betekent dat deze tegoeden maar mogen afgehaald of overgeschreven worden als de minderjarige daar belang bij heeft.

De ouders zijn ten volle aansprakelijk voor de strikte naleving van deze regel en vrijwaren de bank hoofdelijk en ondeelbaar voor alle schadelijke gevolgen van hun eventuele tekortkomingen ter zake.

De ouders van minderjarige kinderen worden door de bank geacht elk het beheer over de goederen van hun kinderen uit te mogen oefenen. Dit betekent dat het optreden van één ouder altijd de instemming van de andere ouder inhoudt, ongeacht of de ouders al dan niet samenleven of gescheiden zijn.

De bank moet schriftelijk worden geïnformeerd als deze instemming niet langer aanwezig is. In dat geval moeten beide ouders samen optreden om verrichtingen uit te voeren namens het minderjarig kind. Bij onenigheid in het beheer van de rekening kan elke ouder de bank vragen om de rekening te blokkeren in afwachting van een akkoord of gerechtelijke beslissing.

De ouders verbinden er zich eveneens toe om de bank onmiddellijk elke gerechtelijke beslissing schriftelijk mee te delen die in hoofde van één of beide ouders het beheersrecht over de goederen van hun minderjarige kinderen wijzigt.

Zonder deze kennisgeving zal de bank ervan uitgaan dat beide ouders het beheersrecht over de goederen van de minderjarige uitoefenen en dat elk optreden van één van de ouders geschiedt met instemming van de andere ouder. De bank kan hiervoor niet aansprakelijk worden gesteld.

De bank behoudt zich het recht voor om de uitvoering van een verrichting afhankelijk te stellen van de toestemming van beide ouders of van een gerechtelijke machtiging, telkens wanneer zij dit noodzakelijk acht of wanneer ze twijfelt of de gelden of roerende waarden in het belang van de minderjarige worden aangewend of herbelegd.

Behoudens andersluidende wet of gerechtelijke beslissing, zijn de hierboven vermelde regels eveneens van toepassing op voogden. De gerechtelijke beslissing waaruit de aanstelling en bevoegdheden van de voogd blijken, moet schriftelijk worden meegedeeld aan de bank.

De herbelegging van gelden of financiële instrumenten op naam van de minderjarige, mits inachtneming van zijn financiële situatie en beleggingsdoelstellingen, zal door de bank worden uitgevoerd en niet beschouwd worden als een vervreemding waarvoor een goedkeuring van de vrederechter noodzakelijk is.

Eens meerderjarig geworden, wordt de klant in eigen persoon geacht akkoord te gaan met de bepalingen van onderhavig reglement en bijlagen, door gebruik te maken van de diensten van de bank en de rekeningen die op zijn naam werden geopend tijdens de minderjarigheid. Wettelijke beheerders wordt de toegang tot de rekeningen en informatie automatisch ontnomen vanaf het moment de klant meerderjarig wordt.

### **1.2.6. MEERDERJARIGE BESCHERMDE PERSONEN**

In zoverre toepasselijk, gelden de bepalingen voor minderjarigen. ook voor meerderjarige wilsonbekwame personen die onder bewind werden geplaatst en vertegenwoordigd worden door een bewindvoerder of die worden vertegenwoordigd door een lasthebber op basis van een zorgvolmacht zoals voorzien in het Burgerlijk Wetboek.

De bank dient zo snel mogelijk in het bezit te worden gesteld van een gerechtelijke aanstelling van een bewindvoerder of van een zorgvolmacht die werd geregistreerd in het Centraal Register voor Lastgevingen. De bank behoudt zich het recht voor om een bewijs te vragen van deze registratie.

Zowel bewindvoerder als lasthebber dienen zich te identificeren conform onderhavig reglement.

Ingeval de zorgvolmacht reeds van kracht was en de (zorg)lasthebber reeds gekend was bij de bank vooraleer de lastgever wilsonbekwaam werd, is het de verantwoordelijkheid van de lasthebber om de bank op de hoogte te stellen van het moment waarop de volmachtgever niet meer zelf mag handelen. De bank wordt geacht de opdrachten van de lastgever te goeder trouw uit te voeren tot zolang zij niet van de wilsonbekwaamheid werd op de hoogte gesteld. Zij kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de nadelige gevolgen van verrichtingen gesteld door een onbekwaam geworden lastgever.

In elk geval kan de bank opdrachten van de klant weigeren uit te voeren en kan zij rekeningen blokkeren indien zij vermoedt dat de klant wilsonbekwaam is geworden. Desgevallend wacht de Bank op verdere instructies van de lasthebber of op een gerechtelijke beslissing.

De bank zal rekening houden met de bijzondere modaliteiten in de gerechtelijke beschikking of zorgvolmacht voor zover zij in de technische en praktische mogelijkheid is om deze te respecteren.

## 1.2.7. BELASTINGPLICHTIGEN

### **Common Reporting Standard (CRS)**

De bank is verplicht om haar klanten te identificeren volgens de bepalingen van de CRS-wetgeving en bijgevolg na te gaan in welk land(en) zij hun fiscale woonplaats(en) hebben.

De bank zal vervolgens voorzien in een automatische uitwisseling van informatie aangaande rekeningen en inkomsten van klanten die (potentieel) hun fiscale woonplaats hebben in een ander CRS-land. Volgende informatie zal worden medegedeeld: identificatiegegevens van de klant, rekeningnummer(s), saldi (of waarde) van de rekeningen, de totale bruto-inkomsten en de totale bruto-verkoopopbrengsten. De uitwisseling gebeurt door bemiddeling van de bevoegde Belgische fiscale instanties.

Om een afdoende klantidentificatie mogelijk te maken, kan de bank hiertoe vragen aan de klant om haar in het bezit te stellen van de nodige documenten, verklaringen en TIN (Taks Identifier Number). Dit alles binnen een vooropgestelde termijn.

De klant verbindt zich ertoe om bij elke wijziging die een invloed heeft op zijn fiscale woonplaats, de bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te stellen.

Bij afwezigheid van de nodige documenten, verklaringen en TIN, behoudt de bank zich het recht voor om de relatie met de klant onmiddellijk geheel of gedeeltelijk te beëindigen in overeenstemming met [artikel 1.9.1](#).

De klant vrijwaart de bank voor elke schade die het gevolg zou kunnen zijn van zijn nalatigheid bij het nakomen van de verplichtingen in dit artikel.

### **Qualified intermediary (QI)**

De bank wordt door de fiscale instanties van de Verenigde Staten van Amerika (Internal Revenue Service of IRS) erkend als gekwalificeerd tussenpersoon (Qualified Intermediary of QI).

Dit heeft tot gevolg dat de bank bepaalde verplichtingen heeft m.b.t.:

- de identificatie van haar klanten;
- het rapporteren van bepaalde inkomsten gelinkt aan Amerikaanse effecten;
- het correct toepassen van de Amerikaanse bronheffing.

Hiertoe aanvaardt de bank geen bewaarneming van Amerikaanse effecten voor Amerikaanse belastingplichtigen.

Daarnaast mogen Amerikaanse effecten enkel aangehouden worden door:

- Belgische juridische entiteiten op voorwaarde dat deze geen buitenlandse indicia vertonen en een naar behoren ingevuld formulier W-8BEN-E voorleggen,
- Belgische individuele residenten. Indien de klant buitenlandse indicia zou vertonen, kan de bank vragen om een naar behoren ingevuld W-8BEN formulier voor te leggen. Indien hieruit blijkt dat de klant fiscaal inwoner is van een land waarmee de USA een dubbelbelastingverdrag heeft afgesloten dat voorziet in een ander bronheffingstarief dan 0%, 15% of 30% m.b.t. dividenden, dan zal de bank het hogere tarief van 15% of 30% toepassen.

De klant wordt ertoe gehouden om deze regels te volgen. Indien de bank vaststelt dat deze regels alsnog niet gevolgd worden, kan zij de klant vragen om deze Amerikaanse effecten uit zijn effectendossier te verwijderen, hetzij door overdracht naar een andere instelling, hetzij door verkoop. Indien de klant dit niet zelf onverwijld uitvoert, is de bank gemachtigd om deze effecten te gelde te maken op kosten en risico's van de klant.

### **FATCA**

De bank heeft het statuut van Foreign Financial Institution (FFI), zoals gedefinieerd door de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), in België toegepast door een IGA (Inter Governmental Agreement) afgesloten tussen België en de Verenigde Staten van Amerika.

Dit betekent dat de bank, als FATCA-compliant FFI, bepaalde verplichtingen moet nakomen ten aanzien van de Amerikaanse belastingadministratie.

Een van die verplichtingen betreft het identificeren van klantrelaties (zowel particulieren als rechtspersonen) met Amerikaanse belastingplichtigen (US Persons of klanten met US-indicia in de zin van FATCA). De bank kan hiertoe vragen aan de klant om haar in het bezit te stellen van een naar behoren ingevuld formulier W-8BEN, W-8BEN-E of W-9 alsook enig ander vereist document om zich te identificeren onder FATCA. Dit alles binnen een vooropgestelde termijn.

Als de klant geïdentificeerd werd door de bank als (potentieel) Amerikaanse belastingplichtige, gebeurt er een gegevensuitwisseling zoals bepaald in de Belgische wetgeving ter omzetting van de IGA tussen België en de USA. De uitwisseling gebeurt door bemiddeling van de bevoegde Belgische fiscale instanties.

Elke klant die door een wijziging van zijn persoonlijke situatie als Amerikaanse belastingplichtige dient te worden beschouwd en vice versa, dient de bank hiertoe onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te stellen.

Bij afwezigheid van een formulier W-8, W-9 of enig ander vereist document zoals bepaald onder FATCA, behoudt de bank zich het recht voor om de relatie met de klant onmiddellijk geheel of gedeeltelijk te beëindigen in overeenstemming met [artikel 1.9.1](#).

Bij uitbreiding aanvaardt de bank echter geen klanten die FATCA rapporteerbaar zijn en behoudt zij zich het recht voor om de relatie met de klant onmiddellijk geheel of gedeeltelijk te beëindigen in overeenstemming met [artikel 1.9.1](#).

Buiten de wettelijke reglementeringen zoals hierboven aangehaald (QI en FATCA), zal de bank iedere verrichting weigeren voor Amerikaanse belastingplichtigen die niet toegelaten is zoals beschreven in prospectussen van effecten.

De klant vrijwaart de bank voor elke schade die het gevolg zou kunnen zijn van zijn nalatigheid bij het nakomen van de verplichtingen in dit artikel.

## 1.2.8. WIJZIGING VAN DE GEGEVENS

De klant en al degenen die namens hem optreden dienen de bank onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging van hun gegevens en in het bijzonder met betrekking tot:

- de wettelijke woonplaats, en het correspondentieadres, de rechtstoestand, waaronder de vertegenwoordigingsbevoegdheid, de burgerlijke staat en de handelingsbekwaamheid, de nationaliteit alsook in voorkomend geval de feitelijke scheiding tussen echtgenoten;
- de benaming, de rechtsvorm, de zetel, de nationaliteit, de uiteindelijke begunstigden en andere belangrijke wijzigingen van een rechtspersoon of juridische constructie, zoals haar vertegenwoordigingsregels;
- een gerechtelijk beroepsverbod, uitgesproken ten laste van een bestuurder, commissaris of zaakvoerder van een rechtspersoon.
- het verwerven of verliezen van het statuut van politiek prominent persoon;
- het doel of de verwachte aard van de zakelijke relatie met de bank.

De bank is niet verantwoordelijk voor de schade die kan voortvloeien uit een niet of laattijdige mededeling van deze informatie door de klanten, of uit het verstrekken van onjuiste, onvolledige of niet-authentieke inlichtingen en documenten. De bank doet het nodige om zo snel mogelijk met de wijziging rekening te houden. Onverminderd de toepassing van bijzondere regels, kan zij hiervoor echter pas aansprakelijk gesteld worden na verloop van drie bankwerkdagen nadat zij van de wijziging kennis heeft gekregen.

Indien de bank dit nodig vindt zal zij bijkomende acties van of informatie aan de klant vragen. Zo zal een wijziging van e wettelijke woonplaats slechts doorgevoerd kunnen worden mits voorlegging van een geactualiseerd adresbewijs. Voor Belgische residenten in het bezit van een elektronische identiteitskaart, kan dit slechts middels het inlezen van de elektronische identiteitskaart.

Het correspondentieadres kan gewijzigd worden door een loutere mededeling van de klant.

Elke (aangetekende) brief door de bank verstuurd op het door de klant via de elektronische identiteitskaart ingelezen wettelijk adres of schriftelijk doorgegeven correspondentieadres is dan ook correct en rechtsgelding verstuurd.

De bank behoudt zich het recht voor om de rekeningen/contracten te blokkeren en de relatie te beëindigen wanneer zij indicaties heeft dat de verstrekte informatie incorrect of achterhaald is en/of wanneer zij niet binnen een redelijke termijn van de klant de actualisatie of bevestiging van de accurateheid van de verstrekte informatie ontvangt van de klant.

### 1.2.9. SPECIMEN VAN HANDTEKENING EN ELEKTRONISCHE HANDTEKENING

De geschreven handtekening van de klant, die voorkomt op eender welk document, ondertekend door de klant in aanwezigheid van de agent, kan door de bank als een specimen van handtekening beschouwd worden.

Hetzelfde geldt voor de volmachthebbers, de wettelijke of gerechtelijke vertegenwoordigers, de leden van een entiteit zonder rechtspersoonlijkheid, en wat betreft rechtspersonen, voor al diegenen die overeenkomstig de statuten of de bevoegdheidsdelegaties gemachtigd zijn om met de bank te handelen.

De bank heeft het recht om stukken of opdrachten te weigeren indien zij twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de handtekening die erop voorkomt.

De bank kan ook voor bepaalde administratieve en financiële transacties een elektronische handtekening van of namens de klant aanvaarden, voor zover ze dit technisch kan verwerken.

### 1.2.10. VOLMACHTEN

Onverminderd hetgeen bepaald is in artikel 1.2.4. inzake onverdeeldheden en entiteiten zonder rechtspersoonlijkheid, kent de bank meerdere types van onderhandse volmachten en stelt hiertoe formulieren ter beschikking van de klant. Deze formulieren stellen de klant in staat om aan derden een volmacht te geven om handelingen uit te voeren in zijn naam en voor zijn rekening met betrekking tot de door de bank verstrekte diensten en afhankelijk van het type van de onderhandse volmacht.

De bank behoudt zich het recht voor om geen rekening te houden met volmachten die onder een andere vorm verleend zijn. Onverminderd voorgaande zal de bank wel rekening houden met geregistreerde zorgvolmachten die haar worden voorgelegd en zal ze rekening houden met de erin vermelde bijzondere modaliteiten voor zover zij in de technische en praktische mogelijkheid is om deze te respecteren.

Een volmachthouder kan, afhankelijk van het type onderhandse volmacht dat hem gegeven is, alle handelingen stellen die de volmachtgever kan stellen, tot en met het opvragen van alle informatie met betrekking tot of zelfs het opzeggen van de dienst waarop de volmacht betrekking heeft. De volmachthouder wordt te allen tijde geacht op te treden met instemming van de volmachtgever. Wanneer de bank weet heeft of een vermoeden heeft van onenigheid tussen de volmachtgever en de volmachthouder, kan zij een instructie of handeling van de volmachthebber met betrekking tot de dienst waarop de volmacht betrekking heeft blokkeren in afwachting van een akkoord van de volmachtgever.

De bank behoudt zich eveneens het recht voor het stellen van bepaalde handelingen alsook de toegang tot bepaalde functionaliteiten enkel mogelijk te maken voor bepaalde types van de onderhandse volmacht.

De aldus aangeduide volmachthouder is op dezelfde wijze gebonden door de bepalingen van dit Reglement als de klant zelf. De klant blijft overigens ten aanzien van de bank verantwoordelijk voor alle handelingen die door de volmachthouder verricht worden in het kader van zijn volmacht of tijdens de uitvoering van de volmacht. De klant kan meerdere volmachthouders aanduiden die allen afzonderlijk op de rekening kunnen handelen. Onderlinge bevoegdheidsregelingen zijn de bank evenwel niet tegenstelbaar.

De volmachthouder kan in geen geval op zijn beurt volmacht geven aan een derde en aldus zijn machten subdelegeren.

Om een volmacht te herroepen dient de klant-volmachtgever bij een agentschap van de bank het document "schrappen van een volmacht" te ondertekenen. Hij kan hiervan ook een ontvangstbewijs vragen. Ingeval er meerdere titularissen zijn is de herroeping van de volmacht door 1 titularis voldoende om de volmacht te schrappen.

De volmachtgever dient de volmachthouder voorafgaandelijk te verwittigen van de herroeping van zijn volmacht.

De bank doet het nodige om zo spoedig mogelijk met de herroeping rekening te houden. Behoudens in geval van zware fout kan zij slechts vanaf de derde bankwerkdag die volgt op de ontvangst van de schriftelijke herroeping aansprakelijk worden gesteld voor verrichtingen die de volmachthouder nog uitvoert na de herroeping van de volmacht.



Wanneer de volmacht beëindigd wordt ten gevolge van één van de gebeurtenissen waarnaar verwezen wordt in artikel 2003, eerste lid, alinea 3 van het Oud Burgerlijk Wetboek (overlijden of kennelijk onvermogen van de volmachtgever of de volmachthouder) of van hiermee gelijkgestelde gebeurtenissen (namelijk het faillissement van de volmachtgever of de volmachthouder of de volmachtgever komt te verkeren in een staat van onbekwaamheid), zal de bank eveneens trachten om, nadat ze kennis heeft genomen van deze gebeurtenissen, hiermee zo vlug mogelijk rekening te houden. Behoudens wanneer dit wettelijk anders bepaald is, zal de bank echter slechts aansprakelijk zijn vanaf de derde bankwerkdag die volgt op de dag waarop dit haar ter kennis is gebracht. De bank is in geen geval gehouden zelf opzoekingen te verrichten over een van deze gebeurtenissen.

Enkel als de bank een zware of opzettelijke fout maakt, kan ze aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen van onduidelijkheid of onvolledigheid inzake de volmachten die haar voorgelegd zijn, of inzake de intrekking van deze volmachten.

In geval van herroeping van de volmacht dienen de klant of zijn rechthebbenden alle bankdocumenten en -formulieren, alle betaal- en kredietkaarten, alsook alle andere middelen of mogelijkheden tot betaling en alle stukken met betrekking tot het beheer van de rekening of tot de toegang tot de kluis die in handen zijn van de volmachthouder, aan de bank terug te bezorgen.

Behalve in geval van zware fout, kan de bank niet aansprakelijk gesteld worden indien een volmachthouder of ex-volmachthouder misbruik maakt van zijn bevoegdheid. De bank oefent geen enkel toezicht uit op de wijze waarop de volmachthouder gebruik maakt van zijn machten.

Het beëindigen van de diensten waarvoor een volmacht werd gegeven, stelt tevens een einde aan de volmacht.

Wanneer ernstige omstandigheden dit rechtvaardigen, behoudt de bank zich het recht voor om bestaande volmachten op te schorten.

De klant-volmachtgever gaat ermee akkoord dat de bank, aan de ex-volmachthouder informatie kan geven over de rekeningen en producten voor de periode waarop de volmacht betrekking had.

### **1.2.11. DOCUMENTEN, VERTEGENWOORDIGING EN HANDTEKENING VAN DE BANK**

De bank zal enkel gebonden zijn door documenten met haar briefhoofd, die geldig ondertekend zijn door één van haar vertegenwoordigers, en slechts voor zover ze betrekking hebben op producten of diensten die door haar tegen de geldende marktvoorwaarden worden aangeboden.

