



ALGEMEEN REGLEMENT VAN DE VERRICHTINGEN



PUILAETCO
A QUINTET PRIVATE BANK

Inhoudstafel

HOOFDSTUK I: ALGEMENE BEPALINGEN	9
1. Inleiding	9
1.1. Toepassingsgebied	9
1.2. Erkenning - Gedragscode	9
1.3. Door de Bank aangeboden diensten	9
1.4. Cliëntencategorieën	9
1.5. Wijzigingen van het Reglement	10
1.6. Interpretatie	10
1.7. Dwingende wettelijke regel of wettelijke regel van openbare orde	10
2. Verbintenis van de Bank	10
3. Aangaan van een relatie	11
3.1. Informatie te verstrekken door de Cliënt	11
3.1.1. Algemeenheden	11
3.1.2. Juridisch en fiscaal statuut	11
3.1.3. Cliënt van vreemde nationaliteit of met verblijfplaats in het buitenland	11
3.1.4. US Person	12
3.1.5. Common Reporting Standard (« CRS »)	12
3.1.6. Directive for Administrative Cooperation (DAC)	13
3.1.7. Central Electronic System of Payment information (CESOP)	13
3.1.8. Uiteindelijke begunstigde	13
3.1.9. Opschorting van de rekeningopening	13
3.1.10. Wijziging van handelingsbekwaamheid van de Cliënt	13
3.1.11. Verantwoordelijkheid van de Bank	13
3.2. Handtekening	13
3.3. Wijziging van de informatie aangaande de Cliënt	14
4. Taal die van toepassing is in de relatie met de Cliënt	14
5. Beroepsdiscretie	14
5.1. Omvang	14
5.2. Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) beheerd door de Nationale Bank van België (NBB)	14
5.3. Emittent van roerende waarden	15
5.4. Verbintenis van de Cliënt	15
6. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	15
7. Bescherming van deposito's en financiële instrumenten	16
7.1. Algemeen	16
7.2. Beschermingssysteem voor deposito's	16
7.3. Het Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg (« SIIL ») of beleggerscompensatiestelsel	16
8. Volmacht	17
8.1. Algemeenheden	17
8.2. Geldigheid	17
8.3. Verplichtingen van de gevolmachtigde	17
8.4. Verantwoordelijkheid	17
9. Briefwisseling	17
9.1. Voor de Cliënt bestemde briefwisseling	17
9.2. Briefwisseling via Internet	18
9.3. Beschikbaarstelling van de briefwisseling in de kantoren van de Bank	18
9.4. Verrichtingen verwerkt voor verscheidene Cliënten	19
9.5. Verzending	19
9.6. Verlies, diefstal of vervalsing van de briefwisseling	19

10. Overlijden	20
10.1. Kennisgeving van het overlijden aan de Bank	
10.2. Vrijgave van de tegoeden	20
10.3. Akte van bekendheid en erfrechtverklaring	20
10.4. Gemeenschap van goederen	20
10.5. Debetsaldo op een rekening	20
10.6. Beroepsdiscretieplicht	20
10.7. Briefwisseling	20
10.8. Tarifiering	21
10.9. Overeenkomst van vermogensbeheer	21
11. Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid	21
12. Rekeningen geopend op naam van meerdere personen	21
13. Aan de bank gegeven orders	21
13.1. Modaliteiten	21
13.2. Orderinhoud	22
13.3. Herroeping of wijziging van orders	22
13.4. Uitvoeringstermijnen	22
13.5. Beroep op derden	23
14. Geblokkeerde rekeningen	23
15. Fouten of onregelmatigheden	23
15.1. Kennisgeving aan de Bank	23
15.2. Rechtzetting	24
16. Witwassen en terrorisme	24
17. Internationale sancties	24
18. Controleplicht- veiligheid	25
19. Aansprakelijkheid van de Bank	25
19.1. Omvang van de aansprakelijkheid	25
19.2. Overmacht	24
19.3. Schadevergoeding	25
19.4. Advies van Derden	26
20. Waarborgen ten gunste van de Bank	26
20.1. Eén enkele overeenkomst	26
20.2. Unieke en ondeelbare rekening-courant	26
20.3. Schuldvergelijking	26
20.4. Voorrecht van de Bank	27
20.5. Beslissing van een autoriteit naar buitenlands recht	27
21. Gebruikelijk voorbehoud	27
22. Tarifiering	27
22.1. Tarieven	27
22.2. Kosten	27
23. Rentevoeten	28
24. Beëindiging van de betrekkingen	28
24.1. Beëindiging van de betrekkingen met een opzegtermijn	28
24.2. Opzegging zonder opzegtermijn	28
24.3. Schorsing van de diensten	29
25. Slapende rekeningen	29
26. Bewaring van documenten	29
27. Registratie van elektronische communicatie en telefoongespreken	29
28. Bewijslevering	30
29. Diversen	30
29.1. Toepasselijk recht- bevoegde rechtbanken	30
29.2. Klachten	30
29.3. Verjaring	30
29.4. Verandering van omstandigheden	30

HOOFDSTUK II: BIJZONDERE BEPALINGEN	32
Deel I: Rekeningen	32
<i>§1. – Bepalingen toepasselijk op alle rekeningen</i>	32
30. Openen van een rekening	32
31. Rekening met een co-titularis	32
32. Rekening van een vereniging	
<i>§2. – Bepalingen toepasselijk op alle contantenrekeningen</i>	32
33. Stortingen op de rekening	32
34. Opvragingen van de rekening	33
35. Rekeninguittreksels	33
36. Externe referentierekeningen	33
37. Afsluiting van de rekening	33
<i>§3. – Zichtrekeningen</i>	34
38. Rekeningen in euro	34
39. Rekeningen in deviezen	34
40. Creditsaldo	34
41. Credit- of debetrente, valutadatum	34
<i>§4. – Termijnrekeningen</i>	35
42. Opening	35
43. Termijn	35
44. Storting	35
45. Rentevoeten	35
<i>§5. – Effectendossiers – Bewaarneming en administratie van financiële instrumenten</i>	35
46. Bewaargeving	35
46.1. Algemeenheden	35
46.2. Eigendom van de financiële instrumenten	36
46.3. Modaliteiten	36
46.4. Identificatie van aandeelhouders, doorgifte van informatie en facilitering van de uitoefening van aandeelhoudersrechten in genoteerde vennootschappen	36
47. Toezicht en verrichtingen betreffende de in bewaring gegeven waarden	36
47.1. Door de Bank uitgevoerde verrichtingen	36
47.2. Aansprakelijkheid van de Bank	37
47.3. Collectieve acties (class actions)	37
48. Bewaarloon, commissies en andere kosten	37
48.1. Private banking-kosten	37
48.2. Kosten	37
48.3. Creditsaldo voldoende ter dekking van de rechten en kosten	38
49. Modaliteiten van bewaring	38
49.1. Derde depositaris	38
49.2. Nominee	39
50. Fungibiliteit	39
51. Met verzet aangetekende effecten	39
52. Controle van de uitlotingen	39
53. Goede afloop	40
54. Effectenbelening	40
55. Aan de cliënt meegedeelde informatie in verband met het effectendossier	40
55.1. Ramend overzicht	40
55.2. Financiële instrumenten met hefboomeffect en transacties die eventuele verliezen inhouden	40
56. Teruggave van effecten	40

57. Rekeningen in vruchtgebruik en naakte eigendom	40
57.1. Algemeenheden	41
57.2. Verrichtingen betreffende de naakte eigendom	41
57.3. Verrichtingen betreffende het vruchtgebruik	41
58. Inpandgeving	41
DEEL II: UITVOERING, ONTVANGST EN DOORGAVE VAN ORDERS IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN – PORTEFEUILLEBEHEER - BELEGGINGSADVIES	42
§1. – <i>Gemeenschappelijke bepalingen</i>	42
59. Algemeenheden	42
60. Algemene beschrijving van de aard en de risico's van de financiële instrumenten	42
61. Profiel en bescherming van de belegger	42
61.1. Doelstelling	42
61.2. Bepaling van het beleggingsprofiel en van het beleggingsuniversum van de Cliënt	42
61.3. Actualisering van het beleggingsprofiel en van het beleggingsuniversum van de Cliënt	43
§2. – <i>Portefeuillebeheer en beleggingsadvies</i>	43
62. Contractueel kader	43
63. Geschiktheidsbeoordeling (suitability test)	44
64. Corporate action en stemrecht	44
§3. – <i>Ontvangst en doorgave van orders in financiële instrumenten</i>	44
65. Contractueel kader	45
66. Passenheidsbeoordeling (appropriateness test)	46
67. Verrichtingen in niet-complexe financiële instrumenten op een gereguleerde markt- afwezigheid van geschiktheids-of gepastheidsbeoordeling	45
68. Soorten aanvaarde orders en mededelingsmodaliteiten van de orders	47
68.1. Soorten orders	47
68.2. Doorgave van de orders	47
69. Verantwoordelijkheid voor orders in financiële instrumenten	47
70. Doorgave van het order voor uitvoering door een derde	47
71. Mededeling aan de controleautoriteit	46
72. Geldigheidsduur van de orders	47
72.1. Algemeenheden	47
72.2. Automatisch vervallen	47
72.3. Bevestiging, wijziging of annulering	48
73. Inschrijving	47
73.1. Algemeenheden	48
73.2. Uitvoering	48
73.3. Betaling	48
74. Derivaten: voorafgaandelijk afsluiten van een overeenkomst	48
75. Vereffening	49
75.1. Deponering op rekening	49
75.2. Orders uitgevoerd op een buitenlandse beurs	49
76. Aan- en verkoop van deviezen	49
77. Aan- en verkoop van gouden en zilveren staven en munten	49
78. Kosten op transacties	49
79. Klachten - vergissingen	49

DEEL III: BELANGENCONFLICTEN EN ONTVANGEN VOORDELEN	50
80. Beleid inzake de voorkoming en het beheer van belangenconflicten	50
80.1. Principe	50
80.2. Preventieve maatregelen	50
80.2.1. De Compliance-functie	50
80.2.2. De Gedragscode en de procedures	50
80.2.3. Andere preventieve maatregelen	49
80.3. Controlemaatregelen	49
80.4. Inducements: Door de Bank ontvangen of gestorte voordelen	50
80.4.1. Aard van de door de Bank ontvangen of gestorte voordelen	50
80.4.2. Terugbetaling van de door de Bank ontvangen voordelen aan de Cliënt	51
DEEL IV: BETALINGSVERRICHTINGEN (KADERCONTRACT)	52
81. Voorafgaande mededeling	52
82. Betalingsdientaanbieder en toezichhoudende autoriteit	52
83. Gebruik van de betalingsdiensten	52
84. Informatie die door de Cliënt moet worden verstrekt en geldigheidsvoorwaarden voor de betalingsopdracht	53
85. Communicatiemiddelen en vormen van toestemming	53
86. Kennisgeving van bewezen of vermoedelijke fraude	54
87. Betwisting betalingsverrichting	54
88. Ontvangst van de betalingsopdrachten en uitvoeringstermijnen	54
89. Uitvoering van de betalingen	55
90. Informatie voor de uitvoering van de betalingstransactie	55
91. Informatie na de uitvoering van de betalingstransactie	56
92. Relaties met de rekeninginformatiedienstverleners	56
93. Kosten, rentevoeten en wisselkoersen	56
94. Aansprakelijkheid	57
94.1. Niet-toegestane verrichtingen	57
94.2. Niet-, gebrekkig of laattijdig uitgevoerde verrichtingen	57
94.2.1. De Cliënt treedt op als betaler	57
94.2.2. De Cliënt treedt op als begunstigde	57
94.2.3. Aansprakelijkheid voor kosten en interesten	58
94.2.4. Overmacht	58
95. Klachten en geschillen	58
96. Duur van het kadercontract, wijzigingen van de voorwaarden en opzegging van het kadercontract	58
97. Verwerking en bewaring van persoonsgegevens	59
DEEL V: PRIVATE BANKERS INTERNET SERVICES	60
98. Voorwerp van de Private Bankiers Internet Services	60
99. Gebruiksvoorwaarden	60
100. Duur van de Private Bankers Internet Services	60
101. Intellectuele eigendom	61
102. Verantwoordelijkheid van de Bank	61
103. Verantwoordelijkheid van de Cliënt	61
104. Briefwisseling via Internet	62
105. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	62
106. Klachten	62

DEEL VI: DIENSTEN VAN WEALTH PLANNING & STRUCTURING: ALGMENE INFORMATIE EN RAAD OVER FINANCIËLE PLANNING	63
107. Algemene informatie, al dan niet gestandaardiseerd, en uitvoering van instructies in het kader van een planning uitgewerkt door een derde of door de Cliënt zelf	63
108. Diensten van financiële planning	63
DEEL VII: DUURZAAMHEID	64
109. Sustainable finance disclosure regulation	64
BIJLAGE I: FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN ERAAN VERBONDEN RISICO'S	65
BIJLAGE II: INFORMATIEFICHE OVER DE DEPOSITOBESCHERMING	70
BIJLAGE III: MiFID II: WELKE GEVOLGEN VOOR DE BELEGGERS?	72

HOOFDSTUK I: ALGEMENE BEPALINGEN

1. Inleiding

1.1. Toepassingsgebied

De bepalingen van het onderhavige Algemeen reglement van de verrichtingen en zijn bijlagen, hierna 'het Reglement' genoemd, en de wijzigingen die in overeenstemming met paragraaf 1.3 van het onderhavige artikel zouden zijn aangebracht, regelen de betrekkingen tussen PUILAETCO, A QUINTET PRIVATE BANK (EUROPE) S.A. BRANCH, hierna 'de Bank' genoemd, en haar Cliënten, onder voorbehoud van andersluidende overeenkomsten of van een bijzonder reglement dat bepaalde verrichtingen regelt en waartoe de Cliënt zou zijn toegetreden. Elke persoon die bij de Bank een rekening opent of haar een specifieke of occasionele verrichting toevertrouwt aan het loket, wordt in het onderhavige Reglement «de Cliënt» genoemd. Elke Cliënt ontvangt een exemplaar van het onderhavige Reglement en verklaart ertoe toe te treden. Deze toetredingsaanvaarding gebeurt in naam en voor rekening van de Cliënt, evenals in naam en voor rekening van zijn rechthebbenden, die hoofdelijk en ondeelbaar gehouden zijn tot de verbintenissen die de Cliënt ten aanzien van de Bank aangegaan is. De geldende versie van het Reglement is bovendien altijd beschikbaar op de website van de Bank (www.puilaetco.be) of op verzoek bij de Bank.

1.2. Erkenning - Gedragscode

De Bank is een bijkantoor van Quintet Private Bank (Europe) S.A. Quintet Private Bank (Europe) S.A. is als kredietinstelling erkend bij de Commission de Supervision du Secteur Financier (« CSSF »), 283 Route D'Arlon, L-1150 Luxembourg (www.cssf.lu). Ze valt onder het hoofdtoezicht van de CSSF. Ze is ingeschreven op de lijst van kredietinstellingen die vallen onder het recht van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte met een bijkantoor dat in België geregistreerd is, bij de Nationale Bank van België (« NBB »), de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, tel. +32 (0)2 221 21 11 (www.nbb.be), en is gedeeltelijk onderworpen aan de controle van deze laatstgenoemde en van de Financial Services and Markets Authority (« FSMA »), Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel (Tel.: +32 (0)2 220 52 11 - Fax: +32 (0)2 220 52 75 - www.fsma.be).

Krachtens haar Europees paspoort kan de Bank handelen als kredietgever inzake consumentenkrediet en als kredietgever inzake hypothecair krediet.

De Bank is ingeschreven bij de beroepsvereniging FEBELFIN; ze heeft de gedragsregels inzake klachtenbehandeling (FEBELFIN – Gedragsregels voor klachtenbehandeling) onderschreven. Op schriftelijk verzoek van de Cliënt zal de Bank hem een exemplaar van deze regels van goede praktijken verstrekken. De Cliënt kan dit document eveneens terugvinden op de website van FEBELFIN (<https://www.febelfin.be>).

1.3. Door de Bank aangeboden diensten

De Bank stelt, desgevallend onder voorbehoud van het daartoe sluiten van bijzondere overeenkomsten, bankdiensten, met inbegrip van diensten inzake consumentenkrediet en hypothecair krediet, betalingsdiensten alsook beleggingsdiensten en nevendiensten ter beschikking van haar Cliënten. De belangrijkste beleggingsdiensten en nevendiensten die door de Bank worden aangeboden, zijn de bewaring en het beheer van financiële instrumenten voor rekening van de cliënten, met inbegrip van de bewaarnemingsdiensten en verwante diensten, het ontvangen en doorgeven van orders op financiële instrumenten, de uitvoering op financiële instrumenten, beleggingsadvies, portefeuillebeheer en valutawisseldiensten die verband houden met het verschaffen van beleggingsdiensten. De kenmerken van die diensten worden beschreven op de website van de Bank, in deze algemene voorwaarden of in de bijzondere overeenkomsten die deze regelen. De Bank kan haar dienstenaanbod te allen tijde wijzigen of uitbreiden. De Bank kan een aantal van haar activiteiten en diensten uitbesteden aan derden, met inachtneming van de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen.

1.4. Cliëntencategorieën

De Bank deelt de Cliënt in onder één van de bij wet bepaalde categorieën op basis van de informatie die ze in haar bezit heeft. De Cliënt is verplicht om elke wijziging van zijn situatie die een impact op zijn classificatie heeft, aan de

Bank mee te delen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld bij het ontbreken van een dergelijke mededeling. Behoudens uitdrukkelijke andersluidende vermelding van de Bank worden de Cliënten van de Bank ingedeeld in de categorie van de privécliënten ('retailcliënten' in de zin van de MiFID II-richtlijn 2014/65 van 15 mei 2014) en genieten in het kader van de beleggingsdiensten en nevendiensten die door de Bank worden aangeboden de hoogste informatie- en beschermingsgraad waarin de Richtlijn voorziet. Worden geklasseerd als professionele cliënten ofwel als in aanmerking komende tegenpartijen: de Cliënten die als dusdanig door de wet beschouwd worden omwille van hun activiteiten. Deze Cliënten beschikken over een grondige financiële kennis en ervaring die een lagere informatie- en beschermingsgraad in het kader van hun financiële verrichtingen rechtvaardigen. Deze Cliënten kunnen echter afzien van deze indeling en vragen om een hoger beschermingsniveau te genieten voor alle of een deel van de beleggingsdiensten waar ze een beroep op doen en voor alle of een deel van hun verrichtingen. Bovendien, op voorwaarde dat ze aan de bij wet bepaalde criteria voldoen en mits een door de Bank vastgestelde procedure wordt nageleefd, kunnen bepaalde Cliënten vragen om als professionele cliënten of als in aanmerking komende tegenpartijen te worden geklasseerd.

1.5. Wijzigingen van het Reglement

Het onderhavige Reglement kan op ieder ogenblik door de Bank gewijzigd worden. Elke wijziging zal ter kennis van de Cliënt gebracht worden door middel van een bericht opgenomen in de rekeninguittreksels of verzonden per gewone brief. Het nieuwe Reglement treedt in werking bij het verstrijken van een termijn van dertig (30) kalenderdagen vanaf de datum van het bericht van wijziging. Die termijn wordt opgetrokken tot twee maanden indien de voorgestelde wijzigingen betrekking hebben op de door de Bank aangeboden betalingsdiensten.

De toetreding van de Cliënt tot het nieuwe Reglement is het gevolg van ofwel de uitdrukkelijke aanvaarding ervan door de Cliënt, ofwel het uitblijven van protest tussen de datum van het bericht van wijziging van het Reglement en de datum van inwerkingtreding van het gewijzigde Reglement. Indien de Cliënt zich niet bij deze wijzigingen wenst aan te sluiten, staat het hem vrij om tijdens die periode een einde te stellen aan zijn zakenrelatie met de Bank, zonder aanspraak te kunnen maken op een of andere schadevergoeding. Het niet gebruiken van dit recht door de Cliënt impliceert de toetreding van deze laatstgenoemde tot de voorgestelde wijzigingen. Indien de Cliënt zich tegen de voorgestelde wijzigingen verzet, heeft de Bank het recht een einde te maken aan haar relatie met de Cliënt met uitwerking op de datum van inwerkingtreding van de voorgestelde wijzigingen. Zodra het nieuwe Reglement in werking treedt, is het van toepassing op alle betrekkingen die de Bank met de Cliënt onderhoudt.