De verrichtingen die mogen worden uitgevoerd door een agent strekken zich uit tot alle bewerkingen op spaar-, beleggings- en betalingsproducten van de bank en tot alle door de bank aangeboden diensten.

De gevolmachtigde agent kan in het kader van de voornoemde verrichtingen documenten afleveren, onder meer met betrekking tot de ontvangst of de overhandiging van sommen of andere waarden.

Alle andere activiteiten, waaronder vermogensbeheer en beleggingsadvies voor eigen rekening of voor rekening van een derde andere dan de bank, vallen buiten het mandaat van de bank. Het is de gevolmachtigde agent uitdrukkelijk verboden, in welke hoedanigheid ook, beleggingsadvies te verstrekken of vermogensbeheer te verrichten voor eigen rekening of voor rekening van een derde andere dan de bank.

Indien een agent, naast zijn activiteiten als bankagent ook andere activiteiten verricht, zoals optreden als verzekeringstussenpersoon, kredietmakelaar of als immobiliënmakelaar, treedt hij voor wat deze activiteiten betreft niet op als Crelan-agent. Deze andere activiteiten worden nooit onder de verantwoordelijkheid van Crelan uitgeoefend noch voor haar rekening.

Alle verrichtingen in contanten of in effecten moeten worden vastgelegd op voorgedrukte formulieren met het briefhoofd van de bank, waarvan de klant bij het afsluiten van elke verrichting een afschrift of een kopie van een afschrift moet ontvangen.

## 1.3. BRIEFWISSELING EN VERZENDINGEN

### 1.3.1. BRIEFWISSELING

De voor de klant bestemde briefwisseling wordt op zijn kosten verzonden naar zijn wettelijke woonplaats, die hij aan de bank heeft meegedeeld, tenzij hij uitdrukkelijk een ander correspondentieadres heeft opgegeven. Niettemin zal de bank ingeval de klant een correspondentieadres heeft opgegeven, toch briefwisseling versturen naar de wettelijke woonplaats telkens zij dit nodig acht of zij daartoe wettelijk verplicht is..

De briefwisseling wordt altijd op geldige wijze verzonden naar het laatste adres of naar het laatste opgegeven adres. De klant verbindt er zich toe minstens om de 30 dagen kennis te nemen van de briefwisseling die de bank hem ter beschikking stelt, ongeacht de wijze waarop.

De bank doet het nodige om zo spoedig mogelijk rekening te houden met een meegedeelde wijziging van woonplaats of correspondentieadres. Behoudens in geval van zware fout kan zij hiervoor slechts aansprakelijk gesteld worden na de derde bankwerkdag die volgt op de ontvangst van het schriftelijke en door de klant ondertekende bericht.

De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade wanneer de klant de wijziging van zijn adres niet of niet tijdig heeft meegedeeld.

Een postbus wordt niet aanvaard als briefwisselingsadres.

Een door de bank voorgelegde kopie van de briefwisseling geldt als bewijs voor het versturen naar de klant en van de inhoud. Deze kopie kan een andere vorm aannemen dan het origineel.

De briefwisseling met betrekking tot gemeenschappelijke rekeningen, wordt verzonden naar het adres dat door hen gezamenlijk is aangeduid.

Indien geen dergelijk adres werd aangeduid, wordt elke mededeling ten opzichte van alle belanghebbenden geldig gedaan indien ze gericht is aan één van hen.

In geval van overlijden van een klant wordt, behoudens tegenbericht van de erfgenamen en de rechtsopvolgers, de briefwisseling rechtsgeldig verzonden naar het laatste door de klant opgegeven adres.

Om veiligheidsredenen behoudt de bank zich het recht voor om bepaalde documenten naar haar agenten te sturen en de klant op de hoogte te stellen dat zij daar ter beschikking zijn.

De briefwisseling betreffende een rekening op naam van een onbekwame wordt geldig verstuurd naar het door zijn wettelijke vertegenwoordiger of bewindvoerder aangeduide adres.

Elektronische briefwisseling wordt verzonden naar het meegedeelde elektronische adres en wordt beschouwd als gewone schriftelijke briefwisseling.

Deze elektronische briefwisseling wordt geacht door de klant te zijn ontvangen en inhoudelijk gekend te zijn uiterlijk de derde dag na de verzending ervan door de bank.

De voor de bank bestemde briefwisseling vermeldt duidelijk de benaming "Crelan" en het volledige adres van de hoofdzetel of het agentschap. De klant dient in zijn brief zijn rekeningnummer of een andere identificatie te vermelden. Bij antwoord op een brief van de bank dient de klant de hierin vermelde referte op te geven.

### **1.3.2. DEPONERING, VERZENDING EN BEWARING VAN DOCUMENTEN EN WAARDEN**

De klant wordt verzocht geen geld, cheques of andere waarden te deponeren in de gewone brievenbussen van de agentschappen en zal in voorkomend geval het risico op verlies/diefstal/vervalsing dragen. Hetzelfde geldt voor de verzending per post van documenten en waarden naar de bank of de agentschappen.

De bank is niet verplicht de waarden of documenten die haar worden toevertrouwd, te bewaren op de plaats waar ze afgegeven werden. Indien dit om organisatorische of andere redenen is vereist, mag zij ze bewaren op eender welke andere veilige plaats.

### **1.3.3. ONTVANGST VAN VALSE WAARDEN**

Ingeval de bank vervalsing of namaak van waarden vaststelt, in welke omstandigheden ook, is zij ertoe gehouden deze waarden in te houden. De bank zal elke betaling of creditering ervan weigeren. Reeds gedane uitkeringen moeten onmiddellijk worden terugbetaald. De bank heeft in voorkomend geval het recht om de rekening van de klant van rechtswege te debiteren.

## 1.4. NALATENSCHAPPEN

Bij overlijden van een klant of zijn/haar echtgenoot/echtgenote, moet de bank onmiddellijk schriftelijk worden verwittigd. Zo niet treft de bank geen enkele verantwoordelijkheid indien ze vóór het ontvangen van een overlijdensbericht opdrachten uitvoert die gegeven zijn door de klant of, zelfs na het overlijden, door de medetitularis of gevolmachtigde, binnen de grenzen van hun schijnbare bevoegdheden.

Na ontvangst van een melding van overlijden van een klant of van zijn/haar echtgenoot/echtgenote zal de Bank alle tegoeden op rekeningen en de kluizen op hun naam en/of op naam van de spaarvereniging waarvan zij lid waren, blokkeren.

Alle bankvolmachten vervallen.

De bank zal slechts overgaan tot de vrijgave van tegoeden of tot de opening van kluizen nadat ze:

- haar fiscale aangifteverplichtingen heeft nageleefd. Ten aanzien van deze verplichting wordt het overlijden steeds geacht te hebben plaatsgevonden om 0.00uur van de dag van overlijden;
- van de erfgerechtigden de een akte- of een attest van erfopvolging of elk ander stuk dat de bank nodig acht heeft ontvangen. Hieruit moet blijken dat in hoofde van de overledene en de erfgerechtigden, vermeld in het attest of de akte, geen fiscale en/of sociale schulden zijn of dat deze schulden zijn betaald;
- duidelijke gezamenlijke vrijgave-instructies heeft ontvangen van de erfgerechtigden of degene die hen vertegenwoordigt (notaris);
- in het bezit is gesteld van een attest van borgstelling opgemaakt door de ontvanger van de erfbelasting/successierechten ingeval van een rechthebbende woonachtig in een niet EER-land.

De nalatenschapstegoeden bij de bank kunnen ook worden vrijgegeven aan een notaris die door de rechthebbenden werd aangesteld als vereffenaar van de nalatenschap.

De bank kijkt bovenvermelde ontvangen documenten grondig na en betaalt op grond hiervan bevrijdend, zelfs wanneer zich nadien nog (uitzonderlijk) andere rechthebbenden aandienen die zouden beweren recht te hebben op (een deel van) de nalatenschapstegoeden. De Bank is slechts aansprakelijk indien ze een zware of opzettelijke fout begaat met betrekking tot de echtheid, vertaling of interpretatie van documenten, vooral wanneer deze in het buitenland zijn opgesteld.

De bank deelt slechts inlichtingen mee over de tegoeden of de kluizen van de overledene voor zover dit past binnen haar discretieplicht. Ze behoudt zich het recht voor het verstrekken van deze inlichtingen afhankelijk te stellen van de terugbetaling van haar opzoekingskosten, ten laste van de nalatenschap.

De bank behoudt zich het recht voor een vergoeding te vragen zoals bepaald in de tarieflijst voor de taken die zij verricht heeft bij het openvallen van de nalatenschap of voor de overmaking van de tegoeden die ze bezit voor rekening van de nalatenschap.

Alle rechthebbenden zijn jegens de bank hoofdelijk gehouden tot de betaling van deze vergoeding en zij kan worden afgehouden van de tegoeden van de nalatenschap. Dit geldt overigens voor alle andere openstaande schulden in hoofde van de overleden klant ten aanzien van de bank, onverminderd de bedingen van de bijzondere overeenkomsten terzake.

De bank heeft ook het recht om de rekening van een overleden klant te debiteren met de bedragen van sociale uitkeringen die na zijn overlijden zijn geboekt op zijn rekening maar die de bank ingevolge de wet of overeenkomsten met sociale instellingen moet terugstorten wegens het onverschuldigd karakter.

De overeenkomsten die gesloten zijn tussen de bank en de klant blijven bestaan met de erfgenamen en/of rechtsopvolgers die in zijn plaats treden, tenzij één van de partijen deze overeenkomsten beëindigt overeenkomstig de bepalingen van [artikel 1.9.1](#). In dat geval moeten de erfgenamen of rechtsopvolgers de lopende verrichtingen zo vlug mogelijk afhandelen

Conform de toepasselijke wetsbepalingen, kan de langstlevende echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende de bank verzoeken om een bedrag ter beschikking te stellen. Het bedrag van het verzoek mag noch het bedrag van 5.000,00 EUR, noch de helft van de beschikbare creditsaldi van een gemeenschappelijke of onverdeelde zicht- of spaarrekening waarvan de overledene of de langstlevende echtgenoot/echtgenote houder of medehouder is of waarvan de langstlevende wettelijk samenwonende medehouder is, overschrijden.

## 1.5. OPDRACHTEN VAN DE KLANT EN VERRICHTINGEN DOOR DE BANK

### 1.5.1. FORMULERING VAN DE OPDRACHTEN

De opdrachten worden door de klant gegeven, hetzij door middel van bankformulieren die ondertekend zijn door hem en/of door, krachtens statuten of een volmacht, bevoegde personen, hetzij door middel van een elektronisch systeem waarbij het ingeven van een persoonlijke elektronische cijfer- en/of lettercode de wilsuiting van de klant bewijst en geldt als elektronische handtekening.

Tenzij anders overeengekomen aanvaardt de bank in de regel geen opdracht per brief, telefoon, fax of elk ander telecommunicatiemiddel zoals onder meer e-mails. In elk geval behoudt de bank zich het recht voor, maar is daartoe niet verplicht, om dergelijke opdrachten te weigeren of op te schorten tot ze bevestigd worden via de middelen die door de bank ter beschikking worden gesteld. Wanneer de bank opdrachten op die manier gegeven uitvoert, gebeurt dit altijd op risico van de klant.

De bank kan ook betalingsopdrachten, in de zin van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht, aanvaarden die door een vergunde betalingsinitiatiedienstaanbieder op vraag van de klant worden geïnitieerd wanneer zijn rekening online toegankelijk is. Door gebruik te maken van een betalingsinitiatiedienstaanbieder stemt de klant ermee in dat de bank aan deze derde toegang geeft tot de rekeninggegevens nodig voor het verstrekken van de betalingsinitiatiedienst.

De klant die opdrachten overmaakt via andere kanalen dan deze die hem door de bank of een erkende betalingsinitiatiedienstaanbieder ter beschikking gesteld zijn, draagt de risico's van het systeem dat hij gekozen heeft, in het bijzonder het risico van een niet tijdige uitvoering of een verkeerde interpretatie van zijn opdracht, behoudens in het geval van zware fout van de bank.

Alle opdrachten, onder welke vorm ook, die de klant geeft aan de bank, moeten duidelijk en zonder enige mogelijkheid tot twijfel het doel en de modaliteit van de uit te voeren verrichting aangeven.

Voor betalingsopdrachten, in de zin van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht, moet het order duidelijk de unieke identicator (d.i. de combinatie van letters, nummers of symbolen van de betaalrekening) van de begunstigde vermelden om de betrokken rekening te kunnen identificeren.

De volledige naam van de begunstigde dient eveneens vermeld te worden om de bank in staat te stellen desgevallend controles uit te oefenen in het kader van onder meer de anti-witwaswet, de sanctie- en embargoreglementering en het integriteitsbeleid van de bank. Voor overschrijvingen buiten de Europese Unie moet naast het rekeningnummer en de naam ook het adres vermeld worden.

De bank behoudt zich het recht voor om bijkomende informatie en/of documenten op te vragen met betrekking tot de begunstigde en de uitvoering van de betalingsopdracht op te schorten in afwachting van de ontvangst van deze bijkomende informatie en/of documenten of de uitvoering van de betalingsopdracht te weigeren wanneer ze niet wordt ontvangen of onvoldoende blijkt. De opgave van de naam van de begunstigde maakt geen deel uit van de unieke identicator en de bank is niet gehouden om na te kijken of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde en de opgegeven rekeningnummers, behoudens wanneer zij daar wettelijk toe verplicht zou zijn.

In geval van dergelijke betalingsopdrachten binnen de Europese Economische Ruimte (= landen van de Europese Unie, alsmede Noorwegen, Liechtenstein en IJsland) bestaat de unieke identicator uit het rekeningnummer van de begunstigde in de 'IBAN'-vorm (International Bank Account Number).

Voor betalingsopdrachten naar landen buiten de Europese Economische Ruimte is de unieke identicator samengesteld uit het rekeningnummer van de begunstigde en de identificatiecode van de bank van de begunstigde ('BIC' of Bank Identifier Code).

Het persoonlijk IBAN van de klant en de BIC van de bank worden onder andere op de rekeninguittreksels van de klant opgenomen.

De opdrachten die duidelijk onvolledig, onnauwkeurig of onregelmatig zijn, kunnen aan de klant worden teruggestuurd.

Indien de bank de gegevens kan verbeteren, heeft ze de mogelijkheid om de opdrachten uit te voeren zonder dat ze verantwoordelijk kan zijn voor de gevolgen van een vertraging of een vergissing in de uitvoering.

De bank kan enkel aansprakelijk gesteld worden voor het uitvoeren van een opdracht indien deze manifest onvolledig, onnauwkeurig of onregelmatig was.

De klant waakt erover dat alle documenten, stukken, gegevens en informatie die hij met het oog op de uitvoering van een opdracht aan de bank bezorgt, duidelijk, volledig en conform de wettelijke of conventionele bepalingen en de bankgebruiken zijn.

De bank kan niet instaan voor de echtheid, de geldigheid of de juistheid van de documenten waarop ze zich moet baseren en waarop controle volgens de bankgebruiken onmogelijk is.

De opdrachten moeten eveneens ingediend worden binnen een termijn die de bank materieel toelaat deze te behandelen en uit te voeren. In geval van verrichtingen in de agentschappen moet de klant rekening houden met hun openingsuren, evenals de openingsuren van de hoofdzetel indien deze dient tussen te komen. De lijst van de agentschappen en hun openingsuren zijn beschikbaar op de website van de bank ([www.crelan.be](http://www.crelan.be)). In geval van opdrachten via de digitale kanalen van de bank moet de klant ook rekening houden met een termijn die de bank materieel toelaat deze te behandelen en uit te voeren.

Voor betalingsopdrachten, in de zin van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht, is het tijdstip van ontvangst het tijdstip waarop de betalingsopdracht effectief door de bank wordt ontvangen. Indien dit tijdstip van ontvangst niet op een bankwerkdag valt, d.i. op een dag dat de bank toegankelijk is om betalingstransacties uit te voeren, dan wordt de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende bankwerkdag te zijn ontvangen.

Betalingsopdrachten ontvangen na 15u30 worden onmiddellijk uitgevoerd indien zij zonder manuele tussenkomst automatisch kunnen uitgevoerd worden, doch rekening houdend met de omvang van het aantal transacties waardoor de uitvoeringstermijn kan langer zijn. Betalingsopdrachten ontvangen na 15u30 die niet in aanmerking komen voor onmiddellijke en automatische uitvoering, worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

Betalingsopdrachten ontvangen via de digitale kanalen van de bank na 21u, kunnen geacht worden ontvangen te zijn op de eerstvolgende bankwerkdag.

De bank en de klant kunnen overeenkomen dat de uitvoering van de betalingsopdracht aanvangt, hetzij op een specifieke datum, hetzij op het einde van een bepaalde termijn, hetzij op de dag waarop de klant geldmiddelen ter beschikking van de bank heeft gesteld. In dat geval wordt het tijdstip van ontvangst van de opdracht geacht op de overeengekomen dag te vallen. Indien de overeengekomen dag geen bankwerkdag is dan wordt de ontvangen betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.

Door een betalingsopdracht in te voeren geeft de klant uitdrukkelijk toestemming aan de bank om toegang te krijgen tot persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor het aanbieden van betalingsdiensten, deze te verwerken en te bewaren.

## 1.5.2. HERROEPING EN WIJZIGING VAN DE OPDRACHTEN

Iedere herroeping of wijziging van een aan de bank gegeven opdracht moet haar schriftelijk ter kennis worden gebracht en moet zijn ondertekend door de opdrachtgever en een zeer duidelijke verwijzing bevatten naar de opdracht die het voorwerp uitmaakt van herroeping of wijziging. De bank tracht rekening te houden met de herroepingen of wijzigingen vanaf de ontvangst van deze berichten. De bank zal echter slechts na verloop van vijf bankwerkdagen volgend op de ontvangst van dit bericht gehouden zijn de herroepen of gewijzigde opdrachten niet meer uit te voeren.

In afwijking van het bovenstaande mogen de betalingsopdrachten, in de zin van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht, niet meer herroepen worden na het tijdstip van ontvangst door de bank, tenzij anders is bepaald in dit artikel.

Wanneer de betalingstransactie door een betalingsinitiatiedienstaanbieder dan wel door of via de begunstigde is geïnitieerd, dan kan de klant-betaler de betalingsopdracht niet meer herroepen of wijzigen nadat hij aan de betalingsinitiatiedienstaanbieder instemming heeft verleend om de betalingstransactie te initiëren, dan wel aan de begunstigde instemming heeft verleend om de betalingstransactie uit te voeren.

Wanneer de betalingsopdracht op een latere datum moet uitgevoerd worden, kan de klant die de opdracht gegeven heeft deze herroepen of wijzigen tot uiterlijk het einde van de bankwerkdag die aan de voor uitvoering overeengekomen dag voorafgaat.

Een doorlopende betalingsopdracht kan herroepen of gewijzigd worden tot uiterlijk het einde van de bankwerkdag voorafgaand aan de in de doorlopende betalingsopdracht vermelde eerste of eerstvolgende datum

Een betalingsopdracht in het kader van een domiciliëring kan herroepen worden tot het einde van de bankwerkdag die voorafgaat aan de overeengekomen dag waarop de betaalrekening wordt gedebiteerd. Dergelijke herroeping houdt geen opzeg in van de domiciliëring. Betalingsopdrachten in het kader van een domiciliëring kunnen niet gewijzigd worden.

Betalingsopdrachten tot instantoverschrijvingen kunnen nooit herroepen of gewijzigd worden.

## 1.5.3. UITVOERING VAN DE OPDRACHTEN

De bank behoudt zich het recht voor om de uitvoeringswijze te bepalen van de opdrachten die haar gegeven worden.

De bank voert de opdrachten zo vlug mogelijk uit. Indien de opdracht niet alle vereiste informatie bevat, kan de bank de uitvoering ervan uitstellen om bijkomende richtlijnen te vragen zonder dat zij aansprakelijk kan gesteld worden voor een niet tijdige uitvoering.



De bank is niet verplicht om na te kijken of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde en de opgegeven rekeningnummers en de klant aanvaardt dat een eventuele discrepantie tussen de unieke identificator of de rekeningnummers in de opdrachten en de identiteit van, ofwel de opdrachtgever, ofwel de begunstigde, de uitvoering van de betrokken opdracht niet zal verhinderen.

Voor opdrachten waarbij de bank een vergelijking moet uitvoeren met het specimen van handtekening dat door de klant overeenkomstig artikel 1.2.10. bij de bank gedeponneerd is, beperkt deze vergelijking zich tot een controle prima facie.

Voor de betalingstransacties in de zin van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht, in euro al dan niet met slechts één valutawissel tussen de euro en de valuta van een Lidstaat van de EER die de euro niet als munt heeft, mits de valutawissel wordt uitgevoerd in de betrokken Lidstaat waar de euro niet de munteenheid is en, bij grensoverschrijdende betalingstransacties, de overmaking in euro geschiedt:

- is de bank gehouden om ervoor te zorgen dat de rekening van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag na het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht voor het bedrag van de betalingstransactie wordt gecrediteerd. Voor betalingstransacties die op papier worden geïnitieerd, wordt de uitvoeringstermijn met een bijkomende werkdag verlengd,
- kent de bank een valutadag toe aan de betalingstransactie en stelt het bedrag beschikbaar op de rekening van de klant zodra ze het geld ontvangen heeft en de klant de begunstigde is van een betaling,
- wordt, voor elektronisch geïnitieerde binnenlandse betalingstransacties tussen twee betaalrekeningen gehouden bij de bank, de rekening van de begunstigde uiterlijk aan het einde van de dag van ontvangst van de betalingsopdracht voor het bedrag van de betalingstransactie gecrediteerd,
- wanneer contanten op de betaalrekening van de klant worden gedeponneerd in de valuta van die betaalrekening, dan zorgt de bank ervoor dat het bedrag onmiddellijk na het tijdstip van ontvangst van de geldmiddelen beschikbaar wordt gesteld en wordt gevaluteerd.

De andere betalingstransacties zijn onderworpen aan andere uitvoeringstermijnen die afhangen van de munt, de verrichting, de correspondent en de plaats van herkomst of bestemming. Op verzoek van de klant zullen hem aanvullende inlichtingen worden verstrekt. Voor betalingstransacties binnen de EER zal de uitvoeringstermijn volgend op de ontvangst van de betalingsopdracht geen 4 werkdagen overschrijden.

De klant zorgt tijdig voor voldoende saldo op de te debiteren rekening met het oog op de uitvoering van zijn opdrachten.

De bank behoudt zich het recht voor om de opdrachten waarvoor op de te debiteren rekening geen voldoende provisie bestaat, niet uit te voeren. Een gedeeltelijke uitvoering van een opdracht is niet mogelijk.

De bank kan, zonder de klant te verwittigen, de uitvoering van opdrachten opschorten of annuleren zodra zij er kennis van heeft dat de klant in staat van faillissement is of het voorwerp uitmaakt van een gelijkaardige procedure, wanneer wettelijke regels de bank verbieden de opdracht uit te voeren, wanneer de bank twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de toestemming van de klant voor de opdracht (geschreven of elektronisch), wanneer de klant de voorschriften of procedures voor het geven van opdrachten niet heeft nageleefd, bij wanuitvoering door de klant van zijn verbintenissen ten aanzien van de bank, om redenen die verband houden met de sancties en embargo's zoals bedoeld in artikel 1.9.10., wanneer de bank het nuttig acht voor de veiligheid van het systeem of voor de financiële belangen van de klant of de bank of wanneer de bank er een andere gegronde reden voor heeft.

Wanneer de bank weigert een betalingsopdracht, in de zin van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht, uit te voeren dan wordt de klant in kennis gesteld van deze weigering en, indien mogelijk, van de redenen daarvoor en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid, onverminderd de toepassing van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten of andere toepasselijke wetgeving die dit verbiedt.

De bank mag voor die kennisgeving kosten aanrekenen indien de weigering objectief gerechtvaardigd is.

Elk bedrag op een rekening mag door de bank zonder onderscheid gebruikt worden voor de uitvoering van alle opdrachten van de klant gegeven op deze rekening.

Elke inschrijving op rekening van een verrichting waarvan de afloop op het ogenblik van inschrijving niet gekend is, wordt behoudens andersluidend beding uitgevoerd onder voorbehoud van goede afloop zonder dat dit wordt vermeld op het rekeninguittreksel of op het afgifteborderel van een cheque. Bij gebrek aan een goede afloop van de verrichting, verbindt de klant er zich toe om hetgeen hij onverschuldigd ontvangen heeft, onmiddellijk aan de bank terug te betalen. Hij aanvaardt dat de bank ambtshalve en zonder voorafgaand bericht de inschrijving en de eventuele kosten tegen boekt op de rekening.

De bank aanvaardt alle bedragen of waarden afkomstig van derden voor rekening van de klant. Met het akkoord van de klant-begunstigde kan zij deze bedragen of waarden boeken op een door haar gekozen rekening die de klant-begunstigde bij haar aanhoudt, zelfs als ze haar overhandigd zijn om ze ter beschikking te stellen van de begunstigde of om ze over te dragen naar een rekening geopend bij een andere financiële instelling of om ze te boeken op een andere in de bank gehouden rekening.

De klant is gehouden elke afrekening van een uitgevoerde verrichting na te zien en eventueel een klacht te formuleren overeenkomstig [artikel 1.5.6.](#)

## 1.5.4. AANSPRAKELIJKHEID

### 1.5.4.1.

De bank kan aansprakelijk gesteld worden voor elke zware of opzettelijke fout in de uitoefening van haar activiteiten en de uitvoering van opdrachten.

Zij kan echter niet aansprakelijk gesteld worden voor het rechtstreeks of onrechtstreeks nadeel dat de klant kan lijden ten gevolge van gevallen van overmacht, zoals onder andere:

- beslissingen genomen door de Belgische of buitenlandse overheden,
- verrichtingen opgelegd door personen die bekleed zijn met feitelijk gezag, in geval van oorlog, onlusten, sociale conflicten, rellen of bezetting van het grondgebied door onwettige of buitenlandse strijdkrachten,
- brand, overstromingen, aardbevingen of andere natuurrampen,
- onvoorzienbare technische problemen die niet toerekenbaar zijn aan de bank,
- gewapende overvallen.

De bank is niet aansprakelijk voor de schade die de klant rechtstreeks of onrechtstreeks kan lijden ten gevolge van de sluiting van haar agentschappen op zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen of bancaire sluitingsdagen.

De klant is aansprakelijk voor de gevolgen van het overhandigen aan de bank van beschadigde, ongeldige of valse biljetten.

De klant bewaart zorgvuldig de formulieren en documenten die hij ter beschikking heeft om opdrachten door te geven, en verbindt er zich toe om in geen geval zijn elektronische handtekening of zijn geheime code bekend te maken.

Onder voorbehoud van eventuele wettelijke aansprakelijkheidsbeperkingen is de klant verantwoordelijk voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit de diefstal of het verlies van de documenten, uit de verspreiding van zijn elektronische handtekening of geheime code en uit elke vorm van eventueel misbruik van de documenten, de elektronische handtekening of de geheime code.

### 1.5.4.2.

De wettelijke bepalingen inzake buitencontractuele aansprakelijkheid zijn niet van toepassing in de contractuele relatie tussen de bank en de klant.

De wettelijke bepalingen inzake buitencontractuele aansprakelijkheid zijn ook niet van toepassing op hulppersonen van de bank (zoals bijvoorbeeld bedienden, bestuurders, agenten, onderaannemers of zelfstandige dienstverleners) voor fouten die zij in het kader van de uitvoering van een contractuele verplichting van de bank t.a.v. de klant zouden maken.

### 1.5.4.3.

Inzake **betalingstransacties**, zoals bedoeld in Boek VII van het Wetboek van economisch recht, dient er rekening gehouden te worden met de volgende bijzondere regels, wetende dat de aansprakelijkheid van de bank niet ingeroepen kan worden in geval van overmacht of wanneer de bank andere wettelijke verplichtingen heeft uit hoofde van nationaal of EU-recht.

### **Aansprakelijkheid in geval van onjuiste unieke identicator**

Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identicator, wordt geacht correct te zijn uitgevoerd wat betreft de in de unieke identicator gespecificeerde begunstigde. De bank is enkel aansprakelijk voor de uitvoering van betalingstransacties overeenkomstig de unieke identicator die door de betalingsdienstgebruiker is verstrekt.

Indien de unieke identicator die door de klant is verstrekt, onjuist is, is de bank niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie.

De bank van de klant-betaler zal evenwel redelijke inspanningen leveren om het met de betalingstransactie gemoeide geld terug te krijgen. In dergelijke situatie kan de bank kosten aan de klant aanrekenen voor het terugvorderen.

Indien het innen van geldmiddelen niet mogelijk is, zal de bank aan de klant-betaler, op schriftelijk verzoek, alle voor haar beschikbare informatie verstrekken die relevant is voor de betaler om een rechtsvordering in te stellen met als doel de geldmiddelen terug te krijgen.

Indien de klant de begunstigde is van een betalingstransactie uitgevoerd op basis van een onjuiste unieke identicator, dan werkt de bank mee aan de invorderingsinspanningen door aan de betalingsdientaanbieder van de betaler alle nuttige informatie te bezorgen om de geldmiddelen terug te krijgen.

Die nuttige inlichtingen kunnen de identiteitsgegevens van de klant-begunstigde omvatten, zoals zijn naam en zijn adres.

### **Aansprakelijkheid in geval van niet-uitvoering, gebrekkige uitvoering of niet-tijdige uitvoering van betalingstransacties**

**De klant is de betaler en heeft de betalingstransactie rechtstreeks geïnitieerd, of ze werd door of via de begunstigde geïnitieerd.**

De bank is aansprakelijk voor de juiste uitvoering van de rechtstreeks door de klant en overeenkomstig dit reglement correct geïnitieerde betalingstransacties. In afwijking hiervan is echter de betalingsdientaanbieder van de begunstigde aansprakelijk jegens de begunstigde voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie in geval de bank tegenover de klant-betaler en, in voorkomend geval, tegenover de betalingsdientaanbieder van de begunstigde kan bewijzen dat de betalingsdientaanbieder van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen binnen de termijnen voorzien in [artikel 1.5.3](#).

Indien de betalingstransactie niet rechtstreeks door de klant werd geïnitieerd maar door of via de begunstigde (bijvoorbeeld in geval van een betaling in het kader van een domiciliëring of een kaarttransactie bij een handelaar), is de bank ten aanzien van de klant-betaler enkel aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie, indien de betalingsdientaanbieder van de begunstigde de betrokken betalingsopdracht correct en tijdig aan de bank heeft doorgegeven.

De bank is niet aansprakelijk wanneer zij kan bewijzen dat de betalingsdientaanbieder van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen, zelfs indien de uitvoering van de betalingstransactie louter werd vertraagd.

Wanneer een betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd en de betalingsopdracht door de klant-betaler was geïnitieerd, tracht de bank, ongeacht de aansprakelijkheid, op vraag van deze klant, onmiddellijk de betalingstransactie te traceren en stelt zij de klant-betaler op de hoogte van de resultaten daarvan. Er worden daarvoor aan de klant geen kosten aangerekend.

Wanneer de bank aansprakelijk is, zal zij, zo nodig, de klant-betaler onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terugbetalen en, in voorkomend geval, de betaalrekening die met dat bedrag werd gedebiteerd, herstellen in de toestand zoals die zou geweest zijn mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. De valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de betaler is uiterlijk de datum waarop het bedrag werd gedebiteerd.

De bank is tevens aansprakelijk voor de kosten en interesten die de klant worden aangerekend wegens niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie en voor aanvullende vergoedingen voor eventuele andere financiële gevolgen. Wanneer de klant geen consument is, is de aansprakelijkheid van de bank beperkt tot de gederfde creditrente, met uitsluiting van alle andere kosten of vergoedingen voor eventuele schade of financiële gevolgen.

Wanneer een betalingsopdracht door een klant via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt geïnitieerd, betaalt de bank de klant-betaler het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug en herstelt zij, in voorkomend geval, de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de gebrekkige betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

**De klant is begunstigde van een betalingstransactie, geïnitieerd door de betaler of door of via de klant-begunstigde**

**Wanneer de klant de begunstigde is**, is de bank aansprakelijk ten aanzien van de klant-begunstigde, voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een betalingstransactie geïnitieerd door de betaler, in de gevallen waarin de betalingsdianstaanbieder van de betaler kan aantonen dat de bank het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen binnen de opgelegde termijn. In een dergelijk geval, stelt zij onmiddellijk het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking van de klant en crediteert zij, voor zover van toepassing, de betaalrekening van de klant met het overeenkomstige bedrag. De valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de begunstigde is uiterlijk de datum waarop het bedrag bij een correcte uitvoering van de transactie zou zijn gevaluteerd.

Indien de betalingstransactie door of via de klant-begunstigde correct werd geïnitieerd, is de bank aansprakelijk voor de juiste verzending van de betalingsopdracht aan de betalingsdianstaanbieder van de betaler en voor de verwerking van deze betalingstransactie overeenkomstig de verplichtingen die gelden inzake uitvoeringstermijn en valutadatum. Wanneer de bank aansprakelijk is, zorgt zij ervoor dat zij de betrokken betalingsopdracht onmiddellijk doorgeeft aan de betalingsdianstaanbieder van de betaler.

Ingeval een betalingsopdracht niet tijdig werd verzonden, wordt het bedrag op de betaalrekening van de begunstigde gevaluteerd uiterlijk op de datum waarop het bij een correcte uitvoering van de transactie zou zijn gevaluteerd.

In geval van aansprakelijkheid van de bank, zorgt zij ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie onmiddellijk ter beschikking van de klant-begunstigde wordt gesteld zodra de rekening van de bank met het overeenkomstige bedrag is gecrediteerd. Het bedrag wordt op de rekening van de begunstigde gevaluteerd uiterlijk op de datum waarop het bij een correcte uitvoering van de transactie zou zijn gevaluteerd.

Indien de bank aansprakelijk is, is zij gehouden de veroorzaakte kosten en interesten te vergoeden en heeft de klant recht op aanvullende vergoedingen voor eventuele andere financiële gevolgen. Wanneer de klant geen consument is, is de aansprakelijkheid van de bank beperkt tot de gederfde creditrente, met uitsluiting van alle andere kosten of vergoedingen voor eventuele schade of financiële gevolgen.

Wanneer een betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd, en de betalingsopdracht door of via de klant als begunstigde is geïnitieerd, tracht de bank, op vraag van de klant, ongeacht de aansprakelijkheden zoals hiervoor bepaald, onmiddellijk de betalingstransactie te traceren en stelt zij de klant op de hoogte van het resultaat van haar opzoeking. Er worden daarvoor aan de klant geen kosten aangerekend.

#### **Aansprakelijkheid in geval van niet-toegestane betalingstransacties**

Onverminderd de toepassing van artikel 1.5.6., dient de bank, in geval van een niet-toegestane betalingstransactie onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie, aan de klant-betaler terug te betalen en in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende bankwerkdag, nadat zij zich rekenschap heeft gegeven van de transactie of daarvan in kennis is gesteld, uitgezonderd indien de bank redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden en de gronden schriftelijk aan de FOD Economie meedeelt. In voorkomend geval herstelt de bank de betaalrekening die met dat bedrag is gedebiteerd in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. In dit verband wordt er ook voor gezorgd dat de valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de klant-betaler uiterlijk de datum is waarop het bedrag was gedebiteerd.

Indien de betalingstransactie via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt geïnitieerd, betaalt de bank onmiddellijk, en in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende bankwerkdag, het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug aan de klant-betaler en herstelt zij, in voorkomend geval, de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

Bovendien dient de bank of, indien van toepassing, de betalingsinitiatiedienstaanbieder, de klant te vergoeden voor de eventueel verdere financiële gevolgen, in het bijzonder het bedrag van de door hem gedragen kosten ter bepaling van de te vergoeden schade.

In afwijking van de hiervoor vermelde aansprakelijkheidsregeling, geldt voor niet-toegestane betalingstransacties die voortvloeien uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument of uit het onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument een andere aansprakelijkheidsregeling.

In dat geval draagt de klant-betaler tot aan de kennisgeving verricht overeenkomstig [artikel 1.5.6](#) het verlies tot een bedrag van ten hoogste 50 euro.

De klant-betaler draagt geen enkel verlies indien:

1° het verlies, de diefstal of het onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument niet kon worden vastgesteld door de betaler voordat een betaling plaatsvond, tenzij de klant-betaler zelf frauduleus heeft gehandeld, of

2° het verlies is veroorzaakt door het handelen of nalaten van werknemer, agent of bijkantoor van de bank of van een entiteit waaraan haar activiteiten werden uitbesteed.

De klant-betaler draagt alle verliezen in verband met dergelijke niet-toegestane betalingstransacties indien de betaler deze heeft geleden doordat hij frauduleus heeft gehandeld of opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer verplichtingen die op hem rusten niet is nagekomen. In dergelijke gevallen is het maximumbedrag van 50 euro niet van toepassing.

Worden onder andere beschouwd als grove nalatigheid vanwege de klant-betaler:

- het noteren van zijn gepersonaliseerde veiligheidsgegevens, zoals zijn identificatienummer of enige andere code in een gemakkelijk herkenbare vorm, en met name op het betaalinstrument, of op een voorwerp of een document dat de klant-betaler bij het instrument bewaart of met dat instrument bij zich draagt,
- bewaring van het betaalinstrument op een voor het publiek toegankelijke plaats,
- medelen van zijn code aan een derde,
- het feit dat de bank, of de door laatstgenoemde aangeduide entiteit, niet onverwijld in kennis werd gesteld van het verlies of de diefstal van zodra hij er weet van had.

Wanneer de bank geen sterke klantauthenticatie verlangt van de klant-betaler, draagt deze geen eventuele financiële verliezen, tenzij hij frauduleus heeft gehandeld.

Na de hierboven vermelde kennisgeving heeft het gebruik van het verloren, gestolen of wederrechtelijk toegeëigende betaalinstrument geen financiële gevolgen voor de klant-betaler, tenzij deze bedrieglijk heeft gehandeld.

Tenzij anders bepaald in bijzondere reglementen, geldt ten opzichte van de klant-betaler die geen consument is de volgende aansprakelijkheidsregeling bij verlies, diefstal of misbruik van een betaalinstrument en dit in afwijking van artikel VII.44 Wetboek Economisch Recht : Tot op het ogenblik van de melding van het verlies, diefstal of misbruik van zijn betaalinstrument, draagt de klant-betaler die geen consument is het volledig risico voor niet-toegestane betalingstransacties en geldt de aansprakelijkheidsbeperking voorzien in artikel VII.44 Wetboek Economisch Recht niet.

### Terugbetalingsverplichting bij toegestane betalingstransactie geïnitieerd door of via de begunstigde

De bank dient aan de klant-betaler die erom verzoekt, toegestane, door of via een begunstigde geïnitieerde (bijvoorbeeld domiciliëringen of kaartbetalingen) betalingstransacties die reeds zijn uitgevoerd, terug te betalen indien de volgende voorwaarden vervuld zijn:

1° bij het toestaan van de betalingstransactie werd het precieze bedrag van de betalingstransactie niet gespecificeerd, en

2° het bedrag van de betalingstransactie ligt hoger dan het bedrag dat de betaler redelijkerwijs, op grond van zijn eerdere uitgavenpatroon, de voorwaarden van zijn raamcontract en relevante aspecten van de zaak, kan verwachten.