De bepalingen van het Reglement waarvan de inhoud louter informatief is kunnen bovendien te allen tijde door de Bank worden gewijzigd, desgevallend door aparte documenten die geen deel uitmaken van het Reglement. Deze wijzigingen kunnen op elke gepaste manier aan de Cliënt worden meegedeeld, inclusief door vermelding op de website van de Bank.

1.6. Interpretatie

Het Reglement moet worden aangevuld en geïnterpreteerd in functie van de bankgewoonten die algemeen werden aangenomen, en in functie van de regels en overeenkomsten die betrekking hebben op alle verrichtingen en op alle specifieke bankproducten.

1.7. Dwingende wettelijke regel of wettelijke regel van openbare orde

Indien een (deel van een) bepaling van onderhavig Reglement niet, volledig of gedeeltelijk, in overeenstemming zou zijn met een dwingende wettelijke regel of een wettelijke regel van openbare orde, dan wordt enkel (een deel van) deze bepaling voor ongeschreven gehouden, in voorkomend geval in de mate dat ze in strijd is met de wet, en de andere bepalingen blijven volledig van toepassing.

2. Verbintenis van de Bank

Elk document waaruit een verbintenis van de Bank blijkt, elke kwitantie of ontvangstbewijs moet, om tegenstelbaar te zijn aan de Bank, ondertekend zijn door een persoon die ertoe gemachtigd is om de Bank te verbinden. De lijst van de gemachtigde ondertekenaars vermeldt ieders volmacht en bevat een specimen van hun handtekening. Deze lijst kan in de kantoren van de Bank geraadpleegd worden en wordt regelmatig geactualiseerd.

3. Aangaan van een relatie

3.1. Informatie te verstrekken door de Cliënt

3.1.1. Algemeenheden

Het aangaan van een relatie met de Bank, alsook het afsluiten of realiseren van iedere verrichting worden onderworpen aan de mededeling door de Cliënt van alle inlichtingen, bewijsstukken en documenten door de Bank opgevraagd, betreffende:

- **Voor natuurlijke personen:** een geldige identiteitskaart (nationale identiteitskaart of paspoort), het adres, de burgerlijke staat, de handelingsbekwaamheid, het huwelijkstelsel en het fiscaal statuut (ingezetene, niet-ingezetene, enz.).
- **Voor rechtspersonen:** de oprichtingsakte of de laatste versie van de gecoördineerde statuten, alsook alle akten inhoudende benoeming of herroeping van de personen bevoegd om de rechtspersoon bij de Bank te vertegenwoordigen, hierin inbegrepen de akten betreffende delegaties van bevoegdheden en de intrekking ervan, de gegevens betreffende alle bestuurders en economische begunstigden. Wanneer het bovendien gaat om personen die btw-plichtig zijn, de inschrijving bij de btw-administratie en, desgevallend, de inschrijving in het rechtspersonenregister, evenals een LEI (Legal Entity Identifier).
- **Voor vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid:** de vennootschapsovereenkomst en de identiteit van alle vennoten en economische begunstigden.
- **Voor feitelijke verenigingen:** de statuten van de vereniging, de identiteit van haar leden en van diegenen die bevoegd zijn de vereniging ten aanzien van de Bank te binden.

Over het algemeen kan de Bank alle redelijk vereiste informatie of documenten vragen om haar toe te laten haar Cliënt (of de uiteindelijke begunstigde van een rekening, zie 3.1.6.) te identificeren en te kennen. Ze kan met name informatie en alle andere documenten dan die vermeld op het standaardformulier van rekeningopening vragen, ofwel op het ogenblik van de rekeningopening, ofwel op elk later ogenblik om de verplichtingen na te leven die voortvloeien uit Belgische of buitenlandse wettelijke bepalingen. De Cliënt draagt de verantwoordelijkheid en de eventuele gevolgen indien hij de Bank niet op de hoogte brengt van wijzigingen die op hem betrekking hebben, indien hij dit laattijdig doet, indien hij onjuiste of onvolledige inlichtingen verstrekt of indien hij de verzoeken van de Bank niet beantwoordt. De Bank is gemachtigd om te handelen of zich ervan te onthouden om te handelen door zich te baseren op de laatste door de cliënt verstrekte informatie waarover zij beschikt, in welk domein ook, en om er alle conclusies uit te trekken.

Zonder afbreuk te doen aan de vorige paragrafen, heeft de Bank het recht om, alvorens om het even welke verrichting voor rekening van de Cliënt uit te voeren, alle inlichtingen te vragen die zij nuttig acht en met name die welke vereist zijn door de wetgeving betreffende de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zoals de oorsprong en de herkomst van de overeenkomstige gelden en de redenen voor de verrichting.

3.1.2. Juridisch en fiscaal statuut

De Cliënt is ertoe gehouden om aan de Bank alle elementen en bewijsstukken mee te delen met betrekking tot zijn juridisch of fiscaal statuut. De Cliënt die aan een bijzonder statuut onderworpen is, verbindt zich ten aanzien van de Bank ertoe om alle wettelijke of reglementaire bepalingen aangaande dit statuut na te leven. De Bank heeft het recht om de relatie met de Cliënt die deze verbintenis niet zou naleven, zonder opzegtermijn, te beëindigen.

Gezien de verbintenis in hoofde van de Cliënt, kan de Bank niet aansprakelijk worden gehouden voor de niet-naleving van deze regels door de Cliënt zoals bepaald in de artikelen 3.1.8 en 3.3.

3.1.3. Cliënt van vreemde nationaliteit of met verblijfplaats in het buitenland

Wat betreft de Cliënt van vreemde nationaliteit of die een fiscale verblijfplaats in het buitenland heeft, is de Bank er, bij het onderzoek van de documenten die haar worden overgemaakt, niet toe gehouden om over te gaan tot opzoekingen in het buitenlands recht. De buitenlandse Cliënt moet de Bank inlichten over de wetgeving van zijn land inzake zijn juridisch en fiscaal statuut en haar alle bewijskrachtige documenten bezorgen. Bovendien moet de Cliënt de Bank op de hoogte brengen van de wijzigingen betreffende de wetgeving van zijn land, tijdens de duur van zijn relatie met de Bank,

en dit zodra deze wijzigingen van dien aard zijn dat ze zijn juridisch of fiscaal statuut veranderen en, bijvoorbeeld, zijn rechtsbekwaamheid, de vertegenwoordigingsmodaliteiten ten aanzien van derden en alles wat zijn relatie met de Bank zou kunnen beïnvloeden.

3.1.4. US Person

3.1.4.1 Algemeenheden

Wanneer de titularis, cotitularis, gevolmachtigde of uiteindelijke begunstigde van een rekening heeft verklaard een Amerikaanse staatsburger, een Amerikaanse fiscale ingezetene te zijn of een aanwijzing van Amerikaansheid vertoont (green card, geboren in de VSA, dubbele nationaliteit, enz.), zal de Bank vragen om een Amerikaans W9- of W8-formulier of elk ander nuttig document te ondertekenen. De desbetreffende Cliënt aanvaardt dat de Bank informatie over zijn identiteit, zijn activa op een rekening bij de Bank en over de inkomsten en opbrengsten van zijn activa aan de Amerikaanse belastingautoriteiten meedeelt. De Cliënt die, als gevolg van een wijziging van zijn situatie, als US person moet worden beschouwd, is verplicht om de Bank hiervan onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te stellen.

De Cliënt die als US ingezetene wordt beschouwd, kan bij de Bank geen enkel financieel instrument van welke aard ook aanhouden en kan geen titularis, cotitularis, uiteindelijke begunstigde of gevolmachtigde zijn van een effectenportefeuille bij de Bank. Indien dit het geval is, heeft de Bank het recht om aan de Cliënt te vragen de financiële instrumenten van de effectenportefeuille te verkopen en ingeval de Cliënt niet reageert, heeft de Bank het recht om deze financiële instrumenten zelf te verkopen, waarbij alle kosten en risico's ten laste van de Cliënt zijn. De Cliënt draagt als enige de gevolgen die voortvloeien uit het niet of laattijdig meedelen van de vereiste informatie aan de Bank. Hij verbindt zich ertoe om de Bank te vergoeden voor elk nadeel dat zij zou kunnen lijden als gevolg van de niet-naleving, door de Cliënt, van zijn informatieverplichtingen.

3.1.4.2 Qualified Intermediary

De Bank heeft zich ten aanzien van de belastingautoriteiten van de Verenigde Staten van Amerika ertoe verbonden om te handelen in de hoedanigheid van 'Qualified Intermediary' met het oog op de inning van een bronheffing op bepaalde inkomsten van Amerikaanse oorsprong. In het kader van haar verbintenissen moet de Bank de Cliënten identificeren die een fiscale band met de Verenigde Staten hebben, meer bepaald omwille van hun hoedanigheid van Amerikaans belastingplichtige. De desbetreffende Cliënt moet het Amerikaanse 'W9'-formulier invullen, dat bij de Bank beschikbaar is, en/of elk ander vereist en noodzakelijk document rekening houdend met zijn fiscale situatie. De desbetreffende Cliënt erkent en aanvaardt dat de Bank eveneens alle nuttige en nodige maatregelen neemt tot naleving van haar verbintenissen, met inbegrip van de weigering van een opdracht, de uitvoering van een bronheffing, de mededeling van naamgegevens aan de Amerikaanse belastingautoriteiten, de verkoop van Amerikaanse effecten of de beëindiging van de zakenrelatie. De Bank behoudt zich bovendien het recht voor om naar eigen goeddunken elk effect dat inkomsten van VS-oorsprong genereert uit te sluiten van de portefeuille van een desbetreffende cliënt.

3.1.4.3 FATCA

De Bank heeft het statuut van 'Foreign Financial Institution' (FFI) bepaald door de Amerikaanse 'Foreign Account Tax Compliance Act' (FATCA). Deze Amerikaanse wetgeving is in België van toepassing ingevolge een 'Intergovernmental Agreement' (IGA) gesloten tussen België en de Verenigde Staten van Amerika.

Overeenkomstig dit akkoord is de Bank ertoe gehouden om haar Cliënten te identificeren en hen, afhankelijk van hun toestand, de formulieren W8 of W9 of elk ander door de geldende wetgeving voorzien document te laten ondertekenen. Indien de Cliënt deze documenten niet ondertekent, heeft de Bank het recht om de relatie eenzijdig, onmiddellijk, geheel of gedeeltelijk, op te schorten of te beëindigen. Bovendien kan de Bank ertoe gehouden worden om een bronheffing van 30% in te houden op verrichtingen betreffende financiële instrumenten van Amerikaanse oorsprong. En indien de Cliënt door de Bank als US person geïdentificeerd werd, zal zij overgaan tot een informatie-uitwisseling met de bevoegde autoriteiten, wat de Cliënt uitdrukkelijk aanvaardt.

3.1.5. Common Reporting Standard (« CRS »)

De voorschriften inzake de CRS leggen de Bank op om bepaalde informatie betreffende de fiscale verblijfplaats van de titularissen van de rekeningen te verzamelen en aan te geven. Ingeval de fiscale verblijfplaats van de titularissen buiten België gelegen is, is de Bank ertoe gehouden om informatie aan de Federale Overheidsdienst Financiën over te maken, die deze inlichtingen zal doorgeven aan de belastingadministratie van het land van hun fiscale verblijfplaats.

Daartoe dient elke rekeninghouder een zelfcertificeringsformulier in te vullen. Bovendien moeten vermogensentiteiten en passieve entiteiten de fiscale verblijfplaats certificeren van de personen die de controle over deze entiteiten hebben. De Bank zal de identificatiegegevens, het/de rekeningnummer(s), het saldo van de rekening(en), de inkomsten op de rekening(en) en het brutobedrag van de opbrengst van de verkoop van financiële waarden verzamelen en uitwisselen.

3.1.6. Directive for Administrative Cooperation (DAC)

De richtlijn betreffende verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies legt de Bank op om melding te maken van mogelijk agressieve grensoverschrijdende fiscale planningsconstructies. De Bank dient deze melding te doen bij de belastingautoriteit, binnen de 30 dagen vanaf de dag nadat de constructie voor implementatie beschikbaar is gesteld, gereed is voor implementatie of het ogenblik dat de eerste stap in de implementatie van de constructie is ondernomen. De melding bevat, in voorkomend geval, de volgende informatie: naam, voornaam, adres, geboorteplaats en -datum, TIN, fiscale woonplaats, beschrijving van de regeling en identificatie van het/de wezenskenmerk(en) die van toepassing zijn. Vervolgens maakt de belastingautoriteit deze inlichtingen over aan alle andere lidstaten via een gecentraliseerde databank.

3.1.7. Central Electronic System Of Payment information (CESOP)

In de context van de strijd tegen btw-fraude in het kader van grensoverschrijdende e-commercetransacties is de Bank verplicht om informatie over bepaalde grensoverschrijdende betalingen door te geven aan de belastingadministraties. Een betaling wordt beschouwd als een grensoverschrijdende betaling wanneer de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde zich in een andere lidstaat, in een derde grondgebied of op een derde land bevindt.

3.1.8. Uiteindelijke begunstigde

In alle gevallen waarin de Cliënt bovendien niet de uiteindelijke begunstigde is van een rekening die op zijn naam wordt geopend (als titularis of als co-titularis), dient de Bank naast de verklaring van de uiteindelijke begunstigde een identificatiedocument van de uiteindelijke begunstigde te ontvangen, zoals vereist door de Bank, om de Bank toe te laten te voldoen aan haar wettelijke verplichtingen.

3.1.9. Opschorting van de rekeningopening

De Bank kan de procedure tot opening van een rekening opschorten totdat zij alle gevraagde informatie en documenten ontvangen heeft en voldaan is over de nauwkeurigheid, het recente karakter en de echtheid van de informatie en de documenten. De vraag naar informatie of documenten loopt niet vooruit op de uiteindelijke beslissing van de Bank inzake de aanvaarding van de opening of van het behoud van de gevraagde rekening.

3.1.10. Wijziging van handelingsbekwaamheid van de Cliënt

Onverminderd hetgeen voorafgaat, kunnen de wijzigingen inzake de handelingsbekwaamheid van de Cliënt, van zijn vertegenwoordiger of van zijn gevolmachtigde, die niet schriftelijk werden meegedeeld aan de Bank, niet aan haar tegengesteld worden, en dit ondanks hun inschrijving in publieke registers (griffie van de handelsrechtbank, enz.) of hun publicatie in het Belgisch Staatsblad of in andere media.

3.1.11. Verantwoordelijkheid van de Bank

De Bank staat in voor de gevolgen die voortvloeien uit een opzettelijke of zware fout die zij zou begaan hebben bij de registratie van de relevante gegevens die zij heeft opgevraagd. De Cliënt staat van zijn kant in voor elk schade veroorzaakt door de communicatie of de aflevering van onjuiste, niet-recente of niet-authentieke inlichtingen en/of documenten. Dit geldt eveneens indien de Cliënt nalaat de nodige informatie mee te delen aan de Bank; bij gebrek zullen de kosten voor het opzoeken van het adres bij de gemeentelijke diensten voor rekening van de Cliënt zijn.

3.2. Handtekening

Bij het aangaan van een relatie met de Bank deponereert de Cliënt bij de Bank een specimen van zijn handtekening en een specimen van de handtekening van alle personen die bevoegd zijn om hem ten aanzien van de Bank te verbinden.

Indien de Cliënt een rechtspersoon is, zijn de te deponeren specimen die van de personen die gemachtigd zijn om met de Bank te onderhandelen, overeenkomstig de statuten en de geldig verleende delegaties van bevoegdheden. Wanneer zij ertoe gebracht wordt om de gelijkvormigheid van een handtekening met het gedeponeerde specimen na te gaan, is de Bank slechts aansprakelijk voor haar opzettelijke of zware fout, of voor de opzettelijke of zware fout van haar werknemers. De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden of tot één of andere teruggave verplicht worden op welke

basis ook omwille van verrichtingen uitgevoerd op basis van orders of instructies voorzien van een valse handtekening, indien haar organen en/of werknemers overgegaan zijn tot de gebruikelijke controles om zich van de echtheid van de handtekening te vergewissen.

De Cliënt aanvaardt uitdrukkelijk dat hij op elektronische wijze kan worden geïdentificeerd door de door de Bank ter beschikking gestelde middelen. Wanneer de Cliënt documenten elektronisch ondertekent via de voornoemde middelen, erkennen de Bank en de Cliënt dat de gezette elektronische handtekening een wettelijk geldige handtekening is. De elektronische handtekening vormt het perfecte en volledige bewijs van de identiteit van de Cliënt-ondertekenaar, van zijn akkoord met betrekking tot de inhoud van het document en, in voorkomend geval, van zijn verbintenis. Het gebruik door de Cliënt van een proces van elektronische handtekening anders dan hetwelk door de Bank te zijner beschikking wordt gesteld, is onderworpen aan het akkoord van de Bank.

3.3. Wijziging van de informatie aangaande de Cliënt

Alle wijzigingen van de door de Cliënt verstrekte informatie op grond van het onderhavige artikel moeten aan de Bank gemeld worden door middel van een door de Cliënt ondertekend document en worden van kracht ten aanzien van de Bank bij het verstrijken van de tweede werkdag die volgt op de ontvangst van het wijzigingsbericht door de Bank. De Cliënt draagt als enige de eventuele gevolgen die voortvloeien uit nalatigheid of vertraging bij het meedelen aan de Bank van de vereiste informatie of van de wijzigingen die een invloed hebben op deze informatie.

4. Taal die van toepassing is in de relatie met de Cliënt

De contractuele en precontractuele documenten en meer algemeen de informatie over de diensten van de Bank kunnen naar keuze van de Cliënt in het Nederlands en in het Frans worden verkregen. De Cliënt kan in een van die talen met de Bank communiceren.

5. Beroepsdiscretie

5.1. Omvang

De Bank is gehouden tot beroepsdiscretie. De Bank kan echter, op elk ogenblik aan iedere overheid, instelling of orgaan in België of in het buitenland, alle informatie met betrekking tot de Cliënt meedelen, en meer bepaald zijn identiteit, de voor zijn rekening uitgevoerde opdrachten of verrichtingen, zijn activa en inkomsten, wanneer de Bank verplicht is om deze mededeling te doen op grond van een Belgische of buitenlandse wettelijke en/of reglementaire bepaling, met inbegrip van de marktreglementen. Deze mededeling heeft onder andere betrekking op wat gepreciseerd wordt in artikel 3 van het Reglement.

5.2. Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) beheerd door de Nationale Bank van België (NBB)

De wet van 8 juli 2019 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling legt de kredietinstellingen die in België actief zijn op om onverwijld aan het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) de volgende informatie mee te delen met betrekking tot ieder van hun cliënten:

1. de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtsdrager(s) op deze bank- of betaalrekening

en de identiteit van deze volmachtsdrager(s), alsmede het periodieke saldo van deze bank- of betaalrekening, alsook de datum ervan en het nummer van deze rekening;

2. het bestaan of de beëindiging van een contractuele relatie met de cliënt, alsook de datum ervan voor wat betreft de volgende soorten van financiële contracten:)
 - a. overeenkomsten met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten;
 - b. hypothecair kredieten;
 - c. overeenkomst tot verkoop op afbetaling en leningen op afbetaling;
 - d. kredietopeningen;
 - e. elke andere overeenkomst, krachtens welke de Bank geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een natuurlijke persoon en/of vennootschap onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of enige borgstelling ten gunste van een natuurlijke persoon of een rechtspersoon.