Voor de toepassing van de tweede voorwaarde kan de klant-betaler evenwel geen met een valutawissel verband houdende redenen aanvoeren indien de referentiewisselkoers is toegepast die hij met de bank is overeengekomen.

Op verzoek van de bank toont de klant-betaler aan dat aan deze voorwaarden is voldaan.

Voor toegestane betalingstransacties in het kader van een domiciliëring (afschrijving zoals bedoeld in Verordening (EU) 260/2012) heeft de klant-betaler een onvoorwaardelijk recht op terugbetaling.

De terugbetaling komt overeen met het volledige bedrag van de uitgevoerde betalingstransactie. De valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de betaler valt niet later dan de datum waarop het bedrag was gedebiteerd.

De klant-betaler kan om bovenvermelde terugbetaling van een toegestane betalingstransactie die door of via een begunstigde werd geïnitieerd verzoeken gedurende een periode van acht weken vanaf de datum waarop de geldmiddelen werden gedebiteerd.

Binnen de tien bankwerkdagen na ontvangst van het verzoek om terugbetaling betaalt de bank het volledige bedrag van de betalingstransactie terug, of motiveert zij waarom zij weigert tot terugbetaling over te gaan, met opgave van de instanties waarbij de betaler de zaak aanhangig kan maken in overeenstemming met [artikel 1.9.4](#), indien hij de aangevoerde motivering niet aanvaardt.

Als de klant-betaler die een consument is, zijn instemming met de uitvoering van de betalingstransactie rechtstreeks aan de bank heeft gericht én er door de bank of door de begunstigde ten minste vier weken vóór de vervaldag op de overeengekomen wijze informatie betreffende de toekomstige betalingstransactie aan de betaler werd verstrekt of ter beschikking werd gesteld, heeft de klant-betaler geen recht op terugbetaling. Dit geldt niet voor toegestane betalingstransacties in het kader van een domiciliëring (afschrijving zoals bedoeld in Verordening (EU) 260/2012).

De klant die geen consument is, mag in geen geval de terugbetaling vragen van een toegestane betalingstransactie geïnitieerd door of via de begunstigde.



### 1.5.5. BEWIJS VAN DE VERRICHTINGEN

Onverminderd de bewijsregels bepaald in de bijzondere reglementen, wordt de uitvoering van de aan de bank gegeven opdrachten voldoende bewezen door rekeninguittreksels, afrekeningen, briefwisseling of andere documenten die door de bank werden opgemaakt, zonder dat dit afbreuk doet aan het recht van de klant om een klacht in te dienen of opmerking te maken overeenkomstig [artikel 1.5.6.](#) van dit Reglement.

De bank kan ten opzichte van de klant of een derde, in burgerlijke en in handelszaken, altijd door alle rechtsmiddelen het bewijs leveren van handelingen of verrichtingen, wat ook de aard en de waarde ervan zijn. Omgekeerd kan ook de klant met alle middelen van recht het bewijs leveren.

Kopieën of reproducties, op welke manier ze ook gemaakt werden, alsmede de opnames van de telefoongesprekken, hebben dezelfde bewijskracht als een door alle partijen ondertekend origineel geschrift op een papieren drager, dit in eventuele afwijking van artikel 8.9. van het Burgerlijk Wetboek en ongeacht het betrokken bedrag, en zullen bij een geschil in rechte kunnen worden overgelegd.

Als de informatie opgeslagen is onder de vorm van elektronische gegevens, aanvaardt de klant de reproductie van die gegevens als bewijsmiddel. Tevens erkent hij het ingeven van een persoonlijke elektronische cijfer- en/of lettercode of andere toegangs- of ondertekeningsmiddelen die door de bank aanvaard worden, als bewijs van zijn wilsuiting en dat deze geldt als elektronische handtekening.

### 1.5.6. BETWISTING VAN UITGEVOERDE TRANSACTIES EN RECHTZETTINGEN

De klant kan overeenkomstig artikel 1.9.4. problemen met uitgevoerde verrichtingen melden aan de bank.

Deze dienen onverwijld ter kennis van de bank gebracht te worden gevraagd: d.i. zodra het feit dat aanleiding geeft tot de betwisting gekend is.

Bovendien geldt een vervaltermijn die afhankelijk is van de aard van de dienst en de klant en waarna een betwisting niet meer mogelijk is , zelfs als het probleem pas nadien wordt vastgesteld.

De klant-consument moet elke betwisting omtrent:

- betalingstransacties, voorzien in Boek VII van het Wetboek van economisch recht, binnen de 13 maanden na de valutadatum van debitering of creditering ter kennis brengen van de bank als het gaat om betalingstransacties binnen de Europese Economische Ruimte (EER) of voor het gedeelte van de betalingstransactie dat zich binnen de EER heeft voorgedaan bij transacties met landen buiten de EER,
- andere verrichtingen of geschriften binnen de 3 maanden ter kennis brengen van de bank,
- orders in financiële instrumenten binnen de 2 dagen ter kennis brengen van de bank.

Elke andere klant moet elke betwisting omtrent:

- domiciliëringen, verwerkt via het Sepa Direct Debit -verwerkingssysteem, binnen de 13 maanden ter kennis brengen van de bank,
- andere verrichtingen of geschriften binnen de 3 maanden ter kennis brengen van de bank,
- orders in financiële instrumenten binnen de 2 dagen ter kennis brengen van de bank.

Indien deze termijnen overschreden zijn, wordt elke niet betwiste verrichting geacht juist te zijn en goedgekeurd door de klant en verliest de klant elk recht tot betwisting.

Onverminderd de rechten en verplichtingen van partijen i.v.m. de eventuele rechtzetting van fouten, en onverminderd artikel 1.5.4. i.v.m. de aansprakelijkheid voor de uitvoering van opdrachten, heeft de bank het recht om ambtshalve en op elk ogenblik zonder opdracht van de klant de vergissingen recht te zetten die ze begaan heeft in de uitvoering van een verrichting.

In de mate dat de rechtzetting van de vergissing de teruggave van bedragen of waarden door de klant met zich brengt, kan de bank de rekening van de klant zonder voorafgaand bericht debiteren met de verschuldigde bedragen.

Als de rekening ten gevolge van een rechtzetting een debetsaldo vertoont, zal de klant de op de rekening toegepaste debetinterest verschuldigd zijn, behalve indien de vergissing te wijten is aan een fout van de bank.

Indien nodig kan de bank de waarden die zij voor rekening van de klant houdt, terugnemen of equivalente waarden ambtshalve inhouden.

De bank heeft tevens het recht op elk ogenblik en zonder opdracht of akkoord van de klant diens rekening te debiteren met bedragen die per vergissing of ten gevolge van een onregelmatige, valse of vervalste opdracht op de rekening van de klant gecrediteerd werden en in het algemeen met het bedrag van iedere op zijn rekening gecrediteerde onverschuldigde betaling.

## 1.6. TARIFERING EN KOSTEN

### 1.6.1. TARIEVEN EN VOORWAARDEN

De klanten worden volgens de wettelijke modaliteiten in kennis gesteld van de van kracht zijnde tarieven en voorwaarden van de haar aangeboden producten en diensten. Zij zijn, voor zover mogelijk, opgenomen in de toepasselijke tarieflijsten die beschikbaar zijn in alle agentschappen van de bank en die tevens geraadpleegd en afgedrukt kunnen worden via de website van de bank.

De tarieven en voorwaarden van toepassing op producten en diensten kunnen verschillen naargelang de klant een consument of een niet-consument is.

De klant zorgt ervoor dat hij er kennis van neemt voor hij diensten of producten afneemt, opdrachten doorgeeft of verrichtingen doet.

Een afwijking op de gangbare tarieven of voorwaarden is slechts verworven voor de klant indien ze bevestigd is in een geschrift uitgaande van de centrale diensten van de bank. Een verklaring of geschrift uitgaande van een agentschap van de bank volstaat daartoe niet.

De bank heeft, behoudens uitdrukkelijk andersluidend beding en op voorwaarde van een tijdige kennisgeving en naleving van de wettelijke verplichtingen ter zake, het recht om de tarieven en voorwaarden van toepassing op haar producten en diensten aan te passen aan de stijging van de kosten en de ontwikkeling van de markt, en dit op de eerstvolgende vervaldag of, bij gebrek aan een vervaldag, op de eerstvolgende aanrekeningsdatum. Dergelijke wijzigingen worden langs de gebruikelijke kanalen en zo spoedig mogelijk na of binnen een redelijke termijn voorafgaand aan de toepassing ervan aan de klant meegedeeld. Inzake betalingsdiensten onderworpen aan het Wetboek van economisch recht, zullen de aanpassingen van de tarieven en voorwaarden ten vroegste twee maanden na de kennisgeving in werking treden. Wijzigingen in de rentevoet of de wisselkoers kunnen met onmiddellijke ingang en zonder kennisgeving worden toegepast, indien de wijzigingen gebaseerd zijn op de overeengekomen referentierentevoet of -wisselkoers. Wijzigingen in de rentevoet of de wisselkoers in het voordeel van de klant kunnen zonder kennisgeving worden toegepast.

De klant die de aanpassingen niet aanvaardt, moet op schriftelijke wijze verzaken aan de aangepaste dienst of aan de relatie met de bank vóór de datum van inwerkingtreding. In dit geval zijn de bepalingen van [artikel 1.9.1.](#) van dit Reglement, die verband houden met de gevolgen van de stopzetting van de relatie met de bank, eveneens van toepassing.

Het feit dat de klant het product of de dienst blijft gebruiken na deze termijn, impliceert zijn instemming met de nieuwe voorwaarden.

## 1.6.2. BETALING VAN DE KOSTEN EN COMMISSIES

De klant geeft aan de bank de toestemming om zijn rekening te debiteren voor kosten en commissies die in de banksector gebruikelijk zijn en de erbij horende belastingen, belastingen en taksen op de voor rekening van de klant of in zijn voordeel uitgevoerde verrichtingen, kosten van het drukken en het verzenden van rekeninguittreksels, kosten die volgens algemeen bankgebruik in het belang van de klant of zijn rechthebbenden gemaakt zijn, kosten voor het aanleggen van een bijzonder dossier, kosten voor opzoeken en extra overzichten of rekeninguittreksels, ook op vraag van officiële instanties, kosten voor een revisorenverklaring, kosten van gedwongen uitvoering wanneer de klant in het ongelijk is gesteld en kosten verbonden aan de tarifiering van producten en diensten.

Indien het saldo op de rekening onvoldoende is, zal de rekening na debitering van de kosten een negatieve stand vertonen.

## 1.7. WAARBORGEN VOOR DE KLANT

### 1.7.1. DISCRETIE

De bank is verplicht tot discretie.

Met uitzondering van wat voorzien is in de privacyverklaring deelt de bank aan derden geen enkele inlichting mee in verband met haar klanten, behalve indien ze daartoe de toelating van de klant heeft ontvangen of indien ze daartoe door een wettelijke of reglementaire bepaling verplicht is.

De bank kan bijvoorbeeld verplicht zijn om informatie mee te delen aan fiscale en gerechtelijke overheden.

Inzake betalingsdiensten, kan de bank ertoe gehouden zijn om de identiteitsgegevens van de klant mee te delen aan de betalingsdienstaanbieder van de betaler die een betaling op basis van een onjuiste unieke identicator zou hebben verricht.

Anderzijds stemt de klant, door het toevertrouwen van verrichtingen aan de bank, in met het feit dat alle inlichtingen en gegevens over hem die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van zijn verrichtingen met de bank, opgenomen worden in de bestanden van de bank en van derden die betrokken zijn bij de verrichtingen (o.a. Swift, Visa en Master Card), en bij niet-betaling ook in de risicocentrales van de Nationale Bank van België, met naleving van de geldende wettelijke bepalingen en in het bijzonder die van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

## 1.7.2. BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER

De bank hecht veel belang aan de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van de persoonsgegevens. De bank verwerkt de persoonsgegevens van de klant in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (Algemene Verordening Gegevensbescherming).

De privacyverklaring verstrekt aan de natuurlijke personen van wie de persoonsgegevens door de bank verwerkt worden, alle wettelijk vereiste informatie over de manier waarop de bank hun persoonsgegevens verwerkt, de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt en hun rechten met betrekking tot die verwerkingen (recht op inzage, recht van verzet, recht op verbetering, recht op verwijdering en recht op gegevensoverdraagbaarheid, ...).

De privacyverklaring maakt deel uit van de contractuele relatie met de klant. Ze is beschikbaar in de agentschappen en op de website [www.crelan.be](http://www.crelan.be).

De bank treedt op als verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van de persoonsgegevens van de klant. De functionaris voor de gegevensbescherming van de bank kan gecontacteerd worden via mail aan [privacy@crelan.be](mailto:privacy@crelan.be) of per post aan Crelan, Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel, ter attentie van de "Data Protection and Privacy Office".

Indien klanten aan de bank persoonsgegevens meedelen van andere natuurlijke personen (bijvoorbeeld familieleden, naasten, vertegenwoordigers, werknemers of uiteindelijke begunstigden), kunnen ze dit maar doen in de mate dat dat wettig kan en de betrokken natuurlijke personen daarvan vooraf voldoende op de hoogte zijn en, indien nodig, ermee instemmen. Zij moeten de privacyverklaring en de aanpassingen ervan ter kennis te brengen van deze personen.

De verwerking van persoonsgegevens kan evolueren onder invloed van verschillende factoren zoals veranderende regelgeving, technische ontwikkelingen en wijzigingen van verwerkingsdoeleinden. Om de klant daarover te informeren, publiceert de Bank op geregelde tijdstippen een geactualiseerde versie van haar privacyverklaring op <https://www.crelan.be/nl/particulieren/privacy>.

### 1.7.3. BESCHERMINGSREGELING VOOR DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

De bank neemt in het kader van de depositobeschermingsregeling deel aan het Garantiefonds voor financiële diensten. Bij faillissement, aanvraag tot gerechtelijke reorganisatie of staking van betaling van de bank, worden de in aanmerking komende deposito's door het Garantiefonds beschermd tot maximum 100.000 EUR per persoon en per financiële instelling. (meer info op: [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be)).

De bank heeft een informatiefiche over de depositobescherming opgesteld die kosteloos beschikbaar is op haar website ([www.crelan.be](http://www.crelan.be)) en in haar agentschappen.

De bank neemt eveneens deel aan een collectieve beleggersbeschermingsregeling. Deze bescherming is van toepassing op financiële instrumenten die de klant bij de bank of beursvennootschap in bewaring heeft gegeven. Ingeval van faillissement van de bewaarnemer en de klant de in bewaring gegeven financiële instrumenten niet meer kan recupereren, kan de klant een beroep doen op de beleggersbeschermingsregeling. De tussenkomst is vastgelegd op maximum 20.000 EUR per persoon en per financiële instelling (meer info op: [www.garantiefonds.belgium.be/nl](http://www.garantiefonds.belgium.be/nl)).

### 1.7.4. HANDELS- EN FINANCIËLE INLICHTINGEN

In principe deelt de bank geen handels- of financiële inlichtingen mee over personen of ondernemingen.

Op uitdrukkelijk verzoek van een klant en voor zover de wet dit toelaat, kan ze daar toch mee instemmen. In dat geval worden de inlichtingen vertrouwelijk verstrekt, zonder dat de bank hiervoor aansprakelijk gesteld kan worden.

## 1.8. WAARBORGEN VOOR DE BANK

### 1.8.1. EENHEID VAN REKENINGEN

Alle rekeningen, zonder onderscheid naar aard en modaliteiten, die in eender welke munt geopend werden op naam van dezelfde klant, vormen onderdelen van één ondeelbare rekening waarvan alle credit- en debetsaldi elkaar voortdurend compenseren.

Met het oog op het terugvorderen van een schuld van de klant, mag de bank op elk ogenblik de onderdelen fuseren en tussen de onderdelen gehele of gedeeltelijke overdrachten uitvoeren, van creditstanden naar debetstanden en omgekeerd, en zelfs van debetstanden naar andere debetstanden.

Indien nodig zullen de bedragen in deviezen omgezet worden naar euro op basis van de wisselkoers van de bankwerkdag vóór de verrichting.

Rekeningen die hun eigenheid moeten bewaren krachtens wettelijke bepalingen van dwingend recht of volgens een bijzondere overeenkomst tussen de klant en de bank, worden niet in deze ondeelbare rekening opgenomen, en hierop wordt geen schuldvergelijking toegepast.

Indien de bank zich beroept op de clause van eenheid van rekeningen, worden bedragen op termijnrekeningen onmiddellijk opeisbaar.

## 1.8.2. COMPENSATIE

Voor zover wettelijke bepalingen van dwingend recht zich er niet tegen verzetten, kan de bank steeds en zelfs in geval van faillissement, gerechtelijk akkoord of een andere vorm van samenloop waarin de klant zich bevindt, schuldvergelijking toepassen en alle opeisbare en niet opeisbare schuldvorderingen die zij heeft ten laste van de klant, verrekenen met alle opeisbare en niet opeisbare schuldvorderingen van deze klant op de bank, in welke munt de schuldvorderingen ook gesteld zijn. Indien nodig zullen bedragen in deviezen omgezet worden in euro op basis van de wisselkoers van de bankwerkdag vóór de verrichting.

## 1.8.3. HOOFDELIJKHEID EN ONDEELBAARHEID

Alle medetitularissen van rekeningen of tegoeden, alle leden van een onverdeeldheid en alle vennoten van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, alle vruchtgebruikers en blote eigenaars, of alle personen die samen betrokken zijn bij dezelfde verrichting, zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot alle hiermee verband houdende verplichtingen ten opzichte van de bank, zoals de verplichting tot terugbetaling van een debetstand op een rekening, zelfs wanneer die zijn ontstaan door toedoen van een volmachthebber. Daarnaast zijn ook de gevolmachtigden hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor onregelmatige debetsaldi die zijn ontstaan door hun toedoen.

Opeisbare debetsaldi of schuldvorderingen kunnen door de bank van rechtswege aangezuiverd worden met creditsaldi op naam van personen die, ofwel gezamenlijk, ofwel persoonlijk tot de schuld gehouden zijn als schuldenaar of uit hoofde van een borgstelling, een aval of een andere waarborg. Daartoe is de bank gemachtigd om op elk ogenblik alle nodige overdrachten te doen.

De erfgenamen, de algemene legatarissen of legatarissen onder algemene titel van de klant zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot al zijn verplichtingen ten opzichte van de bank.

## 1.8.4. PAND- EN RETENTIERECHT

Alle tegoeden, bedragen en/of waarden die zich om welke reden ook voor rekening van de klant in handen van de bank bevinden, maken van rechtswege een ondeelbaar pand uit ten voordele van de bank, dat strekt tot zekerheid van de terugbetaling van huidige en toekomstige verbintenissen ten opzichte van de bank.

De bedragen en waarden kunnen door de bank worden ingehouden in geval van niet-uitvoering of een niet tijdige uitvoering van de verbintenissen door de klant.

De ingehouden bedragen kunnen door de bank ambtshalve en op elk ogenblik aangewend worden voor de aanzuivering van de verbintenissen van de klant, in hoofdsom, interesten, kosten en toebehoren.

De ingehouden waarden kunnen door de bank volgens de wettelijke voorschriften te gelde gemaakt worden, en de opbrengst mag aangewend worden voor de aanzuivering van de verbintenissen van de klant, in hoofdsom, interesten, kosten en toebehoren.