De volgende gegevens van de Cliënten worden overgemaakt aan het CAP:

1. Voor natuurlijke personen: het identificatienummer in het Rijksregister van natuurlijke personen of, bij gebrek hieraan, zijn identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of, bij gebrek aan een registratie in het Rijksregister van natuurlijke personen of bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, zijn naam, zijn eerste officiële voornaam, zijn geboortedatum of, indien de exacte datum niet gekend of niet zeker is, zijn geboortjaar, zijn geboorteplaats indien gekend en zijn geboorteland.
2. Voor rechtspersonen: het KBO-nummer of, bij gebrek aan inschrijving bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

De bovenvermelde informatie en gegevens worden geregistreerd in het CAP. De in het CAP geregistreerde persoonlijke gegevens kunnen onder andere worden gebruikt in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken, 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. Dit Centraal Aanspreekpunt wordt beheerd door de Nationale Bank van België (NBB) en is gevestigd op het volgende adres: Nationale Bank van België, Centraal Aanspreekpunt, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. Het moet de fiscale autoriteiten belast met de vestiging en de invordering van de belastingen toelaten om, mits naleving van wettelijke procedureregels, de financiële instellingen te identificeren waarbij de belastingplichtigen rekeningen of contracten aanhouden, om vervolgens informatieverzoeken tot hen te richten met het oog op de bepaling van het bedrag van de belastbare inkomsten of de vermogenssituatie van de Cliënt en het moet voldoen aan de behoeften van andere eersterangsbelanghebbenden, waaronder alle instanties belast met de bestrijding van het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en fiscale fraude. Het CAP vergemakkelijkt de identificatie, te gelegener tijd, van elke natuurlijke of rechtspersoon die betaalrekeningen en bankrekeningen bij de Bank aanhoudt of controleert. De Cliënt heeft het recht om kennis te nemen van de op zijn naam geregistreerde informatie bij het Centraal Aanspreekpunt door een schriftelijk verzoek te richten ter attentie van de Nationale Bank van België (NBB) – Centraal Aanspreekpunt – de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel. De Cliënt moet bij zijn verzoek een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart of van zijn paspoort voegen en, voor rechtspersonen, het bewijs van machtiging (volmacht) van de persoon die het verzoek indient. Ingeval deze gegevens onjuist of ten onrechte geregistreerd zijn, heeft de Cliënt het recht om ze te laten corrigeren of te laten verwijderen door een aanvraag te doen, bij voorkeur bij de financiële instelling die de mededeling aan het CAP heeft gedaan, of bijkomend bij de NBB. Na afloop van voormelde bewaartermijn worden de vervallen gegevens onherroepelijk geschrapt. De lijst van aanvragen om informatie van het CAP, die door de Bank dient te worden ingediend, wordt gedurende twee kalenderjaren bewaard door de NBB. De gegevens worden maximum 10 jaar in het CAP bewaard, te rekenen vanaf het einde van het kalenderjaar waarin nog gegevens over de Cliënt, zijn rekeningen en/of zijn contracten werden meegedeeld.

5.3. Emittent van roerende waarden

De Bank heeft eveneens de bevoegdheid om alle informatie mee te delen aan de emittenten van roerende waarden die ernaar zouden vragen op grond van wettelijke en/of statutaire bepalingen die op deze emittenten en op deze roerende waarden van toepassing zijn. De informatie heeft met name betrekking op de identiteit van de Cliënt en op het aantal roerende waarden die de emittent in bezit heeft.

5.4. Verbintenis van de Cliënt

Door in te stemmen met het Reglement aanvaardt de Cliënt uitdrukkelijk alle bepalingen die erin vervat zijn en, onder andere, de verplichtingen gepreciseerd in de artikelen 3 en 5 en alle mededelingen die gedaan zijn overeenkomstig deze bepalingen.

6. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De Bank verzamelt en verwerkt de persoonlijke gegevens van Cliënten die natuurlijke personen zijn, alsook van elke andere natuurlijke persoon die betrokken is bij de zakenrelatie (de « Gerelateerde personen ») (bv. gemachtigde vertegenwoordigers, personen die houder zijn van een volmacht, uiteindelijke begunstigden, indien zij verschillen van de Cliënt) overeenkomstig het vertrouwelijkheidsbeleid van de Bank (het « Vertrouwelijkheidsbeleid »).

Het Vertrouwelijkheidsbeleid is beschikbaar op de website van de Bank (www.puilaetco.be/nl-be/privacy-and-cookie-policy). Het Vertrouwelijkheidsbeleid vermeldt de soorten persoonlijke gegevens die worden verwerkt, de doelen en de rechtsgrondslag voor de verwerking, de ontvangers en de categorieën van ontvangers van de gegevens, de passende waarborgen in geval van overdracht van persoonlijke gegevens naar derde landen of internationale organisaties, de bewaringslimiet van de gegevens, het bestaan van geautomatiseerde besluitvorming/profilering (in voorkomend geval), de rechten van de betrokken personen en het recht om klacht in te dienen bij de Data Protection Officer van de Groep (zoals vermeld in het Vertrouwelijkheidsbeleid). De Cliënt is belast met het overmaken van het Vertrouwelijkheidsbeleid (in zijn eventueel gewijzigde versie) aan de Gerelateerde personen. De Cliënt kiest ervoor om het Vertrouwelijkheidsbeleid elektronisch te ontvangen via de bovenvermelde website. De Cliënt kan echter aan de Bank vragen om de voornoemde informatie, zonder kosten, in een andere vorm mee te delen, met inbegrip van op papieren drager.

7. Bescherming van deposito's en financiële instrumenten

7.1. Algemeen

De Luxemburgse wet van 18 december 2015 betreffende het in gebreke blijven van kredietinstellingen en van bepaalde beleggingsondernemingen heeft een depositogarantiestelsel Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (« FGDL ») ingevoerd, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, en een beleggerscompensatiestelsel Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg (« SIIIL »). Deze vormen het kader van de depositogarantie vereist door de Richtlijnen 2014/59/EU en 2014/49/EU.

Deze twee beschermingsstelsels worden hieronder beschreven. Meer informatie over het SIIIL en het FGDL is eveneens beschikbaar in bijlage bij het onderhavige Reglement en op de volgende websites:

- www.fgdl.lu
- www.cssf.lu/en/protection-of-investors

7.2. Beschermingssysteem voor deposito's

Het Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg is een openbare instelling die als hoofddoel heeft om de terugbetaling van de deposanten te garanderen in geval van onbeschikbaarheid van hun deposito's bij hun instelling. Het FGDL stelt de nodige gelden ter beschikking voor de terugbetaling van de onbeschikbare deposito's, in principe binnen de 7 werkdagen, en dit tot 100.000 EUR per persoon en per instelling en binnen de grenzen van de wet. Sommige tijdelijk hoge saldi genieten van een hogere dekking door de depositogarantie. In bepaalde gevallen kan de drempel van 100.000 EUR immers worden verhoogd ingevolge een tijdelijk hoog saldo van de rekening omwille van specifieke gebeurtenissen zoals bijvoorbeeld de verkoop van een privéwoning, een scheiding of de uitkering van een verzekering.

In geval van een gemeenschappelijke rekening geniet elke cotitularis van een garantie alsof hij de enige titularis was van het aandeel in de gemeenschappelijke rekening dat hem toekomt. De rekening zal gelijk worden verdeeld onder de deposanten, behoudens tegenstrijdige contractuele bepaling.

Over het algemeen mobiliseert het FGDL de nodige gelden voor de terugbetaling binnen een termijn van zeven werkdagen vanaf de datum van de vaststelling van de onbeschikbaarheid van de deposito's. De terugbetaling wordt uitgevoerd zodra het FGDL van de deposant de nodige informatie ontvangen heeft om de storting te kunnen uitvoeren. Een termijn van drie maanden is van toepassing indien er bijkomende verificaties moeten worden uitgevoerd.

Bovendien heeft de depositogarantie geen betrekking op financiële instellingen of beleggingsondernemingen die voor eigen rekening handelen, noch op verzekeringsondernemingen, instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen of openbare autoriteiten die deposito's bij de Bank hebben uitgevoerd.

7.3. Het Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg (« SIIIL ») of beleggerscompensatiestelsel

Ingeval de Bank in gebreke blijft, maken de financiële instrumenten, zoals de effecten aangehouden voor rekening van cliënten, geen deel uit van de liquidatieactiva en moeten ze worden terugbezorgd aan de cliënten. Het is echter mogelijk dat sommige van deze financiële instrumenten ontbreken, bijvoorbeeld omwille van fraude of administratieve nalatigheid.

In dat geval zal het SIIIL aan de cliënten een compensatie uitkeren tot een tegenwaarde van maximaal 20.000 EUR per persoon en per instelling. Behalve in bepaalde specifieke gevallen, moeten de cliënten worden vergoed zodra mogelijk en uiterlijk drie maanden nadat het bedrag en het recht op terugbetaling werden vastgesteld. De cliënten hebben een termijn van 10 jaar om hun aanvraag in te dienen.

Bij de berekening van de dekking houdt het SIIIL rekening met het aandeel dat aan elke cliënt toekomt. Bij afwezigheid van bijzondere bepalingen worden de vorderingen gelijk verdeeld onder de cliënten. Bovendien dekt het SIIIL geen professionele en/of institutionele beleggers zoals ICBE's of financiële instellingen, noch rechtspersonen andere dan KMO's, noch beleggers die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houden met het in gebreke blijven van het lid van het SIIIL, noch personen die veroordeeld zijn voor een inbreuk betreffende het witwassen van geld of de financiering van terrorisme. We merken op dat geen enkele vordering zowel door het FGDL als door het SIIIL kan worden gegarandeerd.

8. Volmacht

8.1. Algemeenheden

De Cliënt mag, door middel van een schriftelijke volmacht, (een) derde(n) machtigen om hem ten aanzien van de Bank te vertegenwoordigen. De Bank stelt volmachtformulieren ter beschikking van haar Cliënten. De Bank behoudt zich het recht voor om geen rekening te houden met de volmachten die zouden worden verleend onder andere vormen.

8.2. Geldigheid

De aldus verleende volmachten blijven geldig ten aanzien van de Bank, onder voorbehoud van de gevallen waarin zij voor een bepaalde duur of voor bepaalde verrichtingen zouden zijn verleend, zolang de Bank geen bericht ontvangen heeft van de herroeping ervan door de lastgever of van de opzegging ervan door de gevolmachtigde, of van het overlijden, de onbekwaamverklaring of het kennelijk onvermogen van hetzij de lastgever, hetzij de gevolmachtigde. De Bank is niet verplicht navraag te doen met betrekking tot dergelijke feiten. De herroeping van de volmacht heeft slechts uitwerking ten aanzien van de Bank op de werkdag die volgt op de ontvangst van het bericht van herroeping door de Bank. De lopende verrichtingen op het moment van de ontvangst van het bericht van herroeping worden echter normaal uitgevoerd.

8.3. Verplichtingen van de gevolmachtigde

De gevolmachtigde is gebonden door de bepalingen van het onderhavige Reglement, op dezelfde manier als de lastgever zelf, die bovendien ten aanzien van de Bank instaat voor alle daden die gesteld worden door de gevolmachtigde in het kader van zijn volmacht. De Bank moet in geen geval controle uitoefenen over de wijze waarop de gevolmachtigde gebruikmaakt van de bevoegdheden die hem werden toevertrouwd, ongeacht of hij er gebruik van maakt in het belang van de Cliënt of in zijn eigen belang.

8.4. Verantwoordelijkheid

De Bank is geenszins verantwoordelijk voor de gevolgen die zouden kunnen voortvloeien uit de onnauwkeurige of onvolledige aard van de volmachten of mededelingen inzake de herroeping van deze volmachten.

9. Briefwisseling

9.1. Voor de Cliënt bestemde briefwisseling

De briefwisseling die voor de Cliënt bestemd is, inclusief borderellen, berichten, rekeningafschriften en andere documenten, wordt verzonden naar het adres dat hij door middel van een door hem ondertekend geschrift opgeeft. Elke wijziging van het adres waarnaar de briefwisseling dient te worden gestuurd, moet door middel van een door de Cliënt ondertekend geschrift aan de Bank worden meegedeeld en is van kracht ten aanzien van de Bank na het verstrijken van de tweede werkdag die volgt op de ontvangst van het wijzigingsbericht. De verzendingsfrequentie van de briefwisseling wordt vrij door de Cliënt gekozen (dagelijks, maandelijks of driemaandelijks). Elke Cliënt die de driemaandelijke frequentie gekozen heeft, kan, op eenvoudig verzoek, op elk ogenblik aan de loketten van de Bank een afgedrukte historiek verkrijgen van de verrichtingen op zijn rekening(en) die nog niet in de verzonden briefwisseling opgenomen zijn. De mededelingen verzonden naar het laatste adres dat door de Cliënt in een ondertekend geschrift is opgegeven, worden geacht op geldige wijze te zijn gedaan. Het bewijs van verzending van de briefwisseling naar de Cliënt wordt ten aanzien van hem voldoende geleverd door overlegging door de Bank van een kopie van deze briefwisseling. De kopie mag een andere vorm aannemen dan het origineel indien zij het resultaat is van de toepassing van één of andere informaticatechniek.

De Bank kan eveneens, zonder dat zij daartoe verplicht is en zonder verantwoordelijkheid voor het feit dat zij de gewone postweg niet heeft benut, haar Cliënten contacteren en met hen corresponderen voor alle communicaties die op hen betrekking hebben (en meer bepaald inzake producten, diensten, vermogensbeheer, beleggingsadvies, enz.) via de elektronische weg, via de mailbox op het platform My Puilaetco, per fax of per telefoon (met inbegrip van gsm) op de door de Cliënt opgegeven adressen en nummers voor deze verschillende communicatiemiddelen. De Cliënt aanvaardt uitdrukkelijk dat hij gecontacteerd zal worden en dat hij de briefwisseling van de Bank zal ontvangen zoals hierboven beschreven wordt. De Cliënt aanvaardt eveneens uitdrukkelijk om het KIID (Key Investor Information Document) en de daarmee gelijkgestelde documenten te ontvangen via elke andere weg dan per post.

9.2. Briefwisseling via Internet

De Bank kan, op schriftelijk verzoek van de Cliënt, aanvaarden dat de voor de Cliënt bestemde briefwisseling gedurende een periode van maximum 1 jaar ter beschikking gesteld wordt op de beveiligde website van de Bank (cf. Deel 5 Private Bankers Internet Services). Naast de informatie die de Cliënt dagelijks kan raadplegen op de website, stelt de Bank op haar website minstens één keer per maand en op een duurzame drager (met name in pdf-formaat) de voor de Cliënt bestemde briefwisseling te zijner beschikking. Deze omvat de rekeninguittreksels, berichten van verrichtingen en financiële overzichten. De Cliënt geeft de Bank uitdrukkelijk de toestemming om ervan af te zien om de briefwisseling die aldus op de website te zijner beschikking gesteld wordt, per post naar hem te verzenden. De Cliënt ontheft de Bank van alle gevolgen die verband houden met de beschikbaarstelling van zijn briefwisseling op de website van de Bank.

De Cliënt aanvaardt uitdrukkelijk dat de inhoud van de briefwisseling, die in pdf-formaat op de website van de Bank terug te vinden is, door hem als zijnde gekend wordt beschouwd vanaf de derde bankwerkdag na de datum die erop vermeld wordt. De Cliënt verbindt zich er bovendien toe om de briefwisseling die in pdf-formaat op de website van de Bank terug te vinden is, minstens één keer per kwartaal te raadplegen. Indien dit niet het geval is, behoudt de Bank zich het recht voor om hem minstens één portefeuilleoverzicht per jaar per post te verzenden. Zelfs wanneer de briefwisseling ter beschikking van de Cliënt gesteld wordt op de website van de Bank, behoudt deze laatstgenoemde het recht, zonder ertoe verplicht te zijn, om de documenten of informatie waarvan de geldende wettelijke of reglementaire bepalingen de kennisgeving ervan opleggen of alle briefwisseling van dringende, belangrijke aard of die een snel antwoord van de Cliënt vraagt, te verzenden naar de laatste door de Bank gekende wettelijke woonplaats van de Cliënt.

9.3. Beschikbaarstelling van de briefwisseling in de kantoren van de Bank

Op schriftelijk verzoek van de Cliënt kan de Bank aanvaarden of weigeren dat de briefwisseling die voor de Cliënt bestemd is, bij de Bank te zijner beschikking gehouden wordt gedurende een periode van maximum 1 jaar. De weigering van de Bank, die op elk moment, zelfs tijdens de looptijd van de overeenkomst, kan worden doorgevoerd, moet niet gemotiveerd worden en deze beslissing is onherroepelijk. De vergoeding die voor deze dienst van bewaring aangerekend wordt, is overeenkomstig de tarieven die beschikbaar zijn in de kantoren van de Bank. De Cliënt wordt verzocht om de ter beschikking gehouden briefwisseling binnen een redelijke termijn op te halen, zo dit niet het geval is, behoudt de Bank zich het recht voor om hem minstens één portefeuilleoverzicht per jaar per post te verzenden naar de laatste door de Bank gekende wettelijke woonplaats van de Cliënt. De bewaring van de briefwisseling door de Bank heeft, ten aanzien van de Cliënt, dezelfde gevolgen als de verzending ervan.

Na het verstrijken van een periode van één jaar moet de niet-afgehaalde briefwisseling niet meer bewaard worden door de Bank, die ze kan vervangen door een gedrukte historiek van de verrichtingen en, indien zij het opportuun acht, ze op kosten van de Cliënt kan verzenden naar het laatste adres dat deze laatstgenoemde schriftelijk aan de Bank opgegeven heeft. Alle bij de Bank gedomicileerde briefwisseling moet beschouwd worden als zijnde bezorgd aan de Cliënt op de dag van de dagtekening. De inhoud van de briefwisseling wordt beschouwd als door de Cliënt gekend vanaf diezelfde dag. De Cliënt draagt als enige de eventuele gevolgen van de domiciliëring en/of van de niet-afhaling van de door de Bank te zijner beschikking gehouden briefwisseling overeenkomstig de onderhavige paragraaf, en meer bepaald de eventuele gevolgen van de vervanging van zijn briefwisseling door een gedrukte historiek van de verrichtingen na het verstrijken van de bovengenoemde periode van 1 jaar. Zelfs wanneer de briefwisseling van de Cliënt bij de Bank gedomicileerd is, behoudt deze het recht, zonder ertoe verplicht te zijn, om de documenten of informatie waarvan de geldende wettelijke of reglementaire bepalingen de kennisgeving ervan opleggen of elke briefwisseling van dringende, belangrijke aard of die een snel antwoord van de Cliënt vraagt, te verzenden naar de laatste door de Bank gekende wettelijke woonplaats van de Cliënt.

9.4. Verrichtingen verwerkt voor verscheidene Cliënten

De briefwisseling in verband met verrichtingen voor rekening van verscheidene Cliënten, evenals die met betrekking tot een rekening met meerdere titularissen, wordt verstuurd naar het adres dat door de betrokkenen bij gemeenschappelijk akkoord opgegeven werd en wordt geacht bij ieder van hen aangekomen te zijn, wanneer ze naar dat adres verstuurd is.

Bij het ontbreken van een dergelijk adres, wordt elke mededeling geacht geldig te zijn gedaan aan alle Cliënten, wanneer ze verzonden is naar het laatste adres dat door één van hen werd opgegeven.

9.5. Verzending

Elke verzending van brieven, documenten, effecten of waarden, van welke aard ook, naar of door de Bank, alsook de afhaling of bezorging aan huis ervan, gebeurt op kosten en op risico van de Cliënt.

De Bank behoudt zich evenwel het recht voor om, op kosten van de Cliënt, elke verzekering af te sluiten die zij nodig acht, in het belang van de Cliënt, zonder hieromtrent echter enige verplichting te hebben.

9.6. Verlies, diefstal of vervalsing van de briefwisseling

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies, de diefstal of de vervalsing van de briefwisseling die naar de Cliënt wordt verstuurd. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies, de diefstal of de vervalsing van de waarden of van de documenten neergelegd in een niet-beveiligde postbus.

10. Overlijden

10.1. Kennisgeving van het overlijden aan de Bank

De Bank moet onmiddellijk op de hoogte worden gebracht van het overlijden van een Cliënt of van diens echtgeno(o)t(e), ongeacht hun huwelijksvermogensstelsel. Deze verplichting geldt zowel voor de Cliënt zelf, als voor zijn rechthebbenden, gemachtigden en co-titularissen. Indien de Bank niet tijdig verwittigd werd, kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onttrekkingen aan de tegoeden van de overledene na het overlijden van deze laatste door de co-titularissen of gevolmachtigden.

10.2. Vrijgave van de tegoeden

De Bank mag de tegoeden van de nalatenschap van zijn Cliënt of van diens echtgeno(o)t(e) niet vrijgeven alvorens zij heeft voldaan aan de wettelijke verplichtingen die haar worden opgelegd.

10.3. Akte van bekendheid en erfrechtverklaring

Bij kennisname van het overlijden van een Cliënt of van diens echtgeno(o)t(e) is de Bank ertoe gerechtigd om de voorlegging te eisen van een akte van bekendheid of van een erfrechtverklaring die de erfopvolging vastlegt, evenals van elk stuk dat zij nodig zou achten. De Bank controleert deze documenten zorgvuldig, maar staat enkel in voor haar opzettelijke of zware fout bij de controle van hun echtheid, geldigheid, vertaling of interpretatie, in het bijzonder wanneer het documenten betreft die in het buitenland werden opgemaakt.

10.4. Gemeenschap van goederen

Iedere verrichting met betrekking tot de tegoeden die afhankelijk zijn van de nalatenschap, ingeschreven op naam van de erflater of van zijn echtgeno(o)t(e) waarmee hij een gemeenschap van goederen heeft, kan onderworpen worden aan een schriftelijk akkoord van al diegenen die hoedanigheid hebben van erfgenamen of universele rechthebbenden of rechthebbenden ten universele titel, of van rechthebbenden geroepen tot alle of een deel van de door de Bank bewaarde tegoeden die tot de nalatenschap behoren.

10.5. Debetsaldo op een rekening

Indien de rekening van de overledene een debetsaldo vertoont op datum van het overlijden, zijn de erfgenamen verplicht om hoofdelijk en ondeelbaar dit saldo aan te zuiveren, volgens dezelfde modaliteiten als hun rechtsvoorganger.

10.6. Beroepsdiscretieplicht

De Bank deelt slechts informatie mee over tegoeden van de erflater in zoverre haar verplichtingen inzake beroepsdiscretie dit toelaten, en behoudt zich het recht voor om de afgifte van deze inlichtingen te laten afhangen van de terugbetaling van de opzoekingskosten.

De Cliënt erkent en aanvaardt dat de Bank naar aanleiding van de vereffening van zijn nalatenschap, informatie over zijn rekeningen en verrichtingen mag openbaar maken aan de notaris belast met de organisatie van de erfopvolging of aan de overheid, met name de fiscale overheid. De Bank mag gevolg geven aan elke vraag om inlichtingen die uitgaat van een rechthebbende of van een universele erfgenaam, en de kosten hiervoor ten laste leggen van de nalatenschap of van de persoon die de inlichtingen vraagt.

10.7. Briefwisseling

Behoudens tegenbericht van de rechthebbenden van de erflater, stelt de Bank de briefwisseling op naam van de erflater ter beschikking van de rechthebbenden, de notaris gelast met de vereffening van de nalatenschap of elke persoon gevolmachtigd door de rechthebbenden.

10.8. Tarifiering

De Bank heeft recht op een vergoeding voor de taken die door haar uitgevoerd werden ten gevolge van het openvallen van de nalatenschap of voor de overdracht van de tegoeden van de nalatenschap die in haar bezit zijn. Alle erfgenamen en rechtverkrijgenden zijn ten aanzien van de Bank hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot de betaling van deze vergoeding en van de provisies en kosten overeenkomstig de tarievenlijst.

10.9. Overeenkomst van vermogensbeheer

Niettegenstaande elke andere overeenkomst, brengt het overlijden van de lastgever geen einde aan de overeenkomst vermogensbeheer. De ondertekening door de Cliënt van een overeenkomst van vermogensbeheer met de Bank behelst vanaf dan de instructie van de Cliënt om het beheer bij diens overlijden voort te zetten volgens hetzelfde beheersprofiel zolang de Bank geen andersluidende instructie van de erfgenamen gekregen heeft en behoudens wettelijke uitzondering.

11. Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid

Wanneer een rekening op naam van verscheidene titularissen geopend is, zijn deze ten aanzien van de Bank hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot de verplichting om op deze rekening een creditsaldo te handhaven en, meer in het algemeen, tot alle verplichtingen die voortvloeien uit de opening van een rekening en uit het onderhavige Reglement.

12. Rekeningen geopend op naam van meerdere personen

Rekeningen en activa op naam van meerdere personen – met name van mede-eigenaren, blote eigenaren en vruchtgebruikers, partijen van een lock-up-overeenkomst – worden beheerd onder hun gezamenlijke handtekeningen, behoudens eventuele volmacht.

13. Aan de bank gegeven orders

13.1. Modaliteiten

Elke instructie van de Cliënt om over te gaan tot een verrichting op financiële instrumenten, roerende waarden, betaalmiddelen of deposito's in contanten wordt een 'order' genoemd.

De orders worden door de Cliënt gegeven, zo nodig door middel van verschillende formulieren die hem daartoe door de Bank ter beschikking gesteld worden en die door de Cliënt of zijn eventuele gevolmachtigde naar behoren ingevuld en ondertekend worden. De Cliënt mag aan de Bank eveneens doorlopende opdrachten overmaken, schriftelijk en, in voorkomend geval, via de formulieren die in de kantoren van de Bank beschikbaar zijn. De Bank beoordeelt, in functie van wat zij van belang acht voor de partijen, de aard van het order en van de bedragen, welk gevolg zij zal geven aan de orders die in een andere vorm, zoals telefonisch, per fax of via andere communicatiemiddelen, gegeven worden. Zij kan aanvaarden om dergelijke orders uit te voeren of hun uitvoering ondergeschikt maken aan een voorafgaande bevestiging, in een vorm die haar geschikt lijkt. De inhoud van elke fax of andere communicatiemiddelen geldt als bewijs van het door de Cliënt gegeven order.

De Cliënt draagt als enige de risico's die inherent zijn aan de door hem gekozen wijze van doorgave, met name risico's op vertraging van uitvoering of doorgave van het gegeven order.

13.2. Orderinhoud

De aan de Bank doorgegeven orders moeten volledig zijn en duidelijk het voorwerp en de modaliteiten van de uit te voeren verrichting vermelden. De Bank kan in geen geval aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen die voortvloeien uit het onvolledige of onnauwkeurige karakter van de door de Cliënt gegeven orders. Onverminderd de dwingende wettelijke bepalingen kan de Bank bovendien in geen geval aansprakelijk worden gesteld of worden verplicht tot een of andere vergoeding op welke basis ook omwille van het gevolg dat zij zou hebben gegeven aan orders voorzien van een valse handtekening, indien haar organen en/of werknemers zijn overgegaan tot de gebruikelijke verificaties om zich te verzekeren van de echtheid van de handtekening. Ze kan enkel aansprakelijk worden gesteld in geval van opzettelijke of zware fout van haar organen en/of van haar werknemers. De Bank behoudt zich het recht voor om onvolledige, onnauwkeurige orders of orders waarvan de echtheid twijfelachtig is, niet uit te voeren.

13.3. Herroeping of wijziging van orders

De herroeping of wijziging van orders, al dan niet doorlopende, moet door de opdrachtgever aan de Bank worden meegedeeld door middel van een door hem ondertekend document waarin duidelijk gepreciseerd wordt welk order hij herroept of wijzigt.

De Bank zal trachten om de herroepings- of wijzigingsberichten in acht te nemen zodra zij ze ontvangen heeft, voor zover de uitvoering nog niet begonnen is. Zij is evenwel slechts verplicht om met deze berichten rekening te houden indien ze tien (10) werkdagen voor de vervalddag van het herroepen of gewijzigde order in haar bezit zijn.

13.4. Uitvoeringstermijnen, schorsing, beperking of weigering van de uitvoering van orders

De Bank tracht de orders die haar gegeven worden, zo snel mogelijk uit te voeren. Zij kan evenwel slechts verplicht worden om de schade te vergoeden die voortvloeit uit de laattijdige uitvoering van een order, indien de Cliënt haar aandacht uitdrukkelijk gevestigd heeft op de termijn binnen dewelke het order moest worden uitgevoerd en indien het order ten minste twee (2) werkdagen voor de vervalddag aan de Bank werd bezorgd. De schadevergoeding die de Bank eventueel verschuldigd is in geval van laattijdige uitvoering van een order, kan niet groter zijn dan de interest die berekend wordt tegen de wettelijke rentevoet op het laattijdig overgemaakte bedrag.

De uitvoering van een order kan door de Bank altijd worden geschorst, beperkt of geweigerd in de volgende omstandigheden:

- onvoldoende provisie op de rekening;
- indien de regels betreffende de werking van de rekening de uitvoering van de opdracht zoals aan de Bank meegedeeld, niet toelaten;
- indien de Bank niet over de nodige tijd beschikt om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen, om haar toe te laten te onderzoeken of het order in overeenstemming is met haar deontologische normen of om de haalbaarheid ervan te onderzoeken en/of de uitvoeringsmiddelen te vinden indien de opdracht geen gebruikelijke verrichting is voor de Bank;
- indien de instructies onvolledig, onnauwkeurig of dubbelzinnig lijken;
- ingeval er twijfel bestaat over de authenticiteit van de opdracht;
- uitvoering van de transactie wordt geblokkeerd, geschorst of beperkt door een derde Dienstenleverancier, een corresponderende bank, een (onder)depositaris of een makelaar, overeenkomstig hun eigen intern beleid of wettelijke of regelgevende beperkingen (al dan niet omwille van de toepassing van Sancties, zoals bepaald in artikel 17 of de interpretatie van de draagwijdte van Sancties door deze partijen);
- onmogelijkheid om de verrichting uit te voeren omwille van een wettelijke, regelgevende of gerechtelijke bepaling of een buitengerechtelijk verzet, inclusief ingevolge de toepassing van Sancties (zoals bepaald door artikel 17);
- elke andere reden die legitiem lijkt.

Ingeval de uitvoering geschorst, geblokkeerd of vertraagd wordt, zal de Bank de Cliënt hiervan op de hoogte moeten brengen, tenzij de verstrekking van dergelijke informatie bij wet verboden is.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld ingeval ze een order schorst, blokkeert of beperkt volgens de met de Cliënten overeengekomen contractuele voorwaarden, in de hierboven opgesomde omstandigheden.

13.5. Beroep op derden

De Bank kan voor de uitvoering van de ontvangen orders een beroep doen op derden in België of in het buitenland. Onverminderd de toepassing van artikel 19, erkent de Cliënt dat de Bank niet verantwoordelijk kan worden gesteld wanneer de menselijke en/of technische middelen die nodig zijn voor de uitvoering van de verrichtingen, niet voorhanden zijn omwille van redenen die niet aan de Bank kunnen worden toegeschreven, hierin inbegrepen de verstoring van haar diensten ten gevolge van een staking van haar personeel, de buitengebruikstelling - zelfs tijdelijk en om gelijk welke reden - van haar informaticasystemen, de vernieling of de uitwissing van gegevens die deze systemen bevatten of de onderbreking van een van deze communicatiemiddelen. De Cliënt erkent eveneens dat de gevolgen van vergissingen of vertragingen die toe te schrijven zijn aan andere instellingen of organisaties, of de gevolgen van elk ander feit of handeling die uitgaat van een derde niet kunnen worden toegeschreven aan de Bank.

14. Geblokkeerde rekeningen

De Bank kan de rekening(en) en/of activa van de Cliënt blokkeren of bevriezen of om het even welke andere maatregel nemen die zij gepast acht, meer bepaald:

- indien een buitengerechtelijk verzet door derden aan de Bank wordt betekend inzake de activa van de Cliënt;
- indien de Bank, zelfs officieus, op de hoogte wordt gebracht van onwettige verrichtingen door de Cliënt of door de economische rechthebbende van de rekening(en);
- indien een transactie of een rekening geblokkeerd, bevroren, geschorst of beperkt werd door een derde dienstenleverancier, een corresponderende bank of een makelaar, overeenkomstig hun eigen intern beleid of wettelijke en regelgevende beperkingen (al dan niet omwille van de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de draagwijdte van Sancties door deze partijen);
- indien er schuldvorderingen van derden bestaan op de door de Cliënt bij de Bank aangehouden activa;
- indien dat noodzakelijk blijkt om zich te voegen naar de marktpraktijken betreffende de strijd tegen het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en/of de regels van fiscale conformiteit;
- zolang de Bank de documenten inzake kennis van de cliënt (KYC) of documenten betreffende de fiscale situatie van de Cliënt niet tot haar volle tevredenheid ontvangen heeft;
- zolang er een bevel of een beschikking is van om het even welke autoriteit of rechtbank om gelden te bevriezen, inclusief, maar zonder ertoe beperkt te zijn, in burgerlijke, commerciële of strafzaken, of elke andere specifieke maatregel die verband houdt met de voorkoming of het onderzoek van het misdrijf; of
- om de vereisten inzake (onlangs ingevoerde) Sancties te evalueren, evenals hun mogelijke impact op de rekening(en) en/of de activa van de Cliënt en/of de naleving van de Sancties te verzekeren, met inbegrip van het intern beleid van de Bank inzake Sancties.

De Bank zal de rekening(en) deblokkeren of vrijgeven indien de redenen voor de blokkering of bevroering uitgeklaard werden tot volle tevredenheid van de Bank en niet meer bestaan.

De Cliënt kan geen aanspraak maken op enige schadevergoeding omwille van het feit van de blokkering of bevroering van een rekening of de schorsing, beperking of weigering van een order zoals beschreven in het onderhavige artikel 14.

15. Fouten of onregelmatigheden

15.1. Kennisgeving aan de Bank

De Cliënt is verplicht om de Bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen van elke vergissing of onregelmatigheid die hij vaststelt in een document dat hem door de Bank werd toegestuurd. Behoudens strengere bepalingen en behoudens een dwingende wettelijke bepaling die de Cliënt een langere termijn verleent, moet elke klacht of opmerking in verband met een uittreksel, borderel of elk ander rapport of document dat de Bank naar de Cliënt heeft verzonden, schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld, op straffe van verval van het recht van de Cliënt om klacht in te dienen, binnen een redelijke termijn rekening houdend met de aard van de verrichting, waarbij een termijn van dertig (30) kalenderdagen, die ingaat vanaf de datum waarop het uittreksel, het bericht of het document naar de Cliënt werd verzonden of bij de Bank te

zijn beschikking werd gesteld, in geen geval mag worden overschreden. Na verloop van deze termijn wordt elke niet-betwiste verrichting beschouwd als zijnde correct, nauwkeurig en door de Cliënt goedgekeurd.

15.2. Rechtzetting

Vergissingen die de Bank, hetzij zelf, hetzij na bericht van de Cliënt, vaststelt, worden ambtshalve door de Bank rechtgezet, zonder voorafgaand bericht. Voor zover de rechtzetting van de vergissing inhoudt dat de Cliënt sommen of waarden aan de Bank moet teruggeven, heeft de Bank de bevoegdheid om, zonder voorafgaand bericht:

- wanneer het om contanten gaat, de rekening van de Cliënt voor het desbetreffende bedrag te debiteren;
- wanneer het om waarden gaat, ze opnieuw in bezit te nemen of om de waarden van dezelfde soort en dezelfde kwaliteit die zij voor rekening van de Cliënt bewaart, automatisch in gelijk aantal af te houden.

De rechtzetting wordt aan de Cliënt meegedeeld door middel van een uittreksel.

16. Witwassen en terrorisme

De Cliënt verklaart dat de fondsen en effecten die hij bij de Bank in bewaring gegeven heeft, zowel voor zijn eigen rekening als voor rekening van derden, bij zijn weten, geen fondsen of kapitalen van illegale herkomst zijn die onder het toepassingsgebied van de antiwitwaswetgeving vallen. De Bank kan niet verweten worden dat zij informatie, van om het even welke aard, zou hebben doorgegeven aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.), indien er vermoedens van witwassen op de Cliënt rusten. De Cliënt aanvaardt dat de Bank te goeder trouw zal handelen van zodra de minste twijfel opduikt over de herkomst van de kapitalen. De Bank draagt geen enkel rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg dat zou kunnen voortvloeien uit deze informatie en kan in het bijzonder niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen en/of vertragingen die zouden voortvloeien uit een bezwaar van de C.F.I. tegen de uitvoering van een of andere verrichting van de Cliënt.

17. Internationale sancties

De Bank moet zich voegen naar de regels betreffende Sancties. De term « Sancties » omvat elke economische, financiële en/of commerciële sanctie op regeringsniveau, met inbegrip van embargo's (bijvoorbeeld België, Luxemburg, de Verenigde Staten, via het Office of Foreign Assets Control (OFAC)) of op het niveau van internationale organisaties (zoals de Europese Unie of de Organisatie van de Verenigde Naties) om doelstellingen na te streven inzake nationaal en internationaal veiligheidsbeleid toepasselijk via wetten, regelgevingen, nationaal en internationaal beleid, met inbegrip van aanverwante sancties en embargolijsten beheerd door, onder andere, de VN, de EU, België, Luxemburg of het OFAC of elke andere door de Bank toegepaste sanctie (een beschrijvende lijst van de sancties is gepubliceerd op de website van de Bank www.puilaetco.be) voor zover de wet het toelaat.

In het kader hiervan kan de Bank de verstrekking van diensten aan Cliënten schorsen, beperken of weigeren in de volgende omstandigheden:

- De Bank kan de dienst niet leveren ingevolge de toepassing van Sancties (zoals hierboven gedefinieerd);
- De levering van diensten creëert of lijkt een probleem betreffende Sancties te creëren;
- Een derde Dienstenleverancier, een corresponderende bank, een (onder)depositaris of een makelaar blokkeert, schorst of beperkt de levering van diensten of elke andere aanverwante transactie overeenkomstig hun eigen intern beleid of wettelijke en regelgevende beperkingen (al dan niet ingevolge de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de draagwijdte van Sancties door deze partijen);
- In geval van onlangs van kracht geworden Sancties, kan de levering van diensten redelijkerwijs worden vertraagd om de Bank toe te laten te evalueren of de Sancties een impact kunnen hebben op de levering van dergelijke diensten.

Ingeval de levering van diensten geschorst, geblokkeerd of vertraagd wordt, zal de Bank de Cliënt hiervan op de hoogte moeten brengen, tenzij de verstrekking van dergelijke informatie bij wet verboden is. De Bank kan niet aansprakelijk worden

gesteld ingeval ze de levering van diensten schorst, blokkeert of beperkt volgens de met de Cliënten overeengekomen contractuele voorwaarden, in de hierboven opgesomde omstandigheden.

18. Controleplicht- veiligheid

De Cliënt dient met de grootste zorg alle documenten en formulieren te bewaren die hij ontvangen heeft in het kader van zijn relatie met de Bank, en staat in voor alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit het verlies, de diefstal of het onrechtmatig gebruik ervan, tenzij opzettelijke of zware fout vanwege de Bank. Uit veiligheidsoverwegingen wordt van de Cliënt verwacht om geen waardepapieren te deponeren in de brievenbus van het Bankgebouw. De Bank is geenszins verantwoordelijk voor waardepapieren die op deze manier zouden worden neergelegd.

De Cliënt moet onmiddellijk en zonder uitstel aan de Bank de feiten meedelen die het onrechtmatig gebruik van zijn rekeningen zouden kunnen teweegbrengen. De Cliënt die zijn rekening via internet kan raadplegen, is verantwoordelijk voor het verlies van de toegangscode die hem werd toegekend of waarvoor hij de toestemming gegeven heeft om ze toe te vertrouwen aan zijn gevolmachtigde.

19. Aansprakelijkheid van de Bank

19.1. Omvang van de aansprakelijkheid

Zonder afbreuk te doen aan artikel 13.2 hierboven, zal de Bank trachten om de verrichtingen die de Cliënt haar toevertrouwt en de diensten die ze verleent, met de grootste zorg uit te voeren, zonder dat ze aansprakelijk kan worden gesteld, behalve in geval van zware of opzettelijke fout van de Bank of van haar werknemers. In de regel zijn de verbintenissen van de Bank middelenverbintenissen en geen resultaatsverbintenissen.