De bank kan het saldo van een rekening voor een bepaalde periode geheel of gedeeltelijk onbeschikbaar stellen indien zij daartoe gegronde redenen heeft.

De klant verbindt er zich toe om, op het eerste verzoek van de bank en voor zover dit nodig mocht zijn, de gepaste formaliteiten te vervullen tot regularisatie van het pand. Laat hij dit na, dan kan de Bank zelf, op kosten van de klant, hiertoe overgaan.

De tegoeden en waarden van de klant bij de bank dienen steeds vrij te blijven van enige zekerheid, onder welke vorm dan ook in voordeel van derden. Dit betekent dat de klant de tegoeden op zijn spaar- of termijnrekeningen, evenals de waarden ingeschreven op zijn effectenrekening niet mag overdragen tot zekerheid aan een derde, noch deze in pand mag geven aan een derde, tenzij na schriftelijk akkoord van de bank.

## 1.8.5. OVERDRACHT VAN SCHULDVORDERINGEN

De klant draagt ter uitvoering van al zijn huidige en toekomstige verbintenissen, in hoofdsom, interesten, kosten en toebehoren, die hij om welke reden ook heeft aangegaan, al zijn huidige en toekomstige schuldvorderingen op derden over aan de bank. Dit zijn onder andere schuldvorderingen op werkgevers, sociale zekerheidsinstellingen, huurders, erfpachters, opstalhouders, vruchtgebruikers, verzekeringsmaatschappijen, financiële instellingen, de Deposito- en Consignatiekas, de belastingadministratie, debiteuren van rente of pensioenen en in het algemeen alle bedragen die hem toekomen uit welke hoofde ook.

Bij niet-uitvoering door de klant van om het even welke van zijn verplichtingen ten opzichte van de bank, kan deze in naam van de klant en op zijn kosten, overgaan tot de kennisgeving van de overdracht aan de schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen en tot de invordering ervan.

De klant verbindt er zich toe om op eenvoudig verzoek van de bank alle inlichtingen te verschaffen betreffende zijn schuldvorderingen en machtigt de bank om zulke inlichtingen te vragen aan derden die schuldenaar zijn van de overgedragen schuldvorderingen.

## 1.9. VARIA

### 1.9.1. BEËINDIGING VAN DE RELATIES

De klant heeft te allen tijde het recht om de relatie met de bank geheel of gedeeltelijk, zonder motivering te beëindigen. Hij geeft daarvan schriftelijk kennis aan de bank met een opzeggingstermijn van 1 maand, behoudens indien anders bepaald is in bijzondere reglementen of andere overeenkomsten.

De bank kan, behoudens hetgeen bepaald is in bijzondere overeenkomsten, te allen tijde geheel of gedeeltelijk een einde stellen aan alle of bepaalde relaties of overeenkomsten met de klant of volmachthebber, zonder deze beslissing te moeten motiveren. De bank kan een voor onbepaalde duur afgesloten overeenkomst beëindigen mits het in acht nemen van een opzeggingstermijn van 2 maanden.

De bank heeft ook te allen tijde het recht om, zonder motivering, een bestaande klantenrelatie te bevriezen: dit wil zeggen dat de klant bestaande producten en contracten kan blijven behouden, maar dat er geen nieuwe producten meer kunnen worden verworven en/of contracten meer kunnen worden aangegaan.

De klant en de bank behouden zich evenwel het recht voor de relatie met de andere partij geheel of gedeeltelijk te beëindigen, ook in de hoedanigheid van vertegenwoordiger of volmachthebber, onmiddellijk, zonder voorafgaande ingebrekestelling en zonder inachtneming van een opzegtermijn:

- wanneer het vertrouwen in de andere partij ernstig is geschaad, bijvoorbeeld wanneer de bank transacties of handelingen vaststelt vanwege de klant die niet verenigbaar zijn met wettelijke, fiscale of deontologische principes,
- in geval van ernstige wanprestatie van de andere partij.

De bank behoudt zich bovendien het recht voor de relatie met de klant onmiddellijk, zonder voorafgaande ingebrekestelling en zonder inachtneming van een opzegtermijn, te beëindigen:

- wanneer de klant verzuimt te voldoen aan de identificatieplicht,
- wanneer de bank na een eerste contact of een eerste verrichting vaststelt dat haar vertrouwen in de klant niet gerechtvaardigd is,
- wanneer de klant nalaat de door de bank gevraagde stavingstukken met betrekking tot uitgevoerde of geplande verrichtingen te bezorgen,
- om redenen die verband houden met sancties en embargo's zoals bedoeld in [artikel 1.9.10](#).

De hierboven genoemde beëindigingswijzen doen geen afbreuk aan de specifieke bepalingen die zijn opgenomen in bijzondere overeenkomsten, zoals in het Algemeen Reglement van de Kredietopeningen.

De beëindiging van de klantenrelatie doet geen afbreuk aan de afwikkeling van de hangende orders die zijn ingevoerd voor de beëindiging van de klantenrelatie.



Mits de contractuele voorwaarden (met name de termijn) die voor de afwikkeling van de lopende verrichtingen zijn vastgelegd worden in acht genomen, maakt de volledige stopzetting van de relatie alle onderlinge schuldvorderingen en schulden tussen de partijen onmiddellijk opeisbaar. Al wat aan de bank verschuldigd is of zal zijn, mag vervroegd worden afgetrokken van de rekening van de klant, desgevallend onder disconto.

De creditsaldi op de rekeningen, met inbegrip van alle interesten waarop de klant recht heeft tot op de dag van de opzegging, zullen zonder bijkomende kost aan de klant worden uitbetaald of overgeschreven op een door de klant aan de bank opgegeven betaalrekening. Bij gebrek aan duidelijke richtlijnen vanwege de klant met betrekking tot de beschikbaarstelling van de creditsaldi, alsmede van de andere tegoeden die bij de bank in bewaring zijn gegeven binnen een redelijke termijn na de opzegging, zal de bank zelf de manier mogen bepalen waarop deze creditsaldi op risico van de klant aan de klant zullen worden terugbezorgd.

Indien de Bank een einde stelt aan de relatie, moet zij aan de klant de pro rata van de beheerskosten op de rekeningen terugbetalen voor het resterende deel van het lopende jaar. De beheerskosten van de betalingsdiensten, de zichtrekening en de spaarrekening die op voorhand betaald werden, zullen in alle gevallen naar evenredigheid terugbetaald worden voor de periode die volgt op de maand van de beëindiging.

## 1.9.2. BANKOVERSTAPDIENST

Een klant die van bank wenst te veranderen voor zijn betalingsverkeer kan beroep doen op de overstapdienst betaalrekeningen onderworpen aan het Wetboek van economisch recht (Boek VII. 'Betalings- en kredietdiensten' – Titel 3. 'Betalingsdiensten').

De bankoverstapdienst voor spaarrekeningen is enkel mogelijk tussen de banken die dit aanbieden, waaronder de bank. Om gebruik te maken van deze dienstverlening moet de klant zich wenden tot de bank waarnaar hij zijn betalingsverkeer/sparen wenst over te dragen. Hij moet een daartoe bestemd aanvraagformulier invullen dat zijn nieuwe bank de bank zal bezorgen ter afhandeling.

De overstap naar een andere bank kan gepaard gaan met de afsluiting van de zichtrekening bij de eerste bank, tenzij de klant nog openstaande verplichtingen heeft.

Deze dienst wordt onderworpen aan een bijzonder reglement.

Meer info op <https://www.bankswitching.be>.

### 1.9.3. WIJZIGINGEN

De bank behoudt zich het recht voor om de diensten en producten die ze aanbiedt, hun kenmerken, functionaliteiten, tarieven enzovoort, te wijzigen. De klant zal van dergelijke wijzigingen op gepaste wijze in kennis gesteld worden.

De bank behoudt zich tevens het recht voor om de bepalingen van dit Reglement, de bijzondere reglementen, de tarieflijsten en andere overeenkomsten of documenten te wijzigen, al dan niet naar aanleiding van een wijziging aan diensten of producten.

Elke wijziging aan de bepalingen van dit Reglement zal tussen de bank en de klant geregeld worden op onderstaande wijze.

De klant wordt voorafgaandelijk ingelicht door een gedagtekend bericht gevoegd bij de rekeninguittreksels, bij middel van een gewone brief of andere duurzame drager. De berichten vermelden de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen.

Behoudens wettelijke of reglementaire verplichtingen zullen de wijzigingen aangaande de betalingsdiensten geregeld door het Wetboek van economisch recht van kracht worden bij het verstrijken van een termijn van twee maanden na de kennisgeving of op een latere door de bank aangegeven datum.

De klant die de wijzigingen niet aanvaardt, moet op schriftelijke wijze verzaken aan zijn relatie met de bank uiterlijk vóór de datum van inwerkingtreding van deze wijzigingen. In dit geval zijn de bepalingen van [artikel 1.9.1](#) van dit Reglement die verband houden met de gevolgen van de stopzetting van de relatie met de bank eveneens van toepassing.

Inzake betalingsdiensten en de zichtrekeningen waaraan betalingsdiensten gebonden zijn, gebeurt deze stopzetting kosteloos.

Door het niet gebruik maken van dit recht aanvaardt de klant de wijzigingen en zullen de nieuwe bepalingen worden toegepast op alle verrichtingen die begonnen zijn vóór hun inwerkingtreding.

De klant kan op elk moment in elk agentschap een exemplaar van het Reglement en de bijzondere reglementen bekomen. Zij zijn tevens beschikbaar op de website van de bank ([www.crelan.be](http://www.crelan.be)).

### 1.9.4. KLACHTEN

De bank besteedt ruim aandacht aan problemen en klachten van klanten.

Alle klachten van de klant over door de bank verleende diensten, moeten zo snel mogelijk ter kennis worden gebracht van de bank en in geval van betwistingen van transacties binnen de termijnen voorzien in artikel 1.5.6.

Als lid van FEBELFIN, de Belgische federatie van de financiële sector, is de bank gehouden door de Gedragsregels voor klachtenbehandeling van FEBELFIN.

De klant wendt zich voor een klacht tot het agentschap. Wanneer de klacht niet opgelost geraakt via het agentschap, kan de klant zich bijkomend wenden tot de Klachtendienst van Crelan, Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel, [Complaints@crelan.be](mailto:Complaints@crelan.be). Informatie over die dienst en de werkwijze bij klachtenbehandeling is beschikbaar op de website van de bank en kan op verzoek bekomen worden in alle agentschappen.

De bank is eveneens aangesloten bij **OMBUDSFIN**, Ombudsdienst voor financiële diensten, een gekwalificeerde entiteit voor buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen in financiële aangelegenheden.

Wanneer de klant die handelt als natuurlijke persoon in het kader van zijn privébelangen meent geen bevredigende oplossing voor zijn klacht te hebben ontvangen, kan hij voor de bancaire producten en diensten van de bank een beroep doen op OMBUDSFIN.

OMBUDSFIN is eveneens bevoegd om klachten van zelfstandigen en ondernemingen te behandelen die betrekking hebben op een kredietverlening en een grensoverschrijdende betaling voor een maximaal bedrag van 50.000 €.

**OMBUDSFIN VZW**

Ombudsdienst voor financiële diensten

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

1000 Bruxelles / 1000 Brussel

Tel. : +32 2 545 77 70

E-mail : [Ombudsman@ombudsfin.be](mailto:Ombudsman@ombudsfin.be)

Internet : <https://www.ombudsfin.be>

De klant-consument kan zijn klacht eveneens laten beslechten via het **Online Dispute Resolution Platform**, ontwikkeld door de Europese Commissie in het kader van de Verordening nr. 524/2013 betreffende online beslechting van consumentengeschillen: <http://ec.europa.eu/consumers/odr>.

Informatie over dit platform kan bekomen worden bij het Nationaal contactpunt-België, Hollandstraat 13,1060 Brussel, telefoon: 02 892 37 12.

Alle klanten kunnen hun klacht eveneens richten aan de **Federale Overheidsdienst Economie**:

- klachten online via het meldpunt: <https://meldpunt.belgie.be/meldpunt/nl/welkom>
- klachten per brief of per e-mail:  
FOD Economie, K.M.O., Middenstand en Energie  
Algemene Directie Economische Inspectie  
City Atrium, Vooruitgangstraat 50 te 1210 Brussel, [info.eco@economie.fgov.be](mailto:info.eco@economie.fgov.be)
- meer informatie  
via telefoon:, 0800 120 33  
via de website: <https://economie.fgov.be/nl/ons-contacteren>

De partijen behouden evenwel het recht om hun vordering voor te leggen aan de bevoegde rechtbank. Als één van de partijen de voorgestelde regeling van het geschil verwerpt, kan zij dus nog altijd een beroep doen op de bevoegde rechtbank.

### 1.9.5. BEWARING DOCUMENTEN

De bank zal boekhoudkundige stukken, bewijsstukken of andere stukken slechts bewaren gedurende de termijn waarvoor en in de vorm waarin deze bewaring expliciet voorgeschreven is door de wet, zonder dat de klant zich kan beroepen op andere termijnen.

De termijn voor het indienen bij de bank van een aanvraag om inlichtingen of opzoeken omtrent een verrichting bedraagt tien jaar, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan. De termijn van tien jaar loopt vanaf de datum van de uitvoering van de verrichting.

De kosten voor dergelijke opzoeken en het verstrekken van inlichtingen worden vermeld in de tarievenlijsten van de bank.

Na het verstrijken van deze termijn rust er op de bank geen informatie-, noch bewaringsplicht meer.

### 1.9.6. UITVOERING VAN DE OVEREENKOMSTEN

Behoudens andersluidende bepalingen worden alle overeenkomsten tussen de bank en de klant uitgevoerd te Brussel. Voor de uitvoering van dit Reglement kiest de bank woonplaats op haar zetel, Sylvain Dupuislaan 251 te 1070 Brussel. De klant kiest woonplaats op het laatst door hem aan de bank medegedeeld adres.

### 1.9.7. TOEPASSELIJK RECHT

Alle rechten en verplichtingen van de klant en de bank zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

### 1.9.8. BEVOEGDHEIDS- EN VERJARINGSBEDING

De Belgische rechtbanken zijn exclusief bevoegd. De bank behoudt zich het recht voor om de geschillen voor de rechtbanken van Antwerpen of Brussel te brengen. De klant die optreedt als consument kan de zaak voor de rechtbank van zijn woonplaats brengen.

Het recht om tegen de bank in rechte op te treden voor om het even welke verrichting of dienst, dus zowel voor wat betreft sparen, beleggen als lenen, verjaart na een termijn van vijf jaar te rekenen vanaf de datum van de betwiste verrichting, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan.

## 1.9.9. CENTRAAL AANSPREEKPUNT

In toepassing van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten, aangevuld door het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten, alsmede in toepassing van artikel 322, § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, is de bank verplicht om bepaalde gegevens van haar klanten en hun volmachthebbers mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) gehouden door de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan, 14, 1000 Brussel.

De gegevens die aan het CAP meegedeeld moeten worden zijn identificatiegegevens van de klant en volmachthebbers (met in het bijzonder het rijksregisternummer voor de natuurlijke personen en het ondernemingsnummer voor de rechtspersonen) en informatie met betrekking tot de volgende gebeurtenissen die zich bij Crelan kunnen voordoen:

1° de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de klant houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachthouder(s) op deze rekening en de identiteit van deze volmachthouder(s), samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening;

2° het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de klant, samen met de datum ervan, wat bepaalde financiële contracten betreft; voor Crelan gaat het over de volgende contracten : verhuur van kluisen, overeenkomsten met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten, hypothecaire kredieten, consumentenkredieten vanaf 200 EUR (leningen op afbetaling, geoorloofde debetstanden op een rekening onder de vorm van comfortkrediet, kasfaciliteit of overschrijding), professionele kredieten ongeacht de vorm (lening op afbetaling, kaskrediet, ...), en niet toegelaten debetstanden op een rekening.

3° de saldi van de bank- en betaalrekeningen op 30/06 en 31/12 en de geglobaliseerde bedragen van beleggingscontracten en aanverwante contracten op 30/06 en 31/12.

De hierboven vermelde gegevens en informatie worden in het CAP opgeslagen teneinde de informatie die nodig is snel ter beschikking te stellen van de overheden, personen en organismen die gemachtigd zijn deze informatie op te vragen met het oog op de verwezenlijking van hun opdrachten van algemeen belang, en in het bijzonder voor:

- de controle en de inning van fiscale en niet fiscale ontvangsten;
- de opsporing en vervolging van strafrechtelijke inbreuken, en het solvabiliteitsonderzoek voorafgaand aan de invordering van door het gerecht in beslag genomen sommen;
- de inzameling van bankgegevens in het kader van de uitzonderlijke methodes voor het verzamelen van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten;
- de inzameling van bankgegevens door gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure betreffende het bevel tot bewarend beslag op bankrekeningen om de inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken;
- notariële opzoekingen in het kader van de opmaak van aangiften van nalatenschap;
- de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit.

De persoonsgegevens opgeslagen in het CAP mogen dus onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

De klant en/of volmachthebbers hebben het recht tot inzage bij de NBB van de persoonsgegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd. Ingeval deze gegevens onjuist of ten onrechte zijn geregistreerd door toedoen van de bank hebben de klant en/of volmachthebbers het recht om ze te laten verbeteren of te laten verwijderen door de bank. Hij mag ook de lijst vragen van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn gegevens tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van zijn aanvraag werden meegedeeld, alsmede het voorwerp van hun aanvraag. De NBB wordt echter vrijgesteld van de verplichting om de lijst mee te delen van de instellingen, overheden en personen waarvan de aanvragen om informatie omtrent de betrokkene ingegeven werden door overwegingen die verband houden met de nationale veiligheid, met de landsverdediging, met de openbare veiligheid of met de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid.

De aanvragen van de klant moeten schriftelijk, gedagtekend en ondertekend aan de hoofdzetel van de NBB worden gericht, met toevoeging van een duidelijk leesbare recto verso fotokopie van zijn identiteitskaart of van een gelijkaardig officieel identiteitsdocument aanvaard door de wet. Aanvragen uitgaande van een rechtspersoon moeten een recto verso fotokopie bevatten van het officieel identiteitsdocument uitgereikt aan zijn gevolmachtigde, samen met het bewijs van de volmacht.

De klant kan de verbetering en verwijdering van onjuiste gegevens vragen die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd. Deze aanvraag moet bij voorkeur aan Crelan gericht worden, met naleving van de vormvereisten beschreven in de vorige paragraaf.

De bewaartermijn van de in het CAP geregistreerde gegevens verval:

- wat de gegevens betreft die verband houden met de hoedanigheid van houder, medehouder of van volmachthouder van een bank- of betaalrekening: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de bank het einde van deze hoedanigheid aan het CAP heeft meegedeeld;
- wat de gegevens betreft die verband houden, hetzij met het bestaan op naam van de klant van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, hetzij met de hoedanigheid van natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk stort of ontvangt voor rekening van de klant in het kader van voormelde verrichting: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de bank het bestaan van deze financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP heeft meegedeeld;
- wat de gegevens betreft die verband houden met het bestaan van een contractuele relatie betreffende een bepaalde categorie van financiële contracten: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de bank het einde van de contractuele relatie betreffende de betrokken categorie van financiële contracten aan het CAP heeft meegedeeld;

- wat de identificatiegegevens betreft: bij het verstrijken van het laatste burgerlijk jaar van een ononderbroken periode van tien burgerlijke jaren tijdens welke geen enkele gegevens betreffende het bestaan van een bank- of betaalrekening, van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn of van een contractuele relatie betreffende om het even welke categorie van financiële contracten bedoeld in artikel 4, 3° van de CAP-wet in het CAP is geregistreerd in verband met de betrokken persoon;
- wat de lijst betreft van de aanvragen ingediend door de gemachtigde instellingen: na twee kalenderjaren.