19.2. Overmacht

De Bank kan in geen geval aansprakelijk gesteld worden voor de schade die haar Cliënten, rechtstreeks of onrechtstreeks, zouden oplopen ingevolge overmacht of daarmee gelijkgestelde gevallen, met name:

- een brand of van een overstroming;
- een staking van haar personeel;
- beslissingen van de autoriteiten, met inbegrip van de marktautoriteiten;
- verrichtingen waarvoor opdracht wordt gegeven door personen die feitelijke macht hebben ingeval van oorlog, onlusten, oproer of bezetting van het grondgebied door buitenlandse of illegale strijdkrachten;
- het niet-functioneren, zelfs tijdelijk en als gevolg van om het even welke reden, van haar informaticasysteem, evenals van de vernietiging of het wissen van gegevens in deze systemen;
- vergissingen van of een onderbreking van de Belgische of buitenlandse telefoondiensten of van eender welk ander telecommunicatiemiddel (bijvoorbeeld internet) van de post of van privétransportbedrijven;
- een gewapende overval;
- technische problemen of problemen inzake elektronische transmissie die kunnen voorkomen bij de Bank, bij haar correspondenten of op de desbetreffende beurzen.

19.3. Schadevergoeding

De aansprakelijkheid van de Bank ten aanzien van de Cliënt kan geenszins aanleiding geven tot een schadevergoeding voor de onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard, die niet rechtstreeks het gevolg is van haar opzettelijke fout of van een zware fout door de Bank, zoals met name het derven van winst, een verhoging van de algemene kosten, een ontregeling van de planning, het verdwijnen van winst, een slechtere reputatie, verlies van Cliënteel of het niet realiseren van de verwachte besparingen, zelfs al werd de Bank voorafgaandelijk op de hoogte gebracht van de mogelijkheid van een dergelijk nadeel.

19.4. Advies van Derden

De Cliënt kan een beroep doen op derden, al dan niet meegedeeld door de Bank, inzake juridisch advies en/of andere gespecialiseerde diensten die buiten de door de Bank geleverde diensten vallen (advocaten, notarissen, family office, enz.). De aan deze diensten verbonden kosten en erelonen zijn uitsluitend ten laste van de Cliënt. De Bank draagt geen enkele verantwoordelijkheid aangaande de keuze van deze derden, noch aangaande het door hen verstrekte advies. Elke door de Bank verstrekte lijst van derden is louter indicatief en stelt de Cliënt niet vrij van zijn verplichting om na te gaan of de geraadpleegde persoon een bevoegde professional is om zijn specifieke vragen te beantwoorden.

19.5. Uitsluiting van samenloop van aansprakelijkheid en aansprakelijkheid van hulppersonen

De Cliënt en de Bank sluiten de toepassing van de regels inzake buitencontractuele aansprakelijkheid op hun betrekkingen uit. Elke fout of gedraging die de contractuele aansprakelijkheid van de Cliënt of de Bank met zich mee zou kunnen brengen, zal hoogstens aanleiding geven tot deze aansprakelijkheid, met uitsluiting van, voor zover toegestaan door de wet, elke buitencontractuele aansprakelijkheid.

Op dezelfde manier kan elke fout of elke gedraging van een hulppersoon (met inbegrip van sub-hulppersonen) van de Cliënt of de Bank (bv. een werknemer, gevolmachtigde of bestuurder) die de contractuele aansprakelijkheid van de Cliënt of de Bank zou kunnen meebrengen, hoogstens de contractuele aansprakelijkheid van de Cliënt of de Bank met zich meebrengen en alleen aanleiding geven tot dergelijke aansprakelijkheid met uitsluiting, voor zover toegestaan door de wet, van elke buitencontractuele aansprakelijkheid van de betrokken hulppersoon.

20. Waarborgen ten gunste van de Bank

20.1. Eén enkele overeenkomst

Alle activa en waarden die de Bank voor rekening van een Cliënt bewaart, gelden als waarborg voor zijn verbintenissen van welke aard ook ten aanzien van de Bank, waarbij de betrekkingen tussen de Cliënt en de Bank die uit één enkele overeenkomst voortvloeien, een ondeelbaar geheel vormen. Indien de Cliënt zijn verbintenissen ten aanzien van de Bank niet nakomt, is de Bank ertoe gemachtigd om haar retentierecht uit te oefenen op de activa en waarden die aan de Cliënt toebehoren en om de bovengenoemde activa en waarden te gelde te maken volgens de door de wet voorgeschreven vormen.

20.2. Unieke en ondeelbare rekening-courant

De wederzijdse schuldvorderingen en schulden van welke aard ook tussen de Bank en de Cliënt komen in rekening-courant. Meer specifiek vormen alle rekeningen, ongeacht de aard en de voorwaarden die erop van toepassing zijn, zowel credit- als debetrekeningen, die bij de Bank voor dezelfde rekeninghouder geopend zijn, slechts de bestanddelen van één enkele ondeelbare rekening-courant.

Bijgevolg heeft de Bank de bevoegdheid om de creditstanden te allen tijde en na eenvoudig bericht om te zetten in debetstanden en omgekeerd, ongeacht of ze uitgedrukt zijn in euro, in vreemde munt of in om het even welk ander financieel instrument.

20.3. Schuldvergelijking

De Bank mag te allen tijde, en zelfs na het faillissement van de Cliënt, alle vanwege de Cliënt jegens haar uitstaande schuldvorderingen verrekenen met alle jegens de Cliënt uitstaande schuldvorderingen, ongeacht of ze al dan niet opeisbaar zijn en uitgedrukt zijn in eenzelfde of in verschillende munt, en ongeacht of een geldsom of een financieel instrument er het voorwerp van uitmaakt.

De Bank bepaalt vrij op welke respectieve schuldvorderingen de schuldvergelijking zal plaatsvinden. Zijn niet opgenomen in de unieke rekening zoals hierboven vermeld, de rekeningen die een eigen individualiteit dienen te behouden krachtens wettelijke bepalingen of krachtens een bijzonder akkoord tussen de Bank en de Cliënt.

20.4. Voorrecht van de Bank

Krachtens de wet beschikt de Bank over een voorrecht, van dezelfde rang als een pandhoudende schuldeiser, op de fondsen, financiële instrumenten en deviezen (i) die haar werden bezorgd door de Cliënten als dekking om de uitvoering te garanderen van de transacties op financiële instrumenten, intekeningen op financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen of (ii) die ze bezit ten gevolge van de uitvoering of de vereffening van die transacties, intekeningen of verrichtingen. Dit voorrecht waarborgt elke schuldvordering van de Bank ten gevolge van de uitvoering of de vereffening van die transacties, intekeningen of verrichtingen, met inbegrip van de schuldvorderingen die uit leningen of voorschotten zijn ontstaan. In geval van wanbetaling met betrekking tot de gewaarborgde schuldvorderingen kan de Bank van rechtswege, zonder ingebrekestelling en zonder gerechtelijke beslissing, overgaan tot de uitvoering van de financiële instrumenten en termijnverrichtingen op deviezen en tot schuldvergelijking van elke schuldvordering op de Cliënt met de contanten of deviezen op rekening waarop het voorrecht van toepassing is, volgens de toepasselijke wettelijke formaliteiten.

20.5. Beslissing van een autoriteit naar buitenlands recht

Ingeval een overheid naar buitenlands recht beslag zou leggen op gelden die door de Bank bewaard worden op een van haar bankrekeningen in het buitenland, ter vervanging van een inbeslagname van de activa van de Cliënt (onder andere op grond van de US Patriot Act – antiwitwaswetgeving), is de Bank ertoe gemachtigd om haar retentierecht uit te oefenen op de activa en waarden die aan de Cliënt toebehoren tot de opheffing en finale kwijting zowel voor de Bank als voor de Cliënt.

21. Gebruikelijk voorbehoud

Iedere boeking op de rekening, en meer bepaald in de vorm van de afgifte van een cheque, wordt uitgevoerd onder gebruikelijk voorbehoud van de verrichting waarop ze betrekking heeft, wanneer de afwikkeling van de verrichting niet bekend is op het ogenblik van de boeking. Indien deze voorwaarde niet vervuld is, kan de Bank, ambtshalve en zonder voorafgaand bericht, de boeking op de rekening tegenboeken. De Bank heeft steeds het recht om ambtshalve en zonder voorafgaande kennisgeving aan de Cliënt een boeking recht te zetten dat zij per vergissing zou hebben uitgevoerd. De rechtzetting wordt meegedeeld aan de Cliënt via een rekeninguittreksel. Overschrijvingen, overdrachten of afgiften ten gunste van een Cliënt die uitgevoerd werden door bemiddeling van een correspondent van de Bank in het buitenland, zijn pas definitief door de Cliënt verworven wanneer de Bank effectief in het bezit is van de door de correspondent overgemaakte fondsen, ongeacht of de Bank al dan niet een uitvoeringsbericht van de correspondent ontvangen heeft.

22. Tarifiering

22.1. Tarieven

De door de Bank geleverde diensten worden vergoed door toepassing van de geldende tarieven. De verschillende tarieven die van toepassing zijn, evenals de eventuele eraan aangebrachte wijzigingen, worden aan de Cliënt meegedeeld overeenkomstig de door de wet voorziene modaliteiten en kunnen in de kantoren van de Bank geraadpleegd worden. In geval van een wijziging van de tarieven van de Bank, staat het de Cliënt vrij om de overeenkomst waarop een dergelijke wijziging betrekking heeft, onmiddellijk op te zeggen.

22.2. Kosten

De Bank behoudt zich het recht voor om, in het belang en voor rekening van de Cliënt, de gemaakte kosten, die al dan niet betrekking hebben op zijn activa of op verrichtingen die voor zijn rekening of ten gunste van hem uitgevoerd zijn,

aan de Cliënt aan te rekenen. Dit geldt met name voor de kosten van alle opzoeken uitgevoerd op vraag van de Cliënt of van elke andere persoon die gemachtigd is om een dergelijke aanvraag te formuleren op grond van de wettelijke of reglementaire bepalingen of van de gebruiken, met of zonder de uitdrukkelijke goedkeuring van de Cliënt. De rekening van de Cliënt mag door de Bank ambtshalve gedebiteerd worden voor de kosten ten laste van de Cliënt en voor de aan de Bank verschuldigde vergoeding voor de door haar geleverde diensten.

23. Rentevoeten

De Bank legt de rentevoeten van de verschillende rekeningen vast in functie van de vigerende rentevoeten op de markt.

De rentevoeten worden aan de Cliënt meegedeeld overeenkomstig de wettelijke bepalingen daaromtrent. Ze zijn beschikbaar op de zetel van de Bank en in de agentschappen. Voor haar diensten met een onbepaalde looptijd, behoudt de Bank zich het recht voor om de credit- en de debetrentevoeten te wijzigen, zonder voorafgaande kennisgeving. De Bank verplicht zich ertoe de Cliënt hiervan zo snel mogelijk van op de hoogte te brengen. De Cliënt heeft in dit geval het recht om onmiddellijk de overeenkomst te ontbinden.

24. Beëindiging van de betrekkingen

24.1. Beëindiging van de betrekkingen met een opzegtermijn

Zowel de Cliënt als de Bank kunnen, op ieder moment en zonder zich te moeten rechtvaardigen, beslissen om de betrekkingen die zij onderhouden, te beëindigen, of om, naargelang het geval, enkel nog bepaalde verrichtingen voor rekening van de Cliënt uit te voeren of te laten uitvoeren, mits een opzegtermijn van vijftien (15) kalenderdagen voor de Cliënt en van twee (2) maanden voor de Bank, behalve bij dringende reden of toepassing van artikel 96 van het onderhavige Reglement. Deze beslissing wordt meegedeeld bij een ter post aangetekende brief en wordt van kracht na afloop van de voornoemde termijn, behalve in het geval van dringende reden, waarin zij onmiddellijk van kracht wordt. Zodra deze termijn verstreken is, worden alle eventuele verbintenissen van de Cliënt, met uitzondering van de verbintenissen waaraan een overeengekomen of wettelijke termijn verbonden is of de verbintenissen naar aanleiding waarvan de partijen desalniettemin zouden overeengekomen zijn om hun contractuele betrekkingen voort te zetten, onmiddellijk opeisbaar van rechtswege en zonder ingebrekestelling. De andere activa van de Cliënt bij de Bank brengen vanaf dit ogenblik geen rente meer op, behalve indien er een overeengekomen of wettelijke termijn aan verbonden is of indien ze het voorwerp zijn van een voortzetting van de contractuele betrekkingen van de partijen. Mocht de Cliënt, na terugbetaling van alle verschuldigde bedragen, opnieuw schuldeiser van de Bank zijn, dan mag deze laatstgenoemde het creditsaldo ter beschikking stellen van de Cliënt op de wijze die zij het meest geschikt acht.

24.2. Opzegging zonder opzegtermijn

De Bank kan op elk moment de zakenrelatie volledig of gedeeltelijk beëindigen, met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande ingebrekestelling, in de volgende omstandigheden (onder voorbehoud van een andersluidende wettelijke bepaling) indien zij, op discretionaire wijze, vaststelt dat:

- de Cliënt zijn verplichtingen inzake strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of elke andere materiële verplichting die hem opgelegd is, niet vervult of ervan verdacht wordt ze niet te vervullen;
- de solvabiliteit van de Cliënt in het gedrang komt of is gekomen;
- de Cliënt substantieel onjuiste of onvolledige verklaringen aflegt met betrekking tot zijn vermogen of zijn financiële situatie of betreffende elke andere materiële omstandigheid;
- een wijziging van de wet, de regelgeving of het beleid (met inbegrip van de regels toepasselijk op Sancties of het conformiteitsbeleid van de Bank betreffende Sancties) de voortzetting van een zakenrelatie tussen de Bank en de Cliënt of de bewaring van zijn activa door de Bank verbiedt of de voortzetting van deze zakenrelatie anders de Bank aansprakelijk zou stellen;

- de Cliënt wordt beoogd door Sancties (zoals bepaald in artikel 17);
- de verrichtingen van de Cliënt strijdig blijken met de openbare orde of met het beleid van de Bank.

24.3. Schorsing van de diensten

De Bank behoudt zich het recht voor om één van haar diensten, met inbegrip van, maar zonder ertoe beperkt te zijn, de uitvoering van betalingen, portefeuillebeheer en adviesdiensten, te schorsen indien dat noodzakelijk is om zich te voegen naar de toepasselijke wet, naar de regelgevingen (met inbegrip van de toepassing van Sancties) of tot de Cliënt zich voegt naar elk verzoek om informatie of documenten van de Bank, meer bepaald voor KYC- of fiscale doeleinden. De Cliënt aanvaardt dat de Bank niet aansprakelijk kan worden gesteld in geval van een dergelijke schorsing van diensten.

25. Slapende rekeningen

Een rekening wordt als slapend beschouwd indien zij niet het voorwerp was van enige interventie door de Cliënt, zijn gevolmachtigde, wettelijke vertegenwoordiger of om het even welke andere persoon die gemachtigd is om sedert minstens vijf jaar over de tegoeden van deze rekening te beschikken. Indien de Cliënt echter een rol heeft met betrekking tot meerdere rekeningen bij de Bank, wordt geen van deze rekeningen als slapend beschouwd indien er de voorbije vijf jaar minstens één interventie voor één van deze rekeningen is geweest. In geval van een slapende rekening zal de Bank, overeenkomstig de wettelijke bepalingen hieromtrent, een opzoekingsprocedure uitvoeren om een contact met de Cliënt of om het even welke andere gemachtigde persoon tot stand te brengen.

Bij afwezigheid van resultaat in het jaar dat volgt, zal de Bank de beschikbare tegoeden en gegevens overdragen aan de Deposito- en Consignatiekas, die de tegoeden zal bewaren. De Cliënten beschikken dan over een termijn van 30 jaar om de gelden die hen toebehoren, terug te vorderen.

Alle informatie betreffende slapende tegoeden vindt u op de website www.slapendetegoeden.be.

26. Bewaring van documenten

De Bank is niet verplicht om haar boekhouding, de verantwoordingsstukken en alle andere documenten langer of op een andere manier te bewaren dan wettelijk voorgeschreven. Voor elke vraag naar documenten, van welke aard ook, is de Bank ertoe gerechtigd om de opzoekingskosten aan de Cliënt aan te rekenen. Indien deze vraag afkomstig is van gerechtelijke instanties of andere instanties die daarmee belast werden, kan de Bank aan de desbetreffende Cliënt de opzoekingskosten aanrekenen waarmee de Bank belast werd.

27. Registratie van elektronische communicatie en telefoongespreken

Overeenkomstig de toepasselijke wet kunnen alle telefoongesprekken (van en naar vaste en mobiele toestellen) en alle elektronische communicatie die aanleiding geven of kunnen geven tot orders op financiële instrumenten door de Bank of voor haar rekening worden geregistreerd.

Onverminderd elke wettelijke bepaling die een langere bewaringstermijn oplegt, wordt die geregistreerde communicatie bewaard gedurende een minimumtermijn van 5 jaar, die tot 7 jaar kan worden verlengd als de toezichthoudende autoriteit dat vraagt. De Cliënt kan op schriftelijk verzoek bij de Bank een kopie van die geregistreerde communicatie krijgen.

De Bank behoudt zich bovendien het recht voor elke ander telefoongesprek tussen de Bank en de Cliënt te registreren.

Die registraties vormen een verwerking van persoonsgegevens en zijn onderworpen aan de bepalingen van artikel 6

van dit Reglement. De specifieke doeleinden van de registratie zijn de doeleinden die in dit artikel worden bedoeld en in het bijzonder het beheer van de contractuele relaties, de verificatie van de inhoud, van de conformiteit, van de geschiktheid en van de kwaliteit van de diensten, het vastleggen van het bewijs inzake orders, instructies en verrichtingen, het voorkomen van misbruik of fraude, de naleving van de wettelijke en reglementaire verplichtingen.

28. Bewijslevering

Onafhankelijk van de aard of van het bedrag van de juridische handeling die moet bewezen worden, kan de Bank in burgerlijke of commerciële zaken steeds een bewijs leveren door middel van een kopie of duplicaat van het originele document op om het even welke manier. Behoudens tegenbewijs door de Cliënt aangeleverd, heeft de kopie of de weergave van het document dezelfde bewijskracht als het origineel. De informatie betreffende mededelingen, contracten, verrichtingen en betalingen opgeslagen door de Bank op een duurzame informaticadrager, heeft bewijskracht tot bewijs van het tegendeel, net zoals een door alle partijen origineel ondertekend papieren schrijven. De geregistreerde telefoongesprekken tussen de Bank en de Cliënt kunnen in geval van een geschil in rechte worden voorgelegd en als bewijs gelden als een origineel document.

29. Diversen

29.1. Toepasselijk recht- bevoegde rechtbanken

De betrekkingen tussen de Bank en de Cliënt, ongeacht hun aard of rechtsgrond, zijn onderworpen aan en dienen uitsluitend te worden geïnterpreteerd in het licht van het Belgisch recht. Alle geschillen tussen de Bank en de Cliënt vallen onder de exclusieve bevoegdheid van de rechtbanken van het arrondissement waarin de Bank haar maatschappelijke zetel heeft.

29.2. Klachten

Alle klachten moeten door de Cliënt schriftelijk worden gericht aan Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. branch – Business Risk Management Departement, Vorstlaan 25, bus 14, 1170 Brussel. De Cliënt kan zijn klachten eveneens zenden naar het volgende e-mailadres: BRM@Puilaetco.be, of overmaken via het telefoonnummer (+ 32 (0)2 679.45.11) of faxnummer (+ 32 (0)2 679.46.22) van de Bank. De Bank zendt een ontvangstbevestiging binnen de 5 werkdagen en doet haar best om de klacht te beantwoorden binnen de maand na de ontvangst ervan, voor zover de klacht duidelijk en volledig is.

Elke klacht betreffende een betalingsverrichting moet worden geadresseerd aan de Bank om er binnen de 15 werkdagen na ontvangst van de klacht te worden behandeld. In uitzonderlijke omstandigheden, indien er geen antwoord kan worden gegeven binnen de 15 werkdagen om redenen buiten de wil van de Bank, zal deze laatstgenoemde een voorlopig antwoord sturen waar-in de noodzakelijke bijkomende termijn om de klacht te beantwoorden duidelijk wordt gemotiveerd. De termijn om een definitief antwoord te ontvangen zal in ieder geval niet meer dan 35 bijkomende werkdagen bedragen.

Wanneer er voor een klacht geen oplossing gevonden wordt binnen een redelijke termijn, zal de Bank, op eigen initiatief, aan de Privécliënt (in tegenstelling tot de professionele Cliënt) de bij wet voorziene informatie verstrekken die hem toelaat om zijn toevlucht te nemen tot een buitengerechtelijke regeling van het geschil. De gegevens van OMBUDSFIN, gekwalificeerde entiteit voor de buitengerechtelijke regeling van geschillen (klachten betreffende bankproducten en –diensten) zijn de volgende: OMBUDSFIN - Ombudsman in financiële geschillen - North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2 te 1000 Brussel (website: www.ombudsfm.be, e-mailadres: ombudsman@ombudsfm.be), tel.: +32 2 545 77 70.

Bij gebrek aan een akkoord over de door OMBUDSFIN voorgestelde oplossingen kan elke partij de zaak bij de bevoegde rechtbanken aanhangig maken.

De Cliënt heeft de mogelijkheid om, op verzoek, bijkomende informatie te verkrijgen over het interne proces inzake de behandeling van klachten binnen de Bank.

29.5. Verjaring

Onverminderd de dwingende wettelijke bepalingen of de wettelijke of conventionele bepalingen die voorzien in een kortere termijn verjaren alle vorderingen waarvan de oorzaak of aanleiding te vinden is in de relatie tussen de Bank en de Cliënt na een termijn van drie jaar die ingaat vanaf de verrichting die of het feit dat aanleiding geeft tot de vordering.

29.6. Verandering van omstandigheden

Teneinde een hoge rechtszekerheid te garanderen in het kader van hun betrekkingen, komen de Cliënt en de Bank overeen dat een verandering van omstandigheden of onvoorziene gebeurtenissen, van welke aard ook, in geen geval de wijziging, heronderhandeling of het einde, al dan niet retroactief, van hun contractuele betrekkingen rechtvaardigen.

HOOFDSTUK II: BIJZONDERE BEPALINGEN

Deel 1: Rekeningen

§ 1. – Bepalingen toepasselijk op alle rekeningen

30. Openen van een rekening

Elke natuurlijke persoon of rechtspersoon mag, binnen de beperkingen van zijn burgerlijke handelingsbekwaamheid, de opening van een rekening bij de Bank verzoeken. De Bank mag desalniettemin de vraag tot opening afwijzen, zonder dat zij haar weigering dient te verantwoorden. De ondertekening van de documenten tot opening van een rekening, impliceert in hoofde van de Cliënt de aanvaarding zonder voorbehoud van de bepalingen van onderhavig Reglement.

31. Rekening met een co-titularis

Indien een rekening geopend wordt op naam van meerdere titularissen, zijn deze hoofdelijk en ondeelbaar verantwoordelijk voor alle verrichtingen die worden uitgevoerd op de rekening, alsook voor de terugbetaling van een eventueel debetsaldo. De afsluiting van een dergelijke rekening stelt geen einde aan de hoofdelijke en ondeelbare verantwoordelijkheid van de co-titularissen. Dit soort rekening kan in principe slechts functioneren met de gezamenlijke handtekeningen van alle titularissen, onder voorbehoud van een wederzijdse volmacht. In geval van onenigheid tussen de co-titularissen betreffende hun macht om verrichtingen uit te voeren in het kader van deze rekening, behoudt de Bank zich het recht voor om het gebruik van de rekening op te schorten totdat zij onderling een regeling hebben getroffen. De tegoeden worden verondersteld in gelijke delen aan ieder van de co-titularissen te behoren, tenzij andersluidende overeenkomst meegegeed aan de Bank.

32. Rekening van een vereniging

De rekeningen geopend op naam van een vereniging zonder rechtspersoonlijkheid worden aan dezelfde voorwaarden onderworpen als de rekeningen geopend op naam van meerdere titularissen. Al naargelang het geval, zal de rekening geopend worden op naam van de feitelijke vereniging of op naam van de natuurlijke personen die daar deel van uitmaken. In beide gevallen zal de rekening behandeld worden als een mede-eigendom.

§ 2. – Bepalingen toepasselijk op alle contantenrekeningen

De bepalingen die van toepassing zijn op de interbancaire mobiliteit staan op de website van de Bank onder de rubriek 'Juridische informatie' onder het luik « PAD »

33. Stortingen op de rekening

De rekeningen geopend bij de Bank kunnen gecrediteerd worden door een geldelijke storting aan de loketten van de Bank, door een overdracht vanaf een andere rekening, evenals door een afgifte ter incasso, onder gebruikelijk voorbehoud, van cheques, postassignaties of wissels. De Bank is ertoe gerechtigd om zonder motivering een storting te weigeren. Voor elke storting op een rekening wordt een kwitantie afgeleverd aan de Cliënt. Stortingen, overdrachten of

afgiftes van om het even welke aard uitgevoerd bij één van de correspondenten van de Bank ten gunste van een titularis van een rekening, worden slechts definitief op de rekening van deze laatste aangerekend, vanaf het moment waarop de Bank daadwerkelijk in het bezit is van de fondsen overgeboekt door de correspondenten, zelfs al heeft de Bank van die correspondenten een bericht voor uitvoering ontvangen. Behoudens andersluidende instructies worden stortingen, overdrachten en afgiftes in vreemde valuta ten gunste van een Cliënt in de desbetreffende munteenheid op de rekening ingeschreven. Bij gebrek aan een dergelijke rekening en in afwezigheid van instructies van de Cliënt hieromtrent, zal het bedrag omgezet worden in euro en ingeschreven worden op de rekening in euro, na aftrek van de wisselkosten.

34. Opvragingen van de rekening

Iedere opvraging van op een rekening ingeschreven tegoeden, uitgevoerd aan de loketten van de Bank, gebeurt tegen kwitantie of betalingsopdracht ondertekend door de titularis van de rekening, zijn gevolmachtigde of zijn wettelijke vertegenwoordiger. Uit veiligheidsoverwegingen mag de Bank op haar zetel niet permanent een te grote hoeveelheid biljetten in kas hebben. De Bank is er dus toe gerechtigd om een voorafgaande kennisgeving van één bankwerkdag aan haar Cliënten die voor meer dan 12.500,00- € (twaalfduizend vijfhonderd euro) in contanten wensen op te vragen, te verzoeken. De Cliënt mag geen teruggave van de tegoeden in deviezen eisen in een andere valuta dan euro. Indien de Cliënt deviezen in biljetten nodig heeft, moet hij overgaan tot een manuele wissel in deviezen.

35. Rekeninguittreksels

De boeking van de verrichtingen op de rekening wordt door rekeninguittreksels bevestigd. Naast de verrichtingen die uitgevoerd worden tijdens de voorbije periode, vermeldt het rekeninguittreksel eveneens het oude en het nieuwe saldo. Naargelang de keuze van de Cliënt en volgens de overeengekomen periodiciteit, worden de rekeninguittreksels, hetzij voor hem ter beschikking gehouden op de zetel van de Bank of in het agentschap waar zijn rekening zich bevindt, hetzij verzonden naar het door hem opgegeven adres, tegen het tarief dat vermeld wordt in de tarievenlijst.

36. Externe referentierekeningen

De Cliënt heeft de mogelijkheid om bij de Bank één of meerdere externe bankrekeningen te laten registreren. Via deze registratie van externe rekening(en) geeft de Cliënt de Bank de toestemming om elke opdracht tot overdracht, in welke vorm ook (telefonisch, e-mail, brief, fax, ...), van contanten van de portefeuille(s) van de Cliënt naar deze externe rekening(en) te aanvaarden, zonder dat de Bank de gebruikelijke controles ("controle van handtekeningen"; "call-back", ...) moet uitvoeren. In geval van onverdeeldheid, moeten alle titularissen de externe referentierekeningen valideren. De Cliënt heeft steeds de mogelijkheid om de registratie van deze referentierekeningen te herroepen. De Bank stelt, één maal per jaar, de lijst van de geregistreerde externe rekeningen voor zijn portefeuille(s) ter beschikking van de Cliënt. Bovendien kan de Cliënt deze lijst altijd, op om het even welk moment, aan de Bank vragen om er kennis van te nemen.

37. Afsluiting van de rekening

De Bank behoudt zich het recht voor om elke rekening die geen wijzigingen meer ondergaat en een gering creditsaldo vertoont, af te sluiten. Indien de Cliënt nalaat om het saldo van de rekening binnen een redelijke termijn af te halen of over te dragen, mag de Bank de tegoeden van de Cliënt in bewaring geven bij de Deposito- en Consignatiekas.

§ 3. – Zichtrekeningen

De opening en het aanhouden van een portefeuille op naam van de Cliënt is een voorwaarde voor de Cliënt die een zichtrekening wenst aan te houden. De zichtrekening is een aanvulling op de effectenrekening.

38. Rekeningen in euro

Behoudens andersluidende overeenkomst worden de rekeningen geboekt in euro.

39. Rekeningen in deviezen

Rekeningen in vreemde valuta's kunnen aan bijzondere voorwaarden onderworpen worden. De tegoeden van de Cliënt in vreemde valuta vinden hun tegenwaarde in de tegoeden van de Bank bij haar correspondenten van het land van de desbetreffende munteenheid. Daaruit volgt dat alle bepalingen, fiscale of andere, uitgevaardigd in het land van de munteenheid op de rekening, alsook alle maatregelen die genomen werden door de overheidsinstanties van dat land, van rechtswege van toepassing zijn op deze rekeningen en de Bank dus niet aansprakelijk kan gesteld worden indien dergelijke bepalingen of maatregelen nadelige gevolgen zouden hebben voor de Cliënt, zoals beperkingen op het vlak van de beschikbaarheid van de tegoeden. De Bank zal er bovendien toe gerechtigd zijn om de ondertekening te vragen van ieder specifiek formulier dat in voorkomend geval door de buitenlandse autoriteit vereist wordt.

De titularis van een rekening in vreemde valuta kan niet van de Bank eisen dat zijn opvragingen in vreemde muntstukken of bankbiljetten worden uitgevoerd. Wanneer de Cliënt houder is van rekeningen in verschillende munten, kan de bijkomende provisie die nodig is om een verrichting in één of andere van deze munten uit te voeren, zonder onderscheid worden aangerekend op de activa van de voornoemde rekeningen. Zonder uitdrukkelijk en schriftelijk tegenbericht worden de overdrachten in buitenlandse deviezen ten gunste van een Cliënt, automatisch, ofwel ingeschreven op de bestaande rekening op naam van deze laatstgenoemde in de munt van de overdracht of, bij gebrek aan het bestaan van een dergelijke rekening, omgezet in euro en ingeschreven op de rekening in euro.

40. Creditsaldo

Behoudens bijzondere overeenkomst dient iedere rekening voortdurend een creditsaldo te vertonen. Bijgevolg behoudt de Bank zich het recht voor om de uitvoering te weigeren of uit te stellen van elke opdracht waarvoor geheel of gedeeltelijk geen provisie voorhanden is. Deze bepaling is uitsluitend voorzien in het belang van de Bank die niet aansprakelijk kan worden gehouden ten aanzien van de Cliënt indien zij een opdracht van de Cliënt uitvoert, terwijl de rekening van de Cliënt niet voldoende provisie vertoont.

Elke tolerantie door de Bank van een debet op de rekening vormt in geen geval een recht op het behoud of op een occasionele vernieuwing van dit debet. Bijgevolg kan de Bank op elk ogenblik de onmiddellijke terugbetaling van het debet op de rekening eisen. Bovendien verbindt de cliënt zich ertoe om dit debet terug te betalen binnen een termijn die niet meer dan drie maanden mag bedragen. In alle gevallen waarin een door een Cliënt geopende rekening een tekort vertoont, zal het bedrag van dit tekort van rechtswege en zonder ingebrekestelling aanleiding geven tot een debetrente tegen het door de Bank toegepaste tarief gedurende de periode waarin de rekening een debet vertoont.

41. Credit- of debetrente, valutadatum

Alle door de Bank geopende rekeningen leveren, behoudens andersluidende overeenkomst, een debet- of creditrente op volgens de modaliteiten en valutadata die in de tarievenlijst van de financiële diensten van de Bank vermeld worden. Een folder met deze tarieven wordt ter beschikking gehouden van de Cliënt aan de loketten van de Bank. Onder « valutadatum » verstaat men de datum vanaf wanneer de sommen die op het credit of debet van een rekening geboekt

worden, beginnen of ophouden met rente te dragen. De valutadatum voor overdrachten in vreemde valuta's is afhankelijk van de munteenheid, de verrichting, de correspondent en de plaats van herkomst of van bestemming. Aanvullende informatie hieromtrent zal op vraag van de Cliënt worden meegegeed.

§ 4. – Termijnrekeningen

42. Opening

De Bank kan termijndeposito's aanvaarden zowel voor natuurlijke personen als voor rechtspersonen.

43. Termijn

De duur van de termijn wordt bepaald bij de opening van de termijnrekening. Tijdens de volledige duur van de termijn is het deposito niet beschikbaar voor de Cliënt. De vroegtijdige ontbinding van een termijndeposito is enkel toegestaan in uitzonderlijke gevallen (gevallen van hardship) en vereist de goedkeuring van de Bank. In geval van een dergelijke vroegtijdige ontbinding op initiatief van de Cliënt, moet de Cliënt de Bank vergoeden voor de geldelijke schade die zij zou kunnen lijden door de ontbinding en opvraging voor het verstrijken van de termijn, zelfs ingeval niet voorzien door de tarieven van de Bank. De niet-gelopen interesten zijn verloren.

44. Storting

Een termijnbelegging vereist een minimumbedrag dat door de Bank bepaald wordt.

45. Rentevoeten

De rente wordt vastgelegd bij de opening van de termijnrekening en hangt af van de heersende voorwaarden op de geldmarkt, de vervaldag in kwestie en de gekozen valuta.

De rentevoet met betrekking tot een termijnbelegging blijft onveranderd tijdens de duur van de belegging. De Bank is gemachtigd om deze rente te wijzigen bij elke hernieuwing. Behoudens andersluidende overeenkomst worden de interesten van termijnbeleggingen op de zichtrekening van de Cliënt geboekt bij het verstrijken van de overeengekomen termijn en, indien de termijn de twaalf (12) maanden overtreft, op elke verjaardag na aftrek van eventueel verschuldigde taksen.

§ 5. – Effectendossiers – Bewaarneming en administratie van financiële instrumenten

46. Bewaargeving

46.1. Algemeenheden

De Cliënt kan Belgische en buitenlandse waardepapieren aan de Bank in bewaring geven. Behoudens uitzonderingen ten volle aan het oordeel van de Bank overgelaten, aanvaardt de Bank in open bewaargeving, staatsfondsen, aandelen

en obligaties en andere effecten. Deze waarden worden ingeschreven op de creditzijde van een effectenportefeuille geopend op naam van de Cliënt. De effecten worden bewaard in open bewaargeving (vrije beschikking), als onderpand of als waarborg, al naargelang hun status. De aangehouden effecten voor rekening van de Cliënt zullen, in de boeken en registers van de Bank, worden gescheiden van de eigendommen van de Bank en van de goederen die aan andere Cliënten van de Bank toebehoren.

Op uitdrukkelijk verzoek van de Cliënt kan de Bank – zonder ertoe verplicht te zijn – de door de Cliënt aangegeven nominatieve effecten opnemen in de periodieke portefeuilleoverzichten die aan de Cliënt worden geadresseerd. De Cliënt erkent dat de Bank geen depositaris is van deze waarden waarvan de eigendom enkel wordt bewezen door de inschrijving in het register van nominatieve aandelen van de betrokken vennootschappen. De Cliënt aanvaardt bijgevolg dat de Bank niet gehouden is tot de verplichtingen van de depositaris betreffende deze nominatieve effecten.

Eigendom van de financiële instrumenten

De Cliënt verklaart dat de financiële instrumenten die hij neerlegt bij de Bank daadwerkelijk zijn eigendom zijn. Hij dient de Bank op de hoogte te brengen ingeval deze financiële instrumenten aan een derde zouden toebehoren.

46.2. Modaliteiten

Het vestigen van elke open bewaargeving veronderstelt de opening van een zichtrekening in euro. Bij de bewaargeving van effecten ontvangt de Cliënt een borderel ter identificatie van de in bewaring gegeven effecten. Er kunnen één of meerdere effectendossiers geopend worden op naam van de titularis van een rekening, en op zijn specifiek verzoek. De Bank behoudt zich eveneens het recht voor om meerdere rekeningen te openen op naam van éénzelfde titularis, indien zij de maatregel geschikt acht in het kader van haar administratieve organisatie.

46.3. Identificatie van aandeelhouders, doorgifte van informatie en facilitering van de uitoefening van aandeelhoudersrechten in genoteerde vennootschappen

De Europese richtlijn inzake aandeelhoudersrechten (SRD II) voert voor vennootschappen die hun statutaire zetel in België hebben en waarvan de aandelen tot de handel op een in een lidstaat gelegen of werkzame gereguleerde markt zijn toegelaten, het recht in om hun aandeelhouders te identificeren, zodat ze met deze laatstgenoemden kunnen communiceren. In het kader hiervan is de Bank, als tussenpersoon in de zin van deze regelgeving, verplicht om de vereiste informatie aan de betrokken vennootschappen over te maken. De Bank stelt de cliënten een dienstverlening voor van kennisgeving van de berichten van algemene vergadering van de genoteerde vennootschappen waarvan ze één of meerdere aandelen aanhouden, teneinde hen toe te laten om te beschikken over de nodige informatie met het oog op de uitoefening van hun rechten als aandeelhouder, waaronder het recht om deel te nemen aan en te stemmen op de algemene vergaderingen. De gebruiksvoorwaarden van deze dienst zijn gepubliceerd op de website van de Bank onder het luik « SRD II ».

47. Toezicht en verrichtingen betreffende de in bewaring gegeven waarden

47.1. Door de Bank uitgevoerde verrichtingen

Behoudens andersluidende overeenkomst en voor zover de gedeponeerde effecten gecontroleerd worden door een Belgische of buitenlandse instelling, voert de Bank de volgende verrichtingen automatisch uit of laat de Bank de volgende verrichtingen automatisch door haar correspondenten of onderdepositarissen uitvoeren, en dit overeenkomstig de gebruiken :

- zij int of verkrijgt de terugbetalingen, premies en toewijzingen van om het even welke effecten en geldsommen met betrekking tot de effecten in depot en boekt de opbrengst ervan, ofwel in euro, ofwel in deviezen, verminderd met de eventuele kosten, op de creditzijde van de rekening van de Cliënt;
- zij int de dividenden, interesten en alle andere bedragen die eventueel aan de Cliënt verschuldigd zijn en boekt de opbrengst ervan, omgezet in euro, op de creditzijde van de rekening van de Cliënt;
- de Bank houdt toezicht op de regularisatie van effecten;
- voor zover zij zelf te gelegener tijd ervan in kennis wordt gesteld, verwittigt de Bank de Cliënt schriftelijk van de verrichtingen die een keuze vergen. Bij gebrek aan instructies, en behoudens andersluidende berichtgeving in de brief waarmee de Bank de Cliënt op de hoogte brengt van de verrichting, zal de Bank als volgt handelen:
 - de opbrengst van de verkoop van de inschrijvingsrechten, warrants of andere rechten die aan de effecten verbonden zijn, zal in euro op de creditzijde van de rekening van de Cliënt worden geboekt;
 - in geval van een keuzedividend zal de Bank het dividend in contanten innen.
- op verzoek van de Cliënt belast de Bank zich met de bewaarnemingen voor de algemene vergaderingen.

47.2. Aansprakelijkheid van de Bank

De Bank is niet verantwoordelijk voor de slechte uitvoering of de niet-uitvoering van de bovenvermelde verrichtingen, uitgezonderd in geval van opzettelijke of zware fout van harentwege. Indien de Bank voor de bovenvermelde verrichtingen een beroep doet op een correspondent of een onderdepositaris, is de Bank slechts verantwoordelijk jegens haar Cliënten indien en voor zover deze correspondent of onderdepositaris een opzettelijke of zware fout heeft begaan.