### 1.9.10. SANCTIES EN EMBARGO'S

Internationale organisaties, de Europese Unie, lidstaten van de Europese Unie en andere lokale overheden kunnen beperkende maatregelen opleggen aan personen, juridische entiteiten, organisaties en landen voor het begaan van, of verdacht worden van, misdaden tegen het internationaal recht, het overtreden van mensenrechten, witwas misdrijven, daden van terrorisme enz. Deze beperkende maatregelen worden aangeduid als "sancties en embargo's".

Crelan heeft de verantwoordelijkheid om op te treden binnen het toepasselijke wettelijk en regelgevend kader, maar wenst ook op een maatschappelijk verantwoorde manier te ondernemen. Dit betekent dat er geopteerd kan worden voor een beleid dat strikter is dan wettelijk vereist.

De bank zal zich bijgevolg houden aan (inter-) nationale beperkende maatregelen van o.a. de Verenigde Naties, de Europese Unie, het Koninkrijk België en zijn gemeenschappen en gewesten, en deze van de bevoegde nationale autoriteiten van andere staten zoals het Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) en/of HM Treasury en/of HM Government, het Office of Foreign Assets Control (OFAC) en/of het Department of State.

De klant verbindt zich ertoe, op verzoek van de bank, alle documenten en/of informatie te bezorgen die de bank nodig acht om te oordelen of een bepaalde transactie al of niet strijdig is met de sancties of embargo's.

De bank kan beslissen om transacties (ongeacht de munt van de transactie) niet uit te voeren, aan beperkingen te onderwerpen of uit te stellen wanneer die in strijd zijn of redelijkerwijze kunnen zijn met de sancties of embargo's, of wanneer de klant geen gevolg geeft aan het verzoek van de bank om documenten en/of informatie te bezorgen. De bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de opgelegde beperkingen, de vertragingen of de niet-uitvoering van transacties.

Indien de klant transacties stelt die in strijd zijn of redelijkerwijze kunnen zijn met de sancties of embargo's, kan de bank de relatie met de klant eenzijdig, geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten) beëindigen, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn en zonder tussenkomst van de rechter.

Indien de klant of zijn tegoeden of economische middelen het voorwerp uitmaken van sancties, kan de bank:

- die tegoeden of economische middelen bevroren of aan beperkingen onderwerpen zolang de sancties in werking zijn en wanneer dit wettelijk vereist is,
- de relatie met de klant eenzijdig, geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten) beëindigen, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn en zonder tussenkomst van de rechter.

De bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen van de maatregelen die ze neemt op grond van de sancties of embargo's.

### 1.9.11. VERZET EN BLOKKERING

De bank heeft het recht, maar is geenszins verplicht, om in uitzonderlijke gevallen rekening te houden met een buitengerechtelijk verzet door derden in haar handen gedaan op tegoeden van haar klanten. Dit verzet moet met redenen omkleed zijn en schriftelijk gebeuren. De bank kan de tegoeden onbeschikbaar houden gedurende een beperkte termijn om de verzettende partij de mogelijkheid te geven een passende rechtspleging in te leiden. De bank wijst alle aansprakelijkheid af bij het treffen van dergelijke maatregel en kan niet aansprakelijk gesteld worden inzake de kennisgeving aan de partij die het verzet ondergaat.

De bank behoudt zich het recht voor om eigenmachtig tegoeden van de klant te blokkeren wanneer bepaalde maatregelen via gerechtelijke weg niet met de vereiste snelheid kunnen worden aangewend. Zij kan de tegoeden ook, al dan niet tijdelijk, blokkeren om aan dwingende wettelijke verplichtingen te voldoen, omwille van de veiligheid van de bank, de klant en/of derden, wanneer zij vermoedt dat er sprake is van fraude of misbruik, wanneer de klant zijn verplichtingen tegenover de bank niet nakomt, in geval van grove nalatigheid, zware fout of bedrog van de klant of wanneer zij daar andere gegronde redenen voor heeft.

Dit alles onverminderd het recht van de bank om onder meer omwille van de hiervoor aangehaalde redenen, betalingsopdrachten te weigeren of tijdelijk te blokkeren, of betaalinstrumenten te blokkeren.

### 1.9.12. OVEREENKOMSTEN GESLOTEN OP AFSTAND OF BUITEN DE VERKOOPRUIMTE

De klant kan bepaalde overeenkomsten sluiten op afstand of buiten de verkoopruimte, zoals bedoeld in Boek VI van het Wetboek van Economisch Recht.

Tenzij bijzondere reglementen anders bepalen, heeft de klant het recht om die overeenkomst gedurende veertien kalenderdagen te herroepen zonder boete en zonder opgave van enige reden.



Deze termijn van veertien kalenderdagen gaat in op de dag van het sluiten van de overeenkomst, of op de dag waarop de klant de contractvoorwaarden heeft ontvangen indien dat later zou zijn. De klant oefent zijn herroepingsrecht uit door een ondubbelzinnige verklaring schriftelijk per post, fax of e-mail te richten aan de bank voordat de herroepingstermijn is verstreken. Mocht de klant reeds kosten hebben betaald voor die overeenkomst, dan zullen die onverwijld worden terugbetaald en uiterlijk binnen de veertien kalenderdagen nadat de bank op de hoogte is gesteld van de beslissing om de overeenkomst te herroepen.

De klant stemt ermee in dat (pre)contractuele informatie op een andere duurzame gegevensdrager dan papier kan verstrekt worden.

Dit herroepingsrecht geldt onder andere niet voor financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de bank geen vat heeft en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn (bv. beursorders, termijnbeleggingen en andere diensten in verband met wisselverrichtingen, effecten, rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging).

## 2. REKENINGEN

### 2.1. BEPALINGEN VAN TOEPASSING OP ALLE REKENINGEN

#### 2.1.1. VERSCHEIDENHEID VAN REKENINGEN

De bank kan op naam van de klant volgende rekeningen openen:

- zichtrekeningen,
- spaarrekeningen (gereguleerde en niet-gereguleerde),
- termijnrekeningen,
- effectenrekeningen,
- pensioenspaarrekeningen,
- aandeelhoudersrekeningen.

Er kunnen tevens andere soorten rekeningen geopend worden, waarvan de werkings- en afsluitingsmodaliteiten afzonderlijk zullen bepaald worden.

De rekeningen kunnen worden geopend in euro of in elke andere door de bank erkende munt.

De bank zal enkel rekeningen openen voor klanten met woonplaats buiten België indien dit strookt met haar aanvaardingspolitiek. Zij kan ook bepaalde voorwaarden eraan verbinden.

## 2.1.2. DIENSTEN VERBONDEN AAN DE REKENINGEN

Onverminderd de eigenschappen eigen aan elk type van rekening, biedt de bank verschillende diensten op de rekeningen: bewaring van tegoeden, beheer, storting en opname van sommen, overschrijvingen, bestendige opdrachten, domiciliëring, debet- of kredietkaarten, elektronische verrichtingen.

Stortingen en opnemingen in speciën op rekeningen kunnen verricht worden in de agentschappen van de bank. Voor stortingen en opnemingen in speciën dient de klant zich in principe te wenden tot het agentschap waar de rekening beheerd wordt.

De bank aanvaardt geen cashtransacties van derden, behalve van de titularis of de volmachthouder van de rekening.

De klant verbindt er zich toe om – binnen een redelijke termijn - een passend gevolg te geven aan verzoeken van de bank om bijkomende informatie te bezorgen met betrekking tot transacties die hij wenst uit te voeren of die werden uitgevoerd op zijn rekeningen. Bij ontstentenis van passend gevolg kan de bank beroep doen op [art 1.9.1.](#) van dit reglement. De bank kan altijd eisen dat stavingsdocumenten in dit kader worden vertaald op kosten van de klant, en eventueel door een beëdigd vertaler zo de bank dit nodig acht.

De bank is niet aansprakelijk voor mogelijke schadelijke gevolgen die het gevolg zijn van een gebrekkige of niet-tijdige informatieverstrekking door de klant in dit kader.

Met betrekking tot verrichtingen in speciën gelden volgende specifieke bepalingen:

### **Stortingen in speciën**

De bank behoudt zich het recht voor om een storting in speciën te weigeren wanneer zij van oordeel is dat de legitieme herkomst van deze speciën niet of onvoldoende kan worden aangetoond. De bank moet haar beslissing ter zake niet motiveren.

### **Opnemingen in speciën**

De bank behoudt zich het recht voor om een opneming in speciën te weigeren wanneer zij van oordeel is dat er geen plausibele en legitieme motivering is voor deze opname. De bank moet haar beslissing ter zake niet motiveren.

De bank behoudt zich tevens het recht voor om voor opnemingen van bedragen groter dan 3.000,00 EUR een wachtermijn van ten minste drie bankwerkdagen in te roepen. Bovendien behoudt de bank zich het recht voor om de opneming van bedragen groter dan 1.250,00 EUR afhankelijk te stellen van een voorbericht van ten minste twee bankwerkdagen.

De klant verbindt er zich daarnaast toe om transacties die afwijken van het doel en de verwachte aard van zijn zakelijke relatie, voorafgaand aan te kondigen en het legitiem karakter ervan aan te tonen aan de hand van probante stukken. Deze bepaling geldt ook in het bijzonder voor vermogensoverdrachten uit het buitenland (repatriëringen).

Opnemingen en betalingen zijn eveneens mogelijk door middel van een kaart en/of een systeem van elektronische transacties (Cash & More, myCrelan, Crelan Mobile, ...). Deze transacties worden normaal beperkt in bedrag en per referteperiode. De uitgavenlimieten per type instrument en/of systeem worden aan de klant meegedeeld bij de aanschaffing van het instrument of het abonnement dat hem toelaat elektronische verrichtingen te doen.

De klant kan op basis van een gemotiveerde aanvraag een aanpassing van de uitgavenlimiet vragen. De bank behoudt zich echter het recht voor om dergelijk verzoek te weigeren zonder motiveringsplicht en bepaalt zelf de mate waarin en de termijn waarbinnen een afwijking op de standaardlimiet zal worden toegestaan.

De modaliteiten en voorwaarden van de betalingsdiensten die door middel van een kaart en/of op elektronische wijze kunnen gebruikt worden, maken het voorwerp uit van bijzondere reglementen die dit Reglement vervolledigen.

### 2.1.3. BASISBANKDIENST EN UNIVERSELE BANKDIENST

Iedere consument die legaal in een EER lidstaat verblijft, kan, wanneer hij voldoet aan alle wettelijke voorwaarden, bij de bank een basisbankdienst voor consumenten aanvragen, beheerst door Hoofdstuk 8 van Boek VII van het Wetboek van economisch recht.

Deze dienst omvat het recht om een zichtrekening met basisfuncties te openen tegen betaling van een door deze wet bepaalde, beperkte bijdrage, alsmede de mogelijkheid om van sommige betalingsdiensten te genieten, zoals het storten, innen en opnemen van geld, het gebruik van een debetkaart, het uitvoeren van overschrijvingen en doorlopende betalingsopdrachten, het domiciliëren van facturen en het verkrijgen van rekeninguittreksels.

Iedere in België gevestigde onderneming en iedere diplomatieke zending heeft recht op een basisbankdienst voor ondernemingen en diplomatieke zendingen, beheerst door hoofdstuk 8 van Boek VII van het Wetboek van economisch recht, wanneer voldaan is aan alle wettelijke voorwaarden. De aanvraag en toekenning ervan verloopt via de basisbankdienst-kamer van de FOD Economie.

Crelan kan vervolgens door de basisbankdienst-kamer aangeduid worden om de basisbankdienst aan de betrokken onderneming of diplomatieke zending te verstrekken onder de vorm van een zichtrekening met basisfuncties die voldoet aan alle wettelijke voorwaarden.

De klant vindt hierover meer informatie op de website van de FOD Economie.

Iedere consument kan, wanneer hij voldoet aan de voorwaarden zoals bepaald in het Charter tussen Febelfin en de Regering inzake het aanbieden van een "universele bankdienst" (2021), bij de bank een universele bankdienst aanvragen. Deze dienst omvat het recht om een zichtrekening met basisfuncties te openen tegen betaling van een beperkte bijdrage vermeld in de tarieflijst van de bank, alsmede de mogelijkheid een onbeperkt aantal manuele debet- en creditverrichtingen te doen in een agentschap, zoals storten en opnemen van geld, papieren overschrijvingen, het geven van doorlopende betalingsopdrachten, het domiciliëren van facturen en het gebruik van 1 debetkaart voor geldafhalingen aan automaten en betalingen.

Het Charter is gepubliceerd op de website van Febelfin.

## 2.1.4. CREDIT- EN DEBETSTANDEN

Behoudens andersluidend beding moet elke rekening op elk ogenblik een creditsaldo vertonen. Een creditstand kan een creditintrest opbrengen naar gelang het type rekening. De creditintrest staat vermeld in de tarieflijsten van de bank.

Een debetstand is enkel mogelijk wanneer de bank dit toegestaan heeft. De klant moet aldus het nodige doen opdat de betrokken rekening op elk moment voldoende geprovisioneerd is, om te vermijden dat de gedane verrichtingen of de verschuldigde kosten de rekening onder nul brengen terwijl dit niet toegestaan is.

Wanneer de zichtrekening toch een ongeoorloofde debetstand vertoont (d.w.z. een debetstand die het beschikbaar tegoed op de zichtrekening, of de toegestane kasfaciliteit in bedrag of duurtijd te boven gaat), mogen geen opnemingen meer gebeuren en kunnen alle betaalmiddelen en -instrumenten geblokkeerd worden tot aan de aanzuivering van de ongeoorloofde debetstand.

Elke debetstand die het gevolg is van een toerekening door de bank van bedragen of kosten verschuldigd aan de bank kan in geen geval gezien worden als een geoorloofde debetstand. De bank behoudt zich niettemin het recht voor om tijdelijke overschrijdingen toe te laten.

De bank publiceert een Bijzonder reglement van de kasfaciliteit en de overschrijding op rekening dat de debetstand, zowel toegestane als ongeoorloofde, op rekeningen regelt. Dit reglement is beschikbaar in elk agentschap van de bank en op haar website [www.crelan.be](http://www.crelan.be).

Elke toegestane debetstand genereert een debetinterest. Op elke ongeoorloofde debetstand is een verhoogde debetinterest verschuldigd, binnen de perken van de wet.

Indien de klant een consument is die zijn rekening gebruikt voor privédoeleinden en een hypothecaire zekerheid in de zin van het artikel 1.9.53° van het Wetboek van Economisch Recht gevestigd heeft ten voordele van de bank in het kader van een andere overeenkomst, dan dekt deze hypothecaire zekerheid de verbintenissen van de klant uit een toegelaten of een niet toegelaten debetstand op zijn rekening niet.

## 2.1.5. RENTEVOETEN

De variabiliteit van de credit- en debetrentevoeten is een economische noodzaak en een vast bankgebruik.

De rentevoeten worden door de bank vastgesteld en gewijzigd op grond van de voorwaarden en schommelingen op de interbancaire markt en op grond van klantgebonden karakteristieken en wijzigingen hiervan.

De rentevoeten en hun wijzigingen worden aan de klant meegedeeld in toepassing van [artikel 1.6.1.](#) van dit Reglement.

Voor de zichtrekeningen en de niet-gereguleerde spaarrekeningen heeft de Bank echter het recht om te beslissen het creditsaldo niet te vergoeden, of de klant om geldige redenen (als de rentevoet van de depositofaciliteit van de Europese Centrale Bank negatief is bijvoorbeeld) zelfs een negatieve, variabele interest aan te rekenen op de kapitalen. Die negatieve interest wordt berekend op grond van bruto rentevoeten uitgedrukt op jaarbasis, tenzij anders overeengekomen. Ze wordt afgehouden van de rekening die ze voortbracht.

## 2.1.6. REKENINGINFORMATIE, STAND VAN DE REKENINGEN EN REKENINGUITTREKSELS

De bank stelt de klant rekeninginformatie ter beschikking, zodat de klant verrichtingen en saldi op zijn rekeningen kan volgen en controleren.

De klant die gebruik maakt van een of meerdere systemen van de bank voor bankieren op afstand (myCrelan & Crelan Mobile) kan via deze systemen bedoelde rekeninginformatie raadplegen. Hij kan dit eveneens via de betaalterminals van de bank ("Cash & More").

De klant kan er ook voor opteren dat de bank hem rekeninguittreksels bezorgt of ter beschikking stelt. Hij kiest de vorm (al dan niet elektronisch), de frequentie en de verdelingswijze uit de door de bank geboden mogelijkheden en dit onverminderd de bepalingen van [artikel 1.3.1.](#) van dit Reglement.

De rekeninguittreksels vormen het bewijs van de uitvoering door de bank van de erop vermelde verrichtingen, van de credit- of debetinteressen en van de erop vermelde kosten, van de stand van de erop aangeduide rekening en van de schuldvordering van de bank ten opzichte van de klant bij debetstand, zonder dat dit afbreuk doet aan het recht van de klant om een klacht in te dienen of opmerking te maken overeenkomstig [artikel 1.9.4.](#) van dit Reglement.

Rekeninguittreksels kunnen ook belangrijke termijngebonden kennisgevingen bevatten waarvan de klant kennis dient te nemen, of berichten van administratieve, informatieve, commerciële of nog andere aard.

De klant dient regelmatig kennis te nemen van de hem bezorgde of ter beschikking gestelde rekeninginformatie, onder welke vorm dan ook.

De bank kan aan de klant vragen om schriftelijk de rekeningstand te bevestigen door een formulier terug te sturen binnen een termijn van maximum 30 dagen. Indien de klant dit formulier niet binnen de gestelde termijn terugstuurt, wordt de rekeningstand geacht aanvaard te zijn door de klant.

De klant die beroep doet op een derde rekeninginformatiedienstaanbieder stemt ermee in dat de bank aan deze derde toegang verleent tot zijn zichtrekeninggegevens nodig voor het verstrekken van de rekeninginformatiedienst. De bank zal deze toegang verlenen binnen het wettelijk kader betreffende rekeninginformatiediensten, of binnen een contractueel kader bepaald tussen de bank en de rekeninginformatiedienstaanbieder.

## 2.1.7. OPZEGGING EN AFSLUITING

Onverminderd de bepalingen van [artikel 1.9.1.](#) van dit Reglement wordt iedere rekening van rechtswege geblokkeerd en eventueel afgesloten bij het verstrijken van de termijn, bij overlijden, faillissement, kennelijk onvermogen, onbekwaamheidsverklaring of iedere analoge situatie die zich voordoet in hoofde van de klant.

De bank heeft het recht om rekeningen die een negatief of nul saldo vertonen en waarop gedurende minstens 1 jaar geen transacties meer hebben plaatsgevonden, op te zeggen en af te sluiten.

Indien de klant de afsluiting van een rekening vraagt, kan dit enige dagen in beslag nemen, afhankelijk van de lopende verrichtingen. De klant moet de juiste bestemming opgeven van het creditsaldo en de eventuele interesten.

Alle instrumenten (kaarten, cheques, ...) die gekoppeld zijn aan de afgesloten rekening en die in het bezit zijn van de klant, moeten door de klant onverwijld aan de bank worden teruggegeven. Zo niet kan de bank niet verantwoordelijk gesteld worden bij misbruik van deze instrumenten en zal de bank gemachtigd zijn om de overhandiging van het eventueel creditsaldo uit te stellen, zonder dat zij interesten moet betalen.

Indien de opzegging en de afsluiting van een rekening door een klant wordt gevraagd zonder de tussenkomst van het agentschap van de bank dat de rekening beheert, behoudt de bank zich het recht voor om de echtverklaring te vragen van de handtekening van de klant op de aanvraag tot opzegging.