De effecten die worden aangehouden bij een correspondent of onderdepositaris, moeten worden aangehouden overeenkomstig en onder voorbehoud van de overeenkomsten, regels, wetten, lokale marktpraktijken en voorwaarden opgelegd door deze correspondenten of onderdepositarissen. Wanneer een dergelijke correspondent of onderdepositaris onvermogen wordt (of om het even welke vergelijkbare gebeurtenis), zullen de gevolgen voor de Cliënt afhangen van de toepasselijke wet op de insolventieprocedure (die kan verschillen van de Belgische wet). Hun insolventie kan vertragingen teweegbrengen in de afwikkeling of in de overdracht van de aangehouden effecten. De uitwerking van elke toepasselijke wet ontsnapt aan de controle van de Bank en zou, bijvoorbeeld, kunnen betekenen dat de interesten van de Cliënt met betrekking tot zijn effecten niet afzonderlijk worden geboekt van die van de desbetreffende correspondent of onderdepositaris.

47.3. Collectieve acties (class actions)

De Bank is echter niet verplicht om de Cliënt uit eigen beweging op de hoogte te brengen van collectieve acties (class actions) in verband met roerende waarden of van om het even welk faillissement, concordaat of vereffening met betrekking tot de emittent van roerende waarden, of van elke andere soortgelijke gebeurtenis in andere rechtsorden. De Cliënt die besluit om deel te nemen aan een class action, zal dit op zijn eigen initiatief en verantwoordelijkheid doen. Hiervoor kan hij zich wenden tot om het even welke professionele specialist van zijn keuze en de Bank is er niet toe gehouden om de Cliënt bij te staan in zijn stappen van welke aard ook.

48. Bewaarloon, commissies en andere kosten

48.1. Private banking-kosten

Voor financiële instrumenten in bewaargeving bij de Bank, met name ingeschreven op de creditzijde van een effectendossier, rekent de Bank trimestrieel Private Banking-kosten aan volgens de geldende tarieven. Een exemplaar van die tarieven wordt ter beschikking gesteld van de Cliënt. De tarieven kunnen op elk moment door de Bank gewijzigd worden. Voor financiële instrumenten die in de loop van het jaar gedeponneerd worden of in bewaring genomen worden om niet binnen een redelijke termijn te worden opgevraagd, worden deze kosten periodiek aangerekend zoals vastgelegd in de tarieven.

48.2. Kosten

De Bank kan eveneens de kosten die zij gedragen heeft, of die haar door een correspondent aangerekend werden,

als gevolg van bijzondere verrichtingen of opzoekingen en, in het algemeen, voor iedere verrichting uitgevoerd voor rekening en in het belang van de Cliënt, ten laste van de Cliënt leggen.

48.3. Creditsaldo voldoende ter dekking van de rechten en kosten

De zichtrekening wordt automatisch gedebiteerd voor de Private Banking-kosten, de commissies, de kosten verschuldigd aan de correspondent en voor alle andere kosten, belastingen en taksen, gedragen door de Bank in het kader van de bewaarneming of de verrichtingen die hiermee verbonden zijn. De Cliënt dient erop toe te zien dat zijn rekening permanent een saldo vertoont dat voldoende groot is voor de inning van de Private Banking-kosten en van alle andere kosten die betrekking hebben op zijn open bewaargeving van roerende waarden. Indien een bewaargeving van effecten op naam van verschillende personen geopend werd, is ieder van hen hoofdelijk en ondeelbaar verbonden tegenover de Bank voor alle verschuldigde kosten en provisies.

49. Modaliteiten van bewaring

49.1. Derde depositaris

De Bank is ertoe gerechtigd om Belgische en buitenlandse effecten te deponeren bij Euroclear Belgium, bij de Nationale Bank van België (NBB) of bij eender welke andere (inter)professionele Belgische of buitenlandse depositaris, inclusief buiten de Europese Unie. Deze derde depositarissen mogen ze zelf deponeren bij derden, die al dan niet in de Europese Unie gevestigd zijn. Overeenkomstig de toepasselijke regelgeving, zal de Bank geen financiële instrumenten deponeren bij derde depositarissen die niet onderworpen zijn aan een effectieve regelgeving of aan een effectief prudentieel toezicht, tenzij de wetgeving die op de desbetreffende financiële instrumenten toepasselijk is, het vereist. De Cliënt kan, op aanvraag, de lijst verkrijgen van derde depositarissen waarbij de Bank de financiële instrumenten van haar Cliënten deponeert.

De effecten van de Cliënt kunnen het voorwerp zijn van een waarborg, een compensatierecht of een vergelijkbaar recht van de correspondent of onderdepositaris.

De Cliënt aanvaardt dat de wetten, reglementen en gebruiken die op deze derde depositarissen van toepassing zijn, hem tegenstelbaar zijn en de omvang en voorwaarden kunnen bepalen van zijn recht op de teruggave van de financiële instrumenten.

De Bank handelt met voorzichtigheid, zorg en zorgvuldigheid wat betreft de selectie, de keuze en het periodieke onderzoek van haar derde depositarissen, en houdt rekening met hun expertise, reputatie en de wettelijke, regelgevende en contractuele bepalingen betreffende de bewaarneming van effecten, die een invloed zouden kunnen hebben op de rechten van de Cliënt. Ze zorgt er eveneens voor dat alle financiële instrumenten van Cliënten die bij een derde depositaris gedeponeerd werden, worden onderscheiden van haar eigen financiële instrumenten en van de financiële instrumenten die aan deze derde depositaris toebehoren. Wanneer de financiële instrumenten echter worden aangehouden door een derde depositaris die buiten de Europese Unie gevestigd is, zou het kunnen dat deze derde depositaris, gezien de lokale wetgeving, niet in staat is om de financiële instrumenten van de Cliënten van de Bank op individuele wijze te onderscheiden van zijn eigen activa of van de activa van de Bank. In dergelijk geval zouden de eigendomsrechten van de Cliënten niet beschermd kunnen zijn, in het bijzonder in geval van insolventie van de derde depositaris. Bijgevolg zou de Cliënt de totaliteit van zijn activa niet kunnen recupereren. De Bank zal haar best doen om in haar contractuele betrekkingen met deze derde depositaris bepalingen te integreren die deze ongemakken voor de Cliënten van de Bank zoveel mogelijk beperken.

De verantwoordelijkheid van de Bank beperkt zich tot het selecteren van depositarissen met een goede reputatie. De Bank kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor het verlies door een dergelijke depositaris van alle of een deel van de gedeponeerde waarden of van alle of een deel van de inkomsten van de financiële instrumenten, voor elke kost of schade die voortvloeit uit een fout in hoofde van de derde depositaris, noch voor de insolventie van een dergelijke depositaris. De Bank is slechts verplicht om de financiële instrumenten aan de Cliënt terug te geven indien en voor zover ze deze gerecupereerd heeft van de derde depositaris.

Desgevallend kan de derde depositaris genieten van een voorrecht, een compensatierecht of van elk ander waarborgrecht op de effecten van de Cliënt (zoals meer bepaald het voorrecht van de gekwalificeerde tussenpersonen, zoals beoogd door artikel 31 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten).

49.2. Nominee

De Bank kan aanvaarden om voor een Cliënt te handelen in de hoedanigheid van « nominee » (dat wil zeggen dat ze in haar eigen naam handelt, maar voor rekening van haar Cliënt) voor bepaalde soorten financiële instrumenten, in het bijzonder deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging.

Wanneer de Bank in de hoedanigheid van nominee handelt, worden de financiële instrumenten waarop ingeschreven werd, in het register van de uitgevende vennootschap opgenomen op naam van de Bank en niet op naam van de Cliënt. De positie van de Cliënt in de desbetreffende financiële instrumenten wordt weergegeven in het effectendossier van de Cliënt bij de Bank.

Krachtens het Belgisch recht en voor zover het toepasselijk is, beschikken de Cliënten over een recht van terugvordering ten aanzien van de emittent van de financiële instrumenten, dat hen behoedt voor het risico van insolventie van de Bank die in de hoedanigheid van nominee handelt.

Onder voorbehoud van de toepasselijke wetgeving en de voorwaarden van het desbetreffende financieel instrument kunnen de Cliënten vragen om rechtstreeks in het register van de uitgevende vennootschap te worden ingeschreven.

50. Fungibiliteit

De effecten van de Cliënt kunnen door de Bank worden aangehouden op een "omnibus" effectenrekening (een globale rekening) bij een correspondent of onderdepositaris.

Behoudens andersluidende overeenkomst en in zoverre hun aard het toelaat, aanvaardt de Cliënt dat alle Belgische en buitenlandse financiële instrumenten die hij aanhoudt of zou kunnen aanhouden, onderworpen zijn aan het fungibiliteitsstelsel voorzien bij koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van verrichtingen op deze instrumenten. Bijgevolg ontslaat de Cliënt de Bank ervan om hem de nummers van de instrumenten die ze voor zijn rekening aanhoudt, mee te delen.

51. Met verzet aangetekende effecten

Bij afgifte door de Cliënt van effecten ter inning, verkoop of deponering onder effectendossier, gaat de Bank niet over tot de verificatie van de met verzet aangetekende effecten in België en in het buitenland. De Cliënt aanvaardt bijgevolg alle wettelijke gevolgen van de afgifte aan de Bank van effecten die met verzet bezwaard zijn, met name hun inbeslagname en hun onbeschikbaarheid. De Cliënt neemt alle kosten en formaliteiten die verbonden zijn aan het verkrijgen van de opheffing van het verzet, te zijnen laste.

52. Controle van de uitlotingen

De Cliënt dient dus zelf in te staan voor deze controle vóór de afgifte van de effecten en draagt zelf alle gevolgen van een gebrekkige of foutieve controle.

53. Goede afloop

Indien de Bank de rekening van een Cliënt crediteert voor bedragen inzake een verrichting op effecten vooraleer zij die zelf van de correspondent of van de emittent ontvangen heeft, zal een dergelijke creditering steeds worden uitgevoerd onder gebruikelijk voorbehoud. Indien deze bedragen haar niet bereiken, is zij er dus toe gerechtigd om de rekening van de Cliënt te debiteren voor het gecrediteerde bedrag onder gebruikelijk voorbehoud, vermeerderd met alle kosten en eventuele wisselkoersverschillen. Indien de creditering in een buitenlandse valuta gebeurd is, zal de debitering in dezelfde munteenheid gebeuren. (Zie eveneens artikel 19).

54. Effectenbelening

De Bank kan de effecten van de Cliënt niet gebruiken in het kader van verrichtingen inzake effectenbeleningen, zowel op nationale als op internationale schaal, tenzij na het verkrijgen van een voorafgaande schriftelijke toestemming vanwege de Cliënt.

55. Aan de cliënt meegedeelde informatie in verband met het effectendossier

55.1. Ramend overzicht

Op gezette tijden en minstens vier maal per jaar stelt de Bank een overzicht op van de effecten in depot. Deze overzichten worden aan de Cliënt bezorgd volgens dezelfde modaliteiten als zijn rekeninguittreksels. De eventuele schatting van de waarde van deze effecten verbindt de Bank in geen enkel opzicht. De Cliënt dient de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke fout die hij zou opmerken in de overzichten die hem toegezonden worden. Indien de Cliënt, binnen de dertig (30) kalenderdagen na verzending van dit overzicht, de Bank niet schriftelijk in kennis gesteld heeft van zijn opmerkingen of van zijn onenigheid, wordt ervan uitgegaan dat dit overzicht erkend is als zijnde correct en goedgekeurd.

55.2. Financiële instrumenten met hefboomeffect en transacties die eventuele verliezen inhouden

Indien het effectendossier van de Cliënt betrekking heeft op posities in financiële instrumenten met hefboomeffect of transacties die eventuele passiva inhouden, informeert de Bank de Cliënt, per bericht geadresseerd aan de Cliënt volgens dezelfde modaliteiten als zijn rekeninguittreksels, wanneer de totale waarde van de in het effectendossier gedeponeerde financiële instrumenten met 10% gedaald is ten opzichte van de waarde die in het laatste aan de Cliënt geadresseerde portefeuilleoverzicht vermeld is, en vervolgens voor elk veelvoud van 10%. Deze informatie zal aan de Cliënt worden meegedeeld aan het einde van de werkdag gedurende dewelke de drempel overschreden werd of, ingeval deze drempel niet tijdens een werkdag overschreden werd, aan het einde van de eerstvolgende werkdag. De Cliënt kan op elk moment aan de Bank vragen dat deze informatie hem per financieel instrument wordt meegedeeld.

56. Teruggave van effecten

De teruggave van effecten gebeurt uitsluitend door storting op een effectenrekening bij een andere Bank. De Bank mag de teruggave van de bewaargaving weigeren zolang de Cliënt haar nog om het even welke geldsommen verschuldigd is. De Bank mag, te allen tijde, een einde stellen aan het contract van bewaargaving. Indien de Cliënt zijn instructies tot overdracht niet binnen een redelijke termijn doorgeeft, behoudt de Bank zich het recht voor om de financiële instrumenten aan de Deposito- en Consignatiekas over te dragen.

57. Rekeningen in vruchtgebruik en naakte eigendom

57.1. Algemeenheden

Wanneer wordt overgegaan tot een bewaargaving van effecten met een beding van naakte eigendom en van vruchtgebruik, opent de Bank automatisch een "kapitaalrekening" op naam van de naakte eigenaar(s) en van de vruchtgebruiker(s). Behoudens ingeval van een bijzondere overeenkomst, dienen de orders betreffende de "kapitaalrekening" geregistreerd in vruchtgebruik en naakte eigendom, gezamenlijk door de naakte eigenaar en de vruchtgebruiker ondertekend te worden. De vruchtgebruiker is tevens titularis van een "opbrengstenrekening", die niet gekoppeld is aan de "kapitaalrekening".

57.2. Verrichtingen betreffende de naakte eigendom

De Bank crediteert de "kapitaalrekening" voor de opbrengst van de terugbetalingen, loten, premies, uitkeringen van reserves of van kapitaal, inschrijvingsrechten, rechten voor een gratis toewijzing en verkoop van effecten. Zij debiteert diezelfde rekening voor het nettobedrag van de effectenaankopen, van de inschrijvingsrechten en van de rechten voor een gratis toewijzing, alsook voor de courtage en de kosten betreffende de verrichtingen op effecten.

57.3. Verrichtingen betreffende het vruchtgebruik

De Bank crediteert de "opbrengstenrekening" voor alle andere geldelijke opbrengsten van de waarden in bewaargaving, met name voor het volledig bedrag van de interesten en de dividenden. Behoudens andersluidende overeenkomst debiteert de Bank diezelfde rekening voor alle andere sommen die verschuldigd zijn aan de Bank wegens een open bewaargaving. In geval van een keuzedividend int de Bank het dividend in contanten en niet in effecten, wat de vruchtgebruiker uitdrukkelijk aanvaardt. De rekeningoverzichten en de briefwisseling worden ter attentie van de vruchtgebruiker(s) verstuurd, behoudens andersluidende instructie.

58. Inpandgeving

De bepalingen van het onderhavige Reglement gelden eveneens voor effecten die in pand gegeven zijn, hetzij jegens de Bank, hetzij jegens derden, voor zover ze geen inbreuk maken op de specifieke overeenkomsten tussen partijen.

DEEL II: UITVOERING, ONTVANGST EN DOORGAVE VAN ORDERS IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN – PORTEFEUILLEBEHEER - BELEGGINGSADVIES

§ 1. – Gemeenschappelijke bepalingen

59. Algemeenheden

Dit deel II heeft als doel de rechten en plichten van de Bank en van haar Cliënten te bepalen in het kader van de diensten van uitvoering of ontvangst en doorgave van orders in financiële instrumenten, portefeuillebeheer en beleggingsadvies die de Bank ter beschikking van haar Cliënten stelt. Elk beroep op deze diensten is ondergeschikt aan de opening van een rekening en van een effectendossier door de Cliënt, overeenkomstig de bepalingen van het onderhavige Reglement.

60. Algemene beschrijving van de aard en de risico's van de financiële instrumenten

De algemene beschrijving van de aard en de risico's van de financiële instrumenten bevindt zich in bijlage I bij het onderhavige Reglement, waarvan de Cliënt zich ertoe verbindt om kennis te nemen vóór elk beroep op één of meerdere van de diensten beoogd in §2 van de Deel II van het onderhavige Reglement. De Cliënt wordt gewaarschuwd dat de risico's die aan de verschillende financiële instrumenten verbonden zijn, zich op verschillende wijzen kunnen manifesteren. Deze risico's ontsnappen volledig aan de controle van de Bank en kunnen het verlies van het belegde kapitaal met zich meebrengen. Sommige complexe financiële instrumenten kunnen een schuld in hoofde van de belegger doen ontstaan.

61. Profiel en bescherming van de belegger

61.1. Doelstelling

Alvorens een beroep te doen op de diensten beoogd in §2 van de Deel II van het onderhavige Reglement, wordt de Cliënt uitgenodigd om alle nodige informatie omtrent zijn persoonlijke en financiële situatie, zijn kennis en ervaring inzake financiële markten, de verschillende types financiële instrumenten en de risico's die hieraan verbonden zijn, mee te delen aan de Bank.

Deze informatie die de Cliënt dient te verstrekken is van essentieel belang om de Bank toe te laten hem de beleggersbescherming te bieden waarop hij wettelijk recht heeft in het kader van deze diensten en die wordt beschreven in de brochure in bijlage bij het onderhavige Reglement. De Bank dient zich steeds op een loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar Cliënt. Zo is de bank gehouden zich ervan te verzekeren dat de aan haar Cliënten aangeboden financiële instrumenten en diensten, naargelang van het geval, geschikt en/of passend zijn voor de Cliënt. De omvang van deze tests en de gevolgen die eruit voortvloeien, variëren naargelang van de dienst waarop de Cliënt een beroep doet.

61.2. Bepaling van het beleggingsprofiel en van het beleggingsuniversum van de Cliënt

Om deze bescherming te bewerkstelligen, heeft de Bank een proces ingevoerd, in meerdere stappen, dat hierna wordt beschreven. Om te beginnen zal de Bank, overeenkomstig artikel 1.4. van het Reglement, de classificatie van de Cliënt bepalen voor de beleggingsdiensten en bijkomende diensten die door de Bank ter beschikking worden gesteld. Vervolgens zal de Bank samen met de Cliënt zijn beleggingsprofiel bepalen. Daarvoor zal de Bank gebruik maken van een vragenlijst die uit drie delen bestaat en dit voor de bepaling van:

- **De persoonlijke en financiële situatie van de Cliënt:** het gaat met name om zijn familiale en professionele situatie, zijn inkomsten en uitgaven, zijn vermogen en de verwachte evolutie ervan;
- **De kennis en ervaring van de Cliënt** inzake de financiële wereld en de manier waarop hij zich hierover informeert;
- **De beleggingsdoelstellingen van de Cliënt:** meer bepaald zal de Bank, samen met de Cliënt, zijn risicotolerantie, zijn beleggingshorizon en zijn liquiditeitsbehoeften bepalen. Deze doelstellingen, en het beleggingsprofiel dat eruit voortvloeit, kunnen variëren voor elke rekening die de Cliënt bij de Bank geopend heeft.

Dit **beleggingsprofiel** wordt uitsluitend gebruikt in het kader van de beoordeling van de geschiktheid van de diensten van portefeuillebeheer of van beleggingsadvies die de Bank aan haar Cliënten aanbiedt (Suitability test - cf. artikel 63). Het wordt daarentegen niet in aanmerking genomen voor de beoordeling van de gepastheid van sommige verrichtingen in financiële instrumenten die de Cliënt aan de Bank toevertrouwt in het kader van de diensten van uitvoering, ontvangst en doorgave van orders in financiële instrumenten (Appropriateness test – cf. artikel 64).

Tenslotte zal de Bank overgaan tot een test van de specifieke kennis en ervaring van de Cliënt inzake de verschillende soorten financiële instrumenten en de risico's die eraan verbonden zijn. Deze test bepaalt **het beleggingsuniversum** van de Cliënt. Het beleggingsuniversum van de Cliënt wordt gebruikt zowel bij de beoordeling van de geschiktheid als bij de beoordeling van de gepastheid van de beleggingsdiensten en financiële instrumenten, hierna beschreven.