## 2.1.8. REPATRIËRING VAN GELDEN

Dit artikel werd opgeheven.

## 2.1.9. SLAPENDE REKENINGEN

Slapende rekeningen zijn rekeningen van natuurlijke personen die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door hun titularis, zijn rechthebbenden of vertegenwoordigers sedert minstens vijf jaar. Elke verrichting door één van voornoemde personen op één van de rekeningen van de titularis bij de bank of elk contact van één van hen met de bank, wordt beschouwd als een tussenkomst. De uitvoering van doorlopende betalingsopdrachten, domiciliëringen en creditverrichtingen die niet worden geïnitieerd door de klant, worden niet beschouwd als verrichtingen gebeurd door of namens de klant.

Wanneer een rekening slapend wordt, zal de bank de bepalingen van de Wet van 24 juli 2008 toepassen. Dit betekent onder andere dat, wanneer er ondanks de wettelijk voorziene opsporingsprocedure nog geen tussenkomst door of namens de titularis volgt, de bank de tegoeden (of hun tegenwaarde in euro), na aftrek van de kosten, en de gegevens over deze rekeningen overdraagt aan de Deposito- en Consignatiekas, zoals voorzien door de wet, zonder inachtnaeme van een opzeggingstermijn.

Na deze overdracht zullen de rekeningen afgesloten worden en dient men zich rechtstreeks tot de Deposito- en Consignatiekas te wenden.

Het bovenstaande geldt niet voor slapende rekeningen die wegens wettelijke, gerechtelijke of conventionele bepalingen onbeschikbaar zijn.

## 2.1.10. BLOTE EIGENDOM EN VRUCHTGEBRUIK

De bank kan rekening houden met het bestaan van een vruchtgebruik op tegoeden op rekening. Daartoe kan de bank zich de nodige stukken laten voorleggen en/of het uitdrukkelijk schriftelijk akkoord vragen van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars. De vruchtgebruikers en de blote eigenaars zijn evenwel zelf verantwoordelijk voor de correcte vestiging en geldigheid van hun gesplitste eigendom, de fiscale en juridische gevolgen hiervan en ontslaan de bank van alle verantwoordelijkheid.

Ingeval van vruchtgebruik zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- de bank vraagt de toestemming van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars voor de uitvoering van verrichtingen op rekeningen waarop een vruchtgebruik is gevestigd, behoudens bijzondere volmacht aan, hetzij de vruchtgebruikers, hetzij de blote eigenaars. Die volmacht moet worden verleend in overeenstemming met artikel 1.2.10;
- alle (periodieke) opbrengsten, zoals interesten en dividenden, en andere periodieke uitkeringen, worden tijdens de looptijd van het vruchtgebruik gestort op de opbrengstrekening op naam van de vruchtgebruikers;
- vervallen kapitalen afkomstig van financiële instrumenten worden tijdens de looptijd van het vruchtgebruik gestort op de kapitaalrekening van de effectenrekening op naam van de blote eigenaars en vruchtgebruikers.
- de bank heeft het recht om geen proratering toe te passen op alle periodiek uitgekeerde opbrengsten, ongeacht het tijdstip van de uitkering en ongeacht de persoon aan wie de uitkering ter beschikking wordt gesteld. De vruchtgebruikers en de blote eigenaars dienen dit onderling te regelen;
- bij beëindiging van het vruchtgebruik ingevolge overlijden van de vruchtgebruiker(s) laat de bank het vruchtgebruik voortbestaan tot zij kennis heeft gekregen van het overlijden overeenkomstig artikel 1.4. Voor de vrijgave van de tegoeden gelden in dat geval de gewone regels van toepassing bij de vereffening van nalatenschappen.

In alle andere gevallen van beëindiging van het vruchtgebruik (vb. afstand van het recht op vruchtgebruik) zal de bank het vruchtgebruik laten voortbestaan zolang de vruchtgebruikers de bank daarvan niet expliciet schriftelijk in kennis hebben gesteld, en blijft het vruchtgebruik ook geldig voor alle herbeleggingen van het oorspronkelijk in vruchtgebruik gegeven kapitaal.

De bank heeft het recht om zowel het kapitaal als de opbrengsten te blokkeren bij enige onduidelijkheid over de beëindiging van het vruchtgebruik:

- ingeval van het overlijden van, hetzij een vruchtgebruiker, hetzij een blote eigenaar, heeft de bank het recht om voor de vrijgave van de tegoeden de schriftelijke toestemming van de vruchtgebruikers, de blote eigenaars en/of hun eventuele rechtsopvolgers te vragen;
- de blokkering van de rekening van de blote eigenaars kan tot gevolg hebben dat ook de verworven opbrengsten geblokkeerd worden. Blote eigenaars en vruchtgebruikers moeten in dat geval onderling een regeling treffen;
- vruchtgebruikers en blote eigenaars zijn allen hoofdelijk aansprakelijk voor de kosten voortvloeiend uit de administratie, het beheer en de verrichtingen in verband met de gelden, waarden en opbrengsten die het voorwerp uitmaken van het vruchtgebruik. Zij zullen worden afgehouden van de kapitaalrekening op naam van de blote eigenaars en vruchtgebruikers.

Bij overlijden van een blote eigenaar of vruchtgebruiker wordt informatie over het vruchtgebruik meegedeeld aan de fiscus. Die informatie kan ook worden meegedeeld aan de erfgenamen.

Voor een vruchtgebruik dat werd geïnstalleerd vanaf 1 september 2021 krijgt de vruchtgebruiker automatisch het beheer (aankopen, verkopen, herbeleggingen, ...) van de portefeuille in blote eigendom/vruchtgebruik, tenzij de vruchtgebruiker(s)/blote eigenaar(s) anders zijn overeengekomen. De bank behoudt zich het recht voor om voor bepaalde verrichtingen het akkoord van alle partijen te vragen.

Bijzondere voorwaarden verbonden aan het vruchtgebruik zijn niet tegenstelbaar aan de bank, tenzij de bank ze uitdrukkelijk heeft aanvaard.

## 2.2. ZICHTREKENINGEN

### 2.2.1. ALGEMENE BEPALINGEN

De zichtrekeningen kunnen door de klant voor allerlei betalingen en ontvangsten worden gebruikt. Onder voorbehoud van [artikel 2.1.2.](#) zijn de tegoeden op dergelijke rekeningen vanaf hun storting onmiddellijk opvraagbaar, ook al beginnen deze tegoeden in voorkomend geval pas later rente op te brengen.

Voor het berekenen van de credit- en debetinteresten schikt de bank zich naar de wettelijke bepalingen betreffende de valutadata van bankverrichtingen.

Onder valutadatum verstaat men: de datum vanaf wanneer de rekeningstanden, die het gevolg zijn van credit- of debetverrichtingen, beginnen of ophouden interest op te brengen.

De interesten worden eenmaal per jaar berekend (tenzij er in een kwartaalaanrekening met debetrente is voorzien), op basis van een jaar van 365 dagen en gekapitaliseerd met als waardedatum 1 januari van het volgende boekjaar, behalve indien de rekening in de loop van het jaar afgesloten wordt.



## 2.2.2. UITGIFTE VAN CHEQUES

### 2.2.2.1. AFLEVERING

De bank kan aan de titularissen en/of gevolmachtigden die erom vragen, chequeformulieren afleveren.

De bank behoudt zich het recht voor om op grond van redelijke motieven het overhandigen van cheques te weigeren.

De klant moet bij de ontvangst van de chequeformulieren nazien of de hoeveelheid klopt en de vermeldingen overeenstemmen met zijn aanvraag. De vergissingen moeten onverwijld worden meegedeeld aan de zetel van de bank en de onjuiste formulieren moeten worden teruggegeven. De bank behoudt zich het recht voor om de verrichtingen die door middel van onjuiste formulieren werden uitgevoerd te weigeren.

### 2.2.2.2. GEBRUIK, BETALING EN INNING

De bank behoudt zich het recht voor om de betaling van niet gedekte, door de klant uitgeschreven cheques te weigeren. Er zal nooit een gedeeltelijke betaling gebeuren. Indien de betaling van een cheque leidt tot een niet toegelaten debetstand op zijn rekening, is de klant er zonder ingebrekestelling toe gehouden het debet onmiddellijk aan te zuiveren.

Voor de betaling van een cheque, zelfs aan toonder, kan de bank een kwijting eisen van de persoon die de cheque aanbiedt en kan ze de overlegging van zijn identiteitsbewijs vragen. In afwijking van artikel 5.198 van het Burgerlijk Wetboek is de betaling door de bank op basis van een valse identiteit tegenstelbaar aan de klant. De klant heeft recht op een vergoeding voor de eventueel geleden en bewezen schade in het geval de bank een zware fout beging.

De bank kan de klant op elk ogenblik de mogelijkheid ontnemen cheques uit te schrijven op grond van bepaalde omstandigheden, onder meer in het geval hij een ongedekte cheque zou hebben uitgeschreven.

De klant is ertoe gehouden de niet gebruikte cheques die hij nog in zijn bezit heeft, onmiddellijk aan de bank terug te geven.

Bij uitgifte van een cheque zonder voorafgaande, voldoende en/of beschikbare dekking heeft de bank het recht om de rekening zonder enige vooropzeg af te sluiten en om een einde te stellen aan alle zakenrelaties met de klant.

### 2.2.2.3. DIEFSTAL, VERLIES EN MISBRUIK

De klant, titularis of mandataris dient de hem afgeleverde chequeformulieren zorgvuldig te bewaren. Behoudens opzet of zware fout van de bank, is de klant aansprakelijk voor alle mogelijke gevolgen van het verlies, de diefstal of het wederrechtelijk gebruik van zijn cheques of chequeformulieren, zonder afbreuk te doen aan de toepasselijke wetsbepalingen. Hij moet onmiddellijk de bank verwittigen van het verlies, de diefstal of het misbruik, ofwel per aangetekende brief, ofwel door zich persoonlijk aan te bieden in een agentschap van de bank. Hij moet ook aangifte doen bij de politie van het verlies, de diefstal of het misbruik en het bewijs leveren van deze aangifte.

#### 2.2.2.4. VERZET EN HERROEPING

Herroeping betreft de intrekking van de door de rechtmatige houder van de chequeformulieren gegeven opdracht. De bank moet slechts na de aanbiedingsperiode rekening houden met een herroeping die de klant tijdens die periode uitgebracht heeft.

Verzet betreft de uitbetaling van verloren, gestolen of wederrechtelijk gebruikte cheques. De klant kan hiertegen verzet aantekenen ongeacht of het verlies, de diefstal of het wederrechtelijk gebruik van de cheques heeft plaatsgehad vóór of na de uitgifte ervan door de trekker zelf.

Indien de bank rekening houdt met de herroeping en indien de trekker aanvaardt om het bedrag van de cheque te laten blokkeren op een interne rekening van de bank, zal de betaling van deze cheque kunnen worden uitgesteld tot de bank in het bezit is van een akkoord tussen de betrokken partijen, of van een gerechtelijke beslissing.

#### 2.2.2.5. VERANTWOORDELIJKHEID VAN DE KLANT

De herroeping van de cheques, het verzet tegen de betaling en de blokkering van de provisie gebeurt onder de uitsluitende verantwoordelijkheid van de klant, die alle kosten draagt.

### 2.2.3. OVERSCHRIJVINGSOPDRACHTEN, DOORLOPENDE OPDRACHTEN EN OPDRACHTEN MET VERVALDAG

De bank aanvaardt op de zichtrekening overschrijvingsopdrachten, doorlopende betalingsopdrachten en betalingsopdrachten met vervaldag. Zij moeten gegeven worden op speciaal daartoe bestemde formulieren van de bank of via myCrelan, Crelan Mobile of elk ander online (betaal)systeem van de bank.

Onverminderd de toepasselijke bepalingen in [artikel 1.5.](#) van dit Reglement die van toepassing zijn op overschrijvingsopdrachten, doorlopende opdrachten en opdrachten met officiële vervaldagen, geldt daarvoor ook de bijzondere reglementering die voorkomt op de keerzijde van de formulieren waarmee ze aan de bank worden doorgegeven.

De bank heeft het recht om, na het overlijden van een rekeninghouder, hetzij de doorlopende opdrachten verder uit te voeren, hetzij er een einde aan te stellen, en dit op eigen initiatief of op vraag van één van de rechtsopvolgers.

Wanneer een betalingsopdracht onderworpen is aan een officiële (BTW, RSZ, voorafbetalingen van belastingen, diverse taksen, enz. ...) of officieuze vervaldag, moet de klant zijn betalingsopdracht tijdig indienen, d.i. rekening houdend met de in [artikel 1.5.3.](#) voorziene maximale termijn waarover de bank beschikt om de opdracht uit te voeren. Bij gebrek daaraan kan de bank niet aansprakelijk gesteld worden voor een niet tijdige betaling. In voorkomend geval dient de klant zijn opdracht te geven op de officiële formulieren die opgesteld werden door de begunstigden van de betalingen.

## 2.2.4. EUROPESE DOMICILIËRINGEN

De bank biedt haar klanten de mogelijkheid om, binnen de Europese Economische Ruimte, eenmalig of weerkerend, schulden te betalen (waarbij de bank optreedt als bank van de klant-betaler-schuldenaar) en vorderingen te innen (waarbij de bank optreedt als bank van de klant-begunstigde-schuldeiser) via een Europese domiciliëring die de bank zal uitvoeren door directe debitering of creditering van de in het kader van de domiciliëring opgegeven zichtrekening van de klant.

De totstandkoming van de Europese domiciliëring vereist het verlenen van een mandaat door de betaler-schuldenaar aan de begunstigde-schuldeiser.

De bank wijst alle aansprakelijkheid af inzake de echtheid of de geldigheid van dergelijke mandaten. Deze mandaten zijn in beheer bij de begunstigde-schuldeiser.

De bank is alleen maar gehouden met de wijzigingen van het domiciliëringsmandaat, van welke aard ook, rekening te houden vanaf ontvangst van de mededeling ervan op een voorgeschreven manier en voor zover dit tot haar bevoegdheid en mogelijkheid behoort, zelfs als de wijzigingen al eerder werden openbaargemaakt. De bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-mededeling, de foutieve mededeling of de niet-tijdige mededeling van wijzigingen, noch voor de echtheid, geldigheid of eventueel verkeerde interpretatie van de voorgelegde documenten, of algemeen voor de inhoud van de verstrekte gegevens.

In het bijzonder moet de klant-betaler altijd onmiddellijk en schriftelijk de bank in kennis stellen van het feit dat hij niet langer hoofdzakelijk in het kader van zijn bedrijfs- of beroepswerkzaamheden handelt.

Voor de uitvoering van domiciliëringen, bij de bank of tussen rekeningen die aangehouden worden bij banken die beiden gevestigd zijn in een EER - land én waarbij de domiciliëring in euro gebeurt, is het tijdstip van ontvangst het tussen schuldeiser-begunstigde en schuldenaar-betaler overeengekomen tijdstip van uitvoering (ook vervaldatum genoemd). Wanneer dit tijdstip van ontvangst niet op een bankwerkdag valt, dan wordt het tijdstip van ontvangst van de domiciliëring verschoven naar de eerstvolgende bankwerkdag.

In geval de schuldeiser tijdig invordert via een domiciliëring, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd op die vervaldatum uiterlijk aan het einde van de bankwerkdag.

Een domiciliëring en het daarmee verbonden mandaat kan zowel door de betaler-schuldenaar als door de begunstigde-schuldeiser te allen tijde rechtsgeldig worden opgezegd.

Het oorspronkelijk mandaat wordt, samen met de wijzigingen of annulering, enkel door de begunstigde-schuldeiser of namens hem bewaard.

De bank behoudt zich het recht voor om een lopende domiciliëring te deactiveren indien er gedurende 36 opeenvolgende maanden geen invordering door de begunstigde-schuldeiser heeft plaatsgevonden.

### **De bank treedt op als bank van de betaler-schuldenaar**

De bank is niet verantwoordelijk om het bestaan of de geldigheid van domiciliëringsmandaten te controleren bij het ontvangen van aanvragen tot directe debitering van de rekening van de betaler.

De klant-betaler die geen consument is, en die aan zijn schuldeiser een SDD B2B-mandaat heeft gegeven, dient naast het mandaat aan de begunstigde-schuldeiser dat niet voorziet in een recht op terugbetaling, eveneens de bank te machtigen om de door hem aangeduide zichtrekening te debiteren in het kader van de domiciliëring. In geval van een invordering via het SDD B2B verwerkingssysteem, zal de bank bijgevolg controleren of zij dergelijke machtiging van de klant-betaler heeft gekregen en of de mandaatgegevens (onder meer wat betreft het bedrag en de periodiciteit van de domiciliëring) opgegeven in die machtiging overeenstemmen met de mandaatgegevens meegegeven bij de invordering door de begunstigde-schuldeiser, alvorens de rekening van de klant-betaler te debiteren.

De klant-betaler, kan te allen tijde:

- (i) zijn rekening door de bank laten blokkeren voor Europese domiciliëringen;
- (ii) aan de bank meedelen welke begunstigde-schuldeisers zijn rekening wel of niet mogen debiteren via Europese domiciliëring (white list of black list);
- (iii) aan de bank meedelen dat invorderingen via Europese domiciliëringen beperkt zijn tot een maximumbedrag en/of een bepaalde periodiciteit;
- (iv) bij de bank een gegeven mandaat aan een bepaalde schuldeiser, al dan niet tijdelijk, opschorten.

De bank zal bij de uitvoering van een verzoek tot invordering rekening houden met dergelijke door de klant gevraagde beperkingen inzake domiciliëringen en desgevallend invorderingen weigeren.

De klant-betaler is echter zelf verantwoordelijk voor de gevolgen van het invoeren van dergelijke beperkingen.

Afhankelijk van de hoedanigheid waarin de klant-betaler optreedt (particuliere klant of professionele klant met een SDD Core mandaat), kan de klant aan zijn bank de terugbetaling van een toegestane en al uitgevoerde betalingstransactie vragen gedurende een periode van acht weken na de debitering van zijn rekening.

Binnen de tien bankwerkdagen na ontvangst van het verzoek zal de bank het volledige bedrag terugbetalen.

De andere klanten (professionele klanten met een SDD B2B-mandaat) kunnen binnen dit verwerkingssysteem die terugbetaling niet vragen.

Als de klant-betaler die consument is, zijn instemming met de uitvoering van de domiciliëring of een reeks van domiciliëringen rechtstreeks aan zijn bank heeft gericht, én er voorafgaande informatie over de toekomstige domiciliëring gedurende ten minste vier weken voor de vervaldag op een overeengekomen wijze door de bank of door de begunstigde aan de klant-consument was verstrekt of ter beschikking was gesteld, is de terugbetaling evenwel niet mogelijk.

De opzegging door de betaler-schuldenaar van de domiciliëring in het SDD-verwerkingsstelsel en het daarmee verbonden mandaat is rechtsgeldig en tegenstelbaar aan al zijn lasthebbers wanneer de betaler hiervan kennis geeft aan zijn schuldeiser. Een kennisgeving aan de bank heeft geen opzegging van het mandaat tot gevolg.

De betaler-schuldenaar die een B2B invorderingsmandaat gegeven heeft aan zijn schuldeiser, kan bij de opzegging daarvan ten aanzien van de schuldeiser best ook het mandaat bij de bank opschorten. De bank kan in dit kader niet aansprakelijk gesteld worden voor handelingen die de klant-betaler wel of niet, of niet correct zou hebben gesteld.

### **De bank treedt op als bank van de begunstigde-schuldeiser**

De bank kan door haar klanten-schuldeisers worden belast met het systematische of het eenmalige incasso van bij haar of bij een andere financiële instelling gedomicilieerde invorderingen.

De klant-schuldeiser dient daartoe over een mandaat te beschikken van de schuldenaar waarin deze akkoord gaat dat de schuldeiser verschuldigde bedragen int via domiciliëring en te allen tijde te handelen naar de inhoud van dit mandaat.

De voorwaarden van toepassing op deze incasso-opdrachten, onder meer maar niet uitsluitend inzake de vereisten van de genormaliseerde informatiedrager, zijn vastgelegd in de Overeenkomst Europese Domiciliëring Sepa Direct Debit Core en de Overeenkomst Europese Domiciliëring Sepa Direct Debit Business to Business, afgesloten tussen de bank en de klant-schuldeiser.

## **2.2.5. INSTANTBETALING**

De uitdrukking 'instantbetaling' verwijst naar een individuele elektronische overschrijving die 24 uur per dag, 7 dagen per week (24/7/365) onder bepaalde voorwaarden mogelijk is tussen deelnemende banken en die onmiddellijk uitgevoerd wordt, waardoor de overgeschreven fondsen binnen enkele seconden aan de begunstigde ter beschikking worden gesteld op zijn rekening.

Het is mogelijk om via de applicaties myCrelan en Crelan Mobile instantbetalingen te doen. Instantbetalingen zijn alleen mogelijk voor betaalverrichtingen in euro.

Een instantbetaling wordt uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identificator verstrekt door de klant. In geval van betalingsopdrachten in de Europese Economische Ruimte is de unieke identificator samengesteld uit het rekeningnummer van de begunstigde in de 'IBAN'-vorm (International Bank Account Number) (zie meer info artikel 1.5.1. van dit reglement).

Gelet op de snelheid van de betaling, moet de klant-betaler dus zeer zorgvuldig te werk gaan bij het invoeren van de unieke identificator. De bank moet geen rekening houden met bijkomende informatie die verstrekt werd door de klant en kan niet aansprakelijk worden gesteld voor een gebrekkige betaling indien de betalingsopdracht uitgevoerd is in overeenstemming met de unieke identificator gegeven door de klant.

Het moment van ontvangst bij de bank van de opdracht tot het uitvoeren van een instantbetaling is het tijdstip waarop de betalingsopdracht rechtstreeks door de klant-betaler aan de bank wordt gegeven.

Het bedrag van de overschrijving wordt binnen enkele seconden ter beschikking gesteld op de betaalrekening van de begunstigde, in de mate dat er voldoende provisie is op de rekening van de klant-betaler.

Herroeping van de verrichting is niet mogelijk eens de klant-betaler zijn instemming met de uitvoering van de opdracht heeft gegeven.

De bank brengt de klant-betaler op de hoogte wanneer een instantbetaling niet kan uitgevoerd worden, onder andere, omwille van onvoldoende provisie of onbereikbaarheid van de bank van de begunstigde.

De eventuele kosten voor instantbetalingen worden vermeld in de tarievenlijsten van de bank.

## 2.3. REKENINGEN IN DEVIEZEN

### 2.3.1. OPENING

De bank opent rekeningen in deviezen. Deze rekeningen zijn onderworpen aan de Belgische wisselreglementering en aan de specifieke bepalingen voor dit soort rekeningen.

### 2.3.2. VERRICHTINGEN

De klant kan voor de zichtrekening op elk ogenblik, en voor de termijnrekening op de vervaldag, beschikken over de gedeponeerde bedragen. Hij kan deviezen aan de bank verkopen tegen een door haar vastgestelde koers.

Hij kan ook aan de bank vragen om, ofwel bankcheques te overhandigen die betaalbaar zijn bij de correspondenten, ofwel overschrijvingen of overdrachten uit te voeren op rekeningen die hij aanduidt.

Alle overschrijvingen, overdrachten of overmakingen van om het even welke aard ten voordele van de rekeninghouder bij één van de buitenlandse correspondenten, zijn door hem pas definitief verworven vanaf het ogenblik dat de bank effectief in het bezit is van de door de correspondent overgemaakte gelden, zelfs al heeft de bank een uitvoeringsorder van de correspondent ontvangen.

Behoudens andersluidende instructies worden overschrijvingen, overdrachten en overmakingen in deviezen ten voordele van een klant geboekt op de bestaande rekening op zijn naam en in deze munt of, bij gebrek aan een dergelijke rekening, omgezet in euro en ingeschreven op de rekening in euro.

Deze verrichtingen worden steeds uitgevoerd in overeenstemming met de wisselreglementering en onder voorbehoud van de monetaire beperkingen die zowel in België als in het land van herkomst van het devies bestaan.

In geval van fouten bij een verrichting op een rekening in deviezen zal de wisselkoers op de datum van de verrichting de basis vormen voor de berekening van de eventuele schadevergoeding voor de klant of voor de bank.

## 2.4. TERMIJNREKENINGEN

### 2.4.1. DEFINITIE

Een termijnrekening is een rekening waarop gelden worden geplaatst voor een vooraf bepaalde vaste looptijd, en een vooraf bepaalde rentevoet. Het kapitaal is pas beschikbaar op de eindvervaldag die vermeld is in het plaatsingscontract. Een termijnrekening kan geopend worden in euro. Een termijnrekening op korte termijn (lager dan 1 jaar) kan ook in een vreemde valuta geopend worden.

De kenmerken, rentevoeten, kosten en fiscaliteit worden beschreven in een productfiche die beschikbaar is op [www.crelan.be](http://www.crelan.be) en in het agentschap.

### 2.4.2. OPENING

Iedere plaatsing wordt op een afzonderlijke termijnrekening geboekt. Voor iedere termijnrekening die wordt geopend, wordt een plaatsingscontract afgesloten tussen de bank en de klant. De termijnrekening is gelinkt aan een zicht- of spaarrekening in dezelfde valuta en met dezelfde titularis. Een termijnrekening kan op ieder ogenblik geopend worden. De bank kan voor iedere plaatsing een minimumbedrag en/of maximumbedrag vastleggen. Dit bedrag kan zonder voorafgaandelijke verwittiging aangepast worden. De beschikbare termijnen worden vermeld in de tarieflijst, of in het agentschap. Een termijnrekening kan enkel geopend worden in het agentschap. Het openen, het beheer en het afsluiten op de vervaldag van het termijncontract is kosteloos.

### 2.4.3. INTERESTEN - RENTEVOET

Een termijnrekening brengt een vaste rente op gedurende de ganse looptijd. Het bedrag brengt rente op vanaf de eerste dag die volgt op de dag van de verrichting.

De rentevoet wordt bij de opening van het contract vastgelegd, in functie van het bedrag, de looptijd en de munt van de plaatsing.

De interesten worden geboekt op de zicht- of spaarrekening gelinkt aan de termijnrekening, op het moment zoals bepaald in het termijncontract.

## 2.4.4. TERUGBETALING

Op de eindvervaldag van de plaatsing op de termijnrekening zullen het kapitaal en de verworven intresten automatisch geboekt worden op de zicht-of spaarrekening gelinkt aan de termijnrekening.

De bank behoudt zich het recht voor om aanvragen tot terugbetaling vóór de vervaldag te weigeren. Wanneer de bank een aanvraag tot vervroegde terugbetaling aanvaardt, wordt de waarde van de termijnrekening onderworpen aan een verdisconteringsberekening waarbij rekening wordt gehouden met de rentetarieven die van toepassing zijn op het moment van vervroegde terugbetaling. Deze berekening kan een boete omvatten vanwege de mogelijke impact van een vervroegde terugbetaling op de liquiditeit van de bank die een termijndeposito als een deposito op zicht moet behandelen. De vervroegde terugbetaling wordt dus niet gegarandeerd aan de houder van de termijnrekening en het vervroegd terugbetaalde bedrag kan lager zijn dan het oorspronkelijk belegde kapitaal.

## 2.4.5. FISCALITEIT

De rentevergoeding is onderworpen aan de Belgische roerende voorheffing die door de bank wordt afgehouden.

# 2.5. SPAARREKENINGEN

## 2.5.1. OPENING

De bank aanvaardt deposito's op spaarrekeningen. Dit type rekeningen wordt door haar gecommmercialiseerd onder de benaming « spaarboekje » of « boekje » of "spaarrekening".

De bank biedt "gereguleerde" spaarrekeningen voor particulieren en "niet-gereguleerde" spaarrekeningen voor professioneel gebruik aan.

De gereguleerde spaarrekeningen zijn onderworpen aan de bepalingen van artikel 2 van het Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen. Voor iedere gereguleerde spaarrekening wordt een document "Essentiële Spaardersinformatie" opgesteld met informatie over de voorwaarden, de rekeningvergoeding, de kosten en de regels m.b.t. de fiscaliteit.

De voorwaarden van de gereguleerde en niet-gereguleerde spaarrekening worden beschreven in een bijzonder reglement.

Het document "Essentiële Spaardersinformatie" en de bijzondere reglementen zijn beschikbaar in het agentschap en op [www.crelan.be](http://www.crelan.be).



## 2.5.2. VERRICHTINGEN EN OPVRAGINGEN

De verrichtingen die mogelijk zijn op een spaarrekening, al dan niet gereguleerd, zijn beperkt. Deze beperkingen zijn beschreven in het bijzonder reglement beschikbaar in het agentschap en op [www.crelan.be](http://www.crelan.be).

Bij de opening van de spaarrekening aanvaarden de titularissen de voorwaarden en modaliteiten die ter zake worden toegepast.

## 2.5.3. INTERESTEN

De bank bepaalt de rentevoet en de berekeningsmodaliteiten van de basisrente en van de getrouwheidspremies voor de deposito's op de spaarrekening, met naleving van de wettelijke bepalingen ter zake.

De berekenings- en betalingsmodaliteiten worden beschreven in het bijzonder reglement.

## 2.6. EFFECTENREKENINGEN

Dit artikel werd opgenomen in het Reglement Beleggingsdiensten.

# 3. FINANCIËLE EN HANDELSDOCUMENTEN

## 3.1. INNING VAN FINANCIËLE DOCUMENTEN

Onverminderd [artikel 3.3](#), kan de bank zich, op vraag van de klant-remittent die deze ter uitbetaling aanbiedt, belasten met de aanbieding ter incasso van verschillende soorten financiële documenten, zoals handelspapieren (wisselbrieven, orderbriefjes) in België en in het buitenland en cheques in België.

Deze verrichtingen worden beheerst door dit Reglement en door de « Uniforme Regelen voor Incasso's » van de Internationale Kamer van Koophandel, in de mate waarin dit Reglement er niet van afwijkt.

De bank kan beslissen om, hetzij de rekening van de begunstigde slechts te crediteren met het geïnd bedrag na effectieve inning en eventuele repatriëring van de gelden en na aftrek van de gemaakte kosten, hetzij de rekening te crediteren onder voorbehoud van goede afloop. In dit laatste geval behoudt de bank zich het recht voor om de rekening van de klant, zonder voorafgaandelijke verwittiging of instemming van de klant, te debiteren met het bedrag van de niet betaalde cheques of effecten, verhoogd met alle kosten, of deze bedragen van de aanbieder terug te vorderen.

De bank besteedt de grootste zorg aan de inning van de haar toevertrouwde documenten, doch op risico van de klant-remittent.

De bank neemt geen verantwoordelijkheid op zich voor:

a) het niet-ervullen van de wettelijke formaliteiten, de niet-aanbieding op de datum die voor betaling of eventueel voor acceptatie voorzien is, alsook het niet-opmaken van protest binnen de wettelijke termijnen:

- van cheques;
- van documenten waarvan één van de vermeldingen verkeerd, onduidelijk of onvoldoende is, of een verbetering of wijziging heeft ondergaan. De bank is evenmin verantwoordelijk voor de foutieve interpretatie van richtlijnen. Zij stelt zich niet garant voor de controle van de authenticiteit van de vermeldingen en de handtekeningen op documenten ter incasso;
- van documenten die betaalbaar zijn op een plaats waar geen gerechtsdeurwaarder of postkantoor bevoegd is om protest op te maken, of die op het ogenblik van hun afgifte aan de bank een looptijd hebben van minder dan acht werkdagen;
- van effecten die in het buitenland betaalbaar zijn en die door de bank te laat ontvangen werden om zonder uitzonderlijke inspanningen tijdig te kunnen worden geprotesteerd;
- van effecten waarvoor de correspondenten van de bank die met de inning belast zijn, krachtens de wet of volgens overeenkomst niet verantwoordelijk zijn om deze aan te bieden of om deze te protesteren binnen de wettelijke termijnen;
- van documenten die vervallen op een sluitingsdag in de banksector;
- als gevolg van overmacht of van een door een derde gepleegd feit, zoals oorlog, oproer, onbeschikbaarheid van communicatiemiddelen, beslag op, of diefstal van stukken, vergissing of vertraging van de post. Dit geldt tevens bij staking, met inbegrip van staking door het personeel van de bank;

b) de niet-naleving van richtlijnen die niet vermeld zijn in de tekst van het document,

c) maatregelen die de overheid zou opleggen of invoeren,

d) handelspapieren of cheques die om welke reden dan ook niet gehonoreerd worden.

Bovendien neemt de bank, voor de inning in het buitenland van documenten die haar zijn toevertrouwd, geen verantwoordelijkheid op zich voor:

- het terugsturen van een effect of het versturen van een bericht van niet-betaling na de wettelijke termijn;
- het ontbreken van, de onregelmatigheid van of het onvoldoende aantal zegels. De kosten of boetes die daaruit kunnen voortvloeien, vallen ten laste van de remittent.

De bank verbindt zich niet tot het vervullen van de wettelijk voorgeschreven formaliteiten in geval van niet-aanvaarding of niet-betaling, met uitzondering van het protest bij de inning van documenten in het buitenland. Zij vervult dergelijke formaliteiten slechts als de klant dit uitdrukkelijk vraagt en hij de daaraan verbonden kosten betaalt.

De bank behoudt zich de mogelijkheid voor cheques te aanvaarden die door de schuldenaars van de overhandigde documenten uitgeschreven werden ter dekking van het bedrag van de voorgelegde documenten. Zij kan zich van deze cheques ontdoen zonder enige aansprakelijkheid voor de eventuele niet-betaling van deze cheques.

De inningskosten en het tijdstip vanaf wanneer de ontvangen bedragen interest opbrengen, worden vermeld in een tarief overeenkomstig het [artikel 1.6.1.](#) en [artikel 1.6.2.](#) van dit Reglement.

## 3.2. INNING VAN HANDELSDOCUMENTEN

De bank kan zich eveneens belasten met de inning van verschillende soorten handelsdocumenten, zoals cognossementen, verzekeringspolissen, facturen, enz. ... al dan niet vergezeld van handelspapieren, die te overhandigen zijn tegen betaling, acceptatie of andere verbintenissen.

Deze verrichtingen worden beheerst door dit Reglement en, in de mate waarin dit hiervan niet afwijkt, door de « Uniforme Regelen voor Incasso's » van de Internationale Kamer van Koophandel.

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: onder andere de vorm, de regelmatigheid of de authenticiteit van deze documenten, noch met betrekking tot de kwantiteit, het gewicht, de kwaliteit, de staat, de verpakking of de waarde van de goederen die deze documenten vertegenwoordigen.

De bank kan ook niet verantwoordelijk gesteld worden voor het ontbreken van duidelijke instructies i.v.m. de inning van de documenten. De andere exoneratiebedingen uit het vorige artikel zijn, mutatis mutandis, ook van toepassing.

Behoudens voorafgaande andersluidende overeenkomst, kan de bank niet aangeduid worden als bestemming of bewaarder van de goederen.

## 3.3. VERWERKING VAN HANDELSPAPIEREN

De wisselbrieven en orderbriefjes die uitgedrukt zijn in euro, zijn bij de bank gedomicilieerd door de vermelding van een rekeningnummer. Alle hierbij betrokken verrichtingen (incasso, verzet) worden door de bank uitgevoerd volgens de richtlijnen van de klant.

Alle informatie betreffende deze handelspapieren verloopt eveneens via de bank.

De vermelding van een universeel rekeningnummer op een handelspapier betekent dat het handelspapier enkel via de daartoe aangeduide instelling geïnd kan worden. Met deze vermelding aanvaardt de klant-schuldenaar dat deze rekening gedebiteerd wordt, met uitsluiting van elke andere rekening.

De klant-schuldenaar die zijn wisselschuld heeft afgelost, doet afstand van het recht om het handelspapier terug te vragen.

De klant-schuldeiser van een handelspapier doet afstand van het recht het handelseffect terug te vragen, zelfs in geval van gedeeltelijke niet-betaling door de schuldenaar op de vervaldag.

## 3.4. DOMICILIERING VAN FINANCIËLE EN HANDELSDOCUMENTEN

Elke klant van de bank die titularis is van een zichtrekening, heeft de mogelijkheid om alle financiële of handelsdocumenten (handelspapieren, facturen, enz. ...) in euro of in deviezen, betaalbaar te stellen aan de loketten van de bank.

De klant kan aan de bank instructies geven om alle op hem getrokken handelspapieren die door derden ter incasso aan de bank worden afgegeven, automatisch te betalen door debitering van zijn rekening, ook als deze effecten niet de gebruikelijke vermelding van domiciliëring vertonen. De bank zal het effect niet betalen als de opdrachtgever onduidelijke of dubbelzinnige instructies gegeven heeft.

Bij gebrek aan deze algemene instructies is de rekeninghouder ertoe gehouden om ten laatste vier bankwerkdagen vóór de vervaldag van de effecten aan de bank bericht te geven van deze domiciliëringen. De bank zal het effect niet betalen als het te laat aangeboden wordt.

De berichten moeten de bijzonderheden van de effecten vermelden en moeten meer bepaald aanduiden of zij al dan niet geaccepteerd zijn, ook al zijn ze getrokken door dezelfde persoon. Formulieren voor domiciliëringsberichten worden op verzoek van de klant gratis afgeleverd. De vereiste provisie moet tijdig aangelegd worden.

Om iedere verwarring te vermijden, weigert de bank de betaling van elk effect waarvan de vervaldag niet samenvalt met deze die in het bericht wordt vermeld.

## 4. VERRICHTINGEN IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

Dit artikel werd opgenomen in het Reglement Beleggingsdiensten.

## 5. ANDERE VERRICHTINGEN

### 5.1. ELEKTRONISCHE VERRICHTINGEN

De bank stelt haar klant verscheidene elektronische systemen ter beschikking voor bankieren op afstand.

De gebruiksmodaliteiten van deze systemen worden in bijzondere reglementen beschreven.

### 5.2. DEBET- EN KREDIETKAARTEN

De klant kan eventueel bij de bank een debet-en/of kredietkaart bekomen waarvan de voorwaarden in een afzonderlijk reglement bepaald zijn.

## 5.3. KLUIZEN EN NACHTKLUIZEN

De bank stelt in sommige agentschappen kluisen ter beschikking van de klant. De huur van deze kluisen wordt beheerst door een bijzonder reglement.

Sommige agentschappen van de bank stellen een nachtkluis ter beschikking van de klant om zijn waardevolle stukken in te deponeren. De gebruiksmodaliteiten van deze nachtkluisen maken eveneens het voorwerp uit van een bijzonder reglement.

Kluisen vallen onder de wetgeving op de slapende tegoeden. Een kluis wordt slapend wanneer de huurprijs minstens vijf jaar niet werd betaald en wanneer de huur ervan is opgezegd door de bank. Bij slapend tegoed moet de bank een procedure volgen om de titularis terug te vinden en eventueel de tegoeden overmaken aan de bevoegde overheidsdienst.

## 5.4. KREDIETEN

De bank verstrekt kredieten en kent leningen toe onder verschillende vormen. Deze kredieten en leningen worden beheerst door het "Algemeen Reglement van de Kredietopeningen" en door de bijzondere overeenkomsten ter zake.