61.3. Actualisering van het beleggingsprofiel en van het beleggingsuniversum van de Cliënt

De Cliënt kan te allen tijde aan de Bank vragen om zijn MiFID-profiel te actualiseren in functie van de nieuwe omstandigheden die hierop een invloed hebben. De Cliënt brengt de Bank op de hoogte van elke gewijzigde omstandigheid die een invloed kan hebben op zijn beleggingsprofiel of zijn beleggingsuniversum. De beoordeling van de geschiktheid of van de gepastheid van de beleggingsdiensten en transacties in financiële instrumenten wordt immers door de Bank uitgevoerd in functie van de inlichtingen die haar door de Cliënt worden verstrekt. De door deze laatstgenoemde meegedeelde informatie heeft dus een invloed op de diensten die de Bank te zijner beschikking zou kunnen stellen en op de doeltreffendheid van de beoordeling, door de Bank, van de geschiktheid of gepastheid van de aan de Cliënt aangeboden beleggingsdiensten of van de transacties in financiële instrumenten waartoe hij overgaat. Het is dus essentieel dat de Cliënt aan de Bank volledige en geactualiseerde informatie verstrekt, waarbij de Bank niet aansprakelijk is ingeval de diensten die zij aan de Cliënt zou verstrekken, ongeschikt of ongepast zouden blijken omwille van het onjuiste of niet-geactualiseerde karakter van de door de Cliënt meegedeelde informatie.

§ 2. – Portefeuillebeheer en beleggingsadvies

62. Contractueel kader

De Bank biedt haar Cliënten diensten van portefeuillebeheer of van niet-onafhankelijk beleggingsadvies die worden geregeld door de wettelijke en regelgevende bepalingen die deze activiteiten organiseren, door de bijzondere overeenkomsten gesloten tussen de Bank en de Cliënt en door het onderhavige Reglement, voor zover er in deze bijzondere overeenkomsten niet uitdrukkelijk van wordt afgeweken. De kenmerken van deze diensten, hun modaliteiten en de periodieke rapporten waarvan de Cliënt in het kader van deze diensten geniet, worden beschreven in de bijzondere overeenkomsten die ze regelen.

De Bank verstrekt geen diensten van portefeuillebeheer of van beleggingsadvies aan Cliënten met wie ze geen schriftelijke bijzondere overeenkomst betreffende deze diensten gesloten heeft.

63. Geschiktheidsbeoordeling (suitability test)

Wanneer de Cliënt een beroep doet op de dienst beleggingsadvies of zijn portefeuille in discretionair beheer aan de Bank wenst toe te vertrouwen, voert deze laatste een geschiktheidsbeoordeling uit van de diensten. Indien de Cliënt geweigerd heeft om volledige en geactualiseerde informatie te verstrekken die de Bank toelaat om zijn beleggingsprofiel en zijn beleggingsuniversum op te stellen, kan hij geen toegang krijgen tot de dienst van portefeuillebeheer, noch tot de dienst van beleggingsadvies aangeboden door de Bank. Bij de ondertekening van een overeenkomst van portefeuillebeheer of van beleggingsadvies zullen de diensten van beheer en/of van advies worden uitgevoerd overeenkomstig het beleggingsprofiel van de Cliënt met betrekking tot de desbetreffende portefeuille

Bij discretionair beheer wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de Bank, behoudens schriftelijke overeenkomst tussen de Bank en de Cliënt, het beheer van de portefeuille niet geheel of gedeeltelijk aan een derde kan delegeren of toevertrouwen. De Cliënt erkent dat dit verbod de Bank niet belet om in de portefeuille van de Cliënt fondsen en beveks op te nemen die door de Bank of door derden worden beheerd. De Cliënt stemt er eveneens mee in dat de totaliteit van de portefeuille, in voorkomend geval en volgens de discretionaire keuze van de Bank, wordt belegd in één enkel beleggingsfonds. Deze belegging in één enkel fonds kan niet worden beschouwd als een delegatie van het beheer, waarbij de keuze van dit fonds wordt overgelaten aan de vrije beoordeling van de Bank, die alleen zal beslissen over de opportuniteit van een belegging in één enkel fonds en over de keuze van het fonds om dit te doen, zonder de Cliënt vooraf te moeten raadplegen.

64. Corporate action en stemrecht

In het kader van discretionair beheer, in uitdrukkelijke afwijking van elke andersluidende contractuele bepaling en onder voorbehoud van de naleving van haar beleid inzake belangenconflicten en haar beleid inzake de bescherming van persoonsgegevens, behoudt de Bank zich het recht voor om naar eigen goedgevoelen al dan niet de volgende rechten uit te oefenen, nl. (i) de rechten die verband houden met een corporate action of (ii) het stemrecht in de gewone of buitengewone algemene vergadering van beursgenoteerde vennootschappen waarvan de Cliënt één of meer aandelen in zijn portefeuille heeft, indien zij van oordeel is dat het in het belang van de Cliënt is om dit te doen. In dit verband erkent de Cliënt gebonden te zijn door de beslissingen van de Bank en verbindt hij zich ertoe om deze in voorkomend geval te bekrachtigen.

De Bank behoudt zich het recht voor om betalingen van coupons of dividenden niet uit te voeren indien dit strijdig is met de toepasselijke wetten en regelgevingen (met inbegrip van Sancties). In dat geval aanvaardt de Cliënt dat de Bank niet aansprakelijk kan worden gesteld voor elk verlies of elke schade die hieruit voortvloeit.

In geval van onlangs ingevoerde Sancties kan de uitvoering van betalingen van coupons of dividenden redelijkerwijs worden vertraagd, opdat de Bank kan evalueren of de Sancties een impact kunnen hebben op de uitvoering van de betalingen van coupons of dividenden.

Behoudens andersluidende instructies wordt het bedrag van de coupons en roerende waarden, alsook elke betaling in het kader van een verrichting op effecten gecrediteerd op de rekening courant van de Cliënt in de oorspronkelijke valuta van de betaling.

§ 3. – Ontvangst en doorgave van orders in financiële instrumenten

65. Contractueel kader

De dienst van uitvoering, ontvangst en doorgave van orders in financiële instrumenten en de transacties uitgevoerd in het kader van deze dienst worden geregeld door de bepalingen van het onderhavige Reglement, de toepasselijke wetten en regelgevingen, en de gebruiken van de Belgische en buitenlandse markten.

Bovendien kan de Cliënt slechts transacties betreffende afgeleide producten zoals opties en futures uitvoeren indien hij daartoe naar behoren gemachtigd is door de Bank en indien hij een specifieke overeenkomst hieromtrent ondertekend heeft. De weigering van de Bank moet niet worden gemotiveerd en deze beslissing is onherroepelijk.

De onderhavige sectie kan steeds worden gewijzigd, meer bepaald om te worden aangepast aan de wettelijke of regelgevende ontwikkelingen of aan de wijziging van de marktpraktijken. De Bank zal de Cliënt vooraf inlichten, die aldus te gelegener tijd zal kunnen beslissen om zijn orders al dan niet bij de Bank te blijven plaatsen.

66. Passenheidsbeoordeling (appropriateness test)

Wanneer de Bank, op initiatief van de Cliënt, de dienstverlening betreffende de ontvangst en het doorgeven van orders in als complex beschouwde financiële instrumenten verstrekt, vergewist ze zich ervan dat deze dienstverlening passend is overeenkomstig het beleggingsuniversum van de Cliënt. Indien de Cliënt weigert om informatie mee te delen over zijn ervaring en zijn kennis aangaande financiële zaken, zal de Bank hem geen toegang geven tot haar dienst van ontvangst en doorgave van orders in complexe financiële instrumenten.

Worden onder meer, maar niet uitsluitend als complexe financiële instrumenten beschouwd: optieovereenkomsten, futures, swaps, rentetermijncontracten en alle andere derivatencontracten, termijncontracten, afgeleide instrumenten voor de overdracht van het kredietrisico, financiële contracten ter verrekening van verschillen (financial contracts for differences), waardepapieren die het recht verlenen om effecten te verwerven of te verkopen of die aanleiding geven tot een afwikkeling in contanten waarvan het bedrag wordt bepaald op grond van effecten, valuta's, rentevoeten of andere indexen of maatstaven.

Wanneer de Bank van oordeel is dat de verrichting niet passend is voor de Cliënt, brengt zij hem hiervan op de hoogte, ofwel onmiddellijk, ofwel, indien de instructie haar per post of per fax toegezonden werd, via elk middel dat haar het meest gepast lijkt, rekening houdend met de snelheid waarmee verrichtingen in financiële instrumenten moeten worden uitgevoerd. Indien de Cliënt, nadat hij deze verwittiging ontvangen heeft, niettemin wenst over te gaan tot de transactie, moet hij zijn order aan de Bank bevestigen. Zo niet, zal de Bank het niet uitvoeren. Het resultaat van de gepastheidsbeoordeling wordt daarenboven eveneens meegedeeld aan de cliënt door het overmaken van een borderel ter bevestiging van de uitvoering van de transactie. Dit borderel zal aan de Cliënt worden overgemaakt de dag na de uitvoering van de transactie, transactie uitgevoerd onder de exclusieve verantwoordelijkheid van de Cliënt.

67. Verrichtingen in niet-complexe financiële instrumenten op een gereguleerde markt- afwezigheid van geschiktheids- of gepastheidsbeoordeling

De Cliënt wordt ervan op de hoogte gebracht dat de Bank geen geschiktheidsbeoordeling, noch een gepastheidsbeoordeling uitvoert voor orders die de Cliënt volledig op eigen initiatief aan de Bank toevertrouwt om te worden uitgevoerd op een gereguleerde markt of op een vergelijkbare markt van een derde land, wanneer deze orders betrekking hebben op niet-complexe financiële instrumenten zoals geldmarktinstrumenten, aandelen, obligaties en andere schuldbewijzen (behalve indien deze waarden een afgeleid instrument bevatten), ICBE's (behalve indien het om gestructureerde ICBE's gaat) of alle andere niet-complexe financiële instrumenten. De Cliënt wordt er aldus van op de hoogte gebracht dat hij voor deze verrichtingen niet zal kunnen genieten van de bescherming van de wettelijke regels en de gedragscodes die

de gereguleerde ondernemingen een marginale controle van het passende karakter van de belegging ten aanzien van het beleggingsuniversum van de Cliënt opleggen.

68. Soorten aanvaarde orders en mededelingsmodaliteiten van de orders

68.1. Soorten orders

De Bank voert slechts orders uit in de financiële instrumenten opgenomen in de bijlage bij het onderhavige Algemeen Reglement van de Verrichtingen, in activiteitsdomeinen en waarden die zij vrij bepaalt. Bij wijze van voorbeeld: de Bank voert geen orders uit in grondstoffen (met uitzondering van goudstukken en –baren), in landbouwproducten, in waarden uitgegeven door bedrijven die betrokken zijn bij de productie en de handel van oorlogswapens of bij illegale verrichtingen, in waarden die niet worden gevolgd door de analysediensten van de Bank behoort, in waarden waarvoor de Bank geen diensten van dephoudende Bank aanbiedt. Aldus wordt overeengekomen dat de Bank gerechtigd is om de uitvoering van een order te weigeren zonder enig verantwoordingsstuk voor deze weigering te moeten verstrekken. De Bank zal haar weigering zo spoedig mogelijk ter kennis brengen van de Cliënt in de vrij door haar gekozen vormen naargelang van de situatie.

68.2. Doorgave van de orders

De orders worden geregeld door artikel 13 van het onderhavige Reglement en door de bepalingen van de onderhavige sectie. Alle orders dienen schriftelijk of via een ander communicatiemiddel dat tussen de partijen overeengekomen werd, aan de Bank te worden overgemaakt. Niettemin kunnen, in noodgevallen, orders die niet op schriftelijke wijze doorgegeven worden, door de Bank worden uitgevoerd op risico van de Cliënt. De Bank kan niet verantwoordelijk worden gesteld indien zij orders uitvoert die doorgegeven worden op een andere manier dan hierboven vermeld wordt, zonder de schriftelijke bevestiging ervan af te wachten. De sluitingsdagen van de Bank, van haar tussenpersoon en/of van de gereguleerde markt kunnen de verwerking van een order tot de volgende (bank)werkdag uitstellen. De Cliënt zal ervoor zorgen dat hij zijn orders te gelegener tijd doorgeeft, opdat de Bank ze op de gewenste tijd op de markt kan plaatsen. Ook al doet de Bank steeds haar best om orders zorgvuldig en snel te plaatsen, wordt de Cliënt ervan in kennis gesteld dat er onvermijdelijk tijd verstrijkt tussen het moment van ontvangst van het order door de Bank en het moment van verwerking van deze order door haar diensten.

Bij het doorgeven van een order vermeldt de Cliënt:

- de aard van de transactie: aankoop, verkoop, inschrijving, terugbetaling;
- de identificatie van het financiële instrument;
- de hoeveelheid of de nominale waarde door de desbetreffende informatie te preciseren;
- de gereguleerde markt waarop het order moet worden uitgevoerd, tenzij hij ervoor kiest om de Bank de markt en het land waar het order moet worden uitgevoerd, zelf te laten bepalen (zie de onderstaande bepalingenregels);
- het te crediteren of te debiteren rekeningnummer.

Bij gebrek aan een of meerdere van deze vermeldingen schort de Bank het order op in afwachting van bijkomende gegevens. In ieder geval kan de Bank geenszins aansprakelijk worden gesteld. De Cliënt kan facultatief eveneens de modaliteiten van het order preciseren (limietkoers, geldigheidsduur, enz.). Bij het ontbreken hiervan zal het order volgens de marktgebruiken uitgevoerd worden. Vergelijkbare orders die door de Cliënten van de Bank overgemaakt worden, zullen worden verwerkt in volgorde van aankomst, tenzij, in het belang van het Cliënt, anders moet worden gehandeld of de aard van het order of de heersende marktomstandigheden dit onmogelijk maken.

69. Verantwoordelijkheid voor orders in financiële instrumenten

De beslissing om over te gaan tot een verrichting in financiële instrumenten valt onder de exclusieve verantwoordelijkheid

van de Cliënt, onder voorbehoud van wat voorzien zou zijn in eventuele bijzondere overeenkomsten, zoals overeenkomsten van portfeuillebeheer.

70. Doorgave van het order voor uitvoering door een derde

De aan de Bank gegeven orders worden door haar aan een derde tussenpersoon van haar keuze overgemaakt voor uitvoering door deze derde. De Cliënt ontheft de Bank van alle aansprakelijkheid voor de handelingen uitgevoerd door de tussenpersoon, behoudens zware fout of bedrog van de Bank bij de keuze van deze laatstgenoemde. De Bank kan niet aansprakelijk worden gehouden voor vertragingen en nalatigheden veroorzaakt door de uitgevende ondernemingen van de effecten.

71. Mededeling aan de controleautoriteit

De Cliënt wordt ervan in kennis gesteld dat de Bank, overeenkomstig de wettelijke bepalingen, verplicht is om een dossier op naam van de Cliënt bij te houden, waarin de documenten betreffende de rechten en plichten van de partijen (rekeningopening, identificatieformulier, bijzondere voorwaarden, specifieke overeenkomsten), alsook betreffende de uitgevoerde verrichtingen opgenomen zijn. Deze gegevens kunnen op elk moment geraadpleegd worden door de « Financial Services and Markets Authority » (FSMA) of « Autoriteit voor financiële diensten en markten », hierna de Controleautoriteit genoemd. De Controleautoriteit kan op elk moment, teneinde de goede afloop van haar taken te verzekeren, eisen dat de identiteit meegedeeld wordt van om het even welke persoon die een beursorder geplaatst heeft of bij een dergelijke verrichting tussengekomen is. De Bank is verplicht om de identiteit van de uiteindelijke begunstigde van de verrichtingen aan de Controleautoriteit kenbaar te maken.

Bovendien is de Bank, of in voorkomend geval de derde entiteit waaraan de Bank de orders van de Cliënt ter uitvoering doorgeeft, verplicht om aan de FSMA, op volledige, gedetailleerde en nauwkeurige wijze, alle transacties in financiële instrumenten aan te geven die zij heeft uitgevoerd. Deze aangifte omvat meer bepaald de identificatiecode van de Cliënt (dat wil zeggen voor natuurlijke personen die de Belgische nationaliteit bezitten, hun rijksregisternummer en voor rechtspersonen, het LEI-nummer) voor wiens rekening de Bank de transactie heeft uitgevoerd.

72. Geldigheidsduur van de orders

72.1. Algemeenheden

Bij gebrek aan specifieke instructies van de Cliënt of indien de gegeven instructies onuitvoerbaar zijn op de desbetreffende markt, wordt de geldigheidsduur van de door de Cliënt geplaatste orders bepaald door de wetten, reglementen en/of gebruiken die gelden op de beurs en de markt waarop zij dienen te worden uitgevoerd. Een order met een bepaalde geldigheidsduur blijft geldig tot de sluiting van de laatste beursessie, vóór het verstrijken van de termijn. Orders die op Euronext moeten worden uitgevoerd en die niet begrensd zijn in de tijd, zijn geldig tot de laatste beursdag van het jaar waarin ze gegeven werden. Behoudens andersluidende bepaling zijn orders die op een buitenlandse beurs moeten worden uitgevoerd, geldig tot het einde van de maand die volgt op de maand waarin ze gegeven werden.

72.2. Automatisch vervallen

Orders vervallen automatisch zodra het te verhandelen effect het voorwerp is van een financiële verrichting, zoals met name een splitsing, een hergroepering, een wijziging van de verhandelbare hoeveelheid, het knippen van een coupon, de uitoefening van een recht of om het even welke andere verrichting met betrekking tot het desbetreffende instrument (bijv.: bonus, inschrijvingsrecht, enz.), en dit ongeacht de door de Cliënt vermelde geldigheidsduur.

72.3. Bevestiging, wijziging of annulering

Wanneer de Bank een vraag tot wijziging of annulering van een order registreert, doet zij dit steeds onder voorbehoud dat het order nog niet uitgevoerd werd. Wanneer de Cliënt een order bevestigt, wijzigt of annuleert, dient hij dit uitdrukkelijk te specificeren, bij gebrek waaraan de Bank deze instructie kan beschouwen als een nieuwe order die aan de eerste toegevoegd wordt. De annulering gebeurt in dit geval op kosten van de Cliënt.

73. Inschrijving

73.1. Algemeenheden

De Bank kan op vraag van haar Cliënten inschrijvingsorders doorgeven voor alle uitgiftes, verhogingen van kapitaal, aandelen, obligaties en andere waarden, zowel in België als in het buitenland. De inschrijvingen zijn onderworpen aan de specifieke voorwaarden en reglementen van elke uitgifte, evenals aan de regels die gelden op de desbetreffende markten. Elke aanvraag tot inschrijving is onherroepelijk. Op vraag van de Cliënt kan de Bank ook instaan voor de aankoop, verkoop of tegeldemaking van de inschrijvings- of toekenningsrechten, mits naleving van de geldende regels op de desbetreffende markt. Behoudens andersluidende instructie behoudt de Bank zich het recht voor om op de dag van de laatste officiële notering alle inschrijvingsrechten die zij voor rekening van de Cliënt aanhoudt, te verkopen. Indien de Bank oordeelt dat de verkoop van de rechten niet voldoende rendabel is voor de aanbieder, behoudt ze zich het recht voor om deze rechten niet te verkopen en de inning af te wachten van sommen die voortvloeien uit de verkoop van scripts.

73.2. Uitvoering

De inschrijvingsorders worden uitgevoerd volgens de voorwaarden vastgelegd door de emittent. Bijgevolg draagt de Bank geen enkele verantwoordelijkheid bij wijziging van deze voorwaarden achteraf of bij een eventuele vermindering van het ingetekende bedrag als gevolg van een verdeling uitgevoerd door de emittent of diens vertegenwoordiger. De Bank behoudt zich het recht voor elke inschrijvingsorder die ze na de voorgeschreven termijn zou ontvangen, te weigeren.

73.3. Betaling

De betaling van de inschrijvingen dient plaats te vinden ten laatste op de dag van ingenottreding van de ingetekende effecten. Deze betaling is niet afhankelijk van de levering van de effecten.

74. Derivaten: voorafgaandelijk afsluiten van een overeenkomst

Onder voorbehoud van de aanvaarding door de Bank van de uitvoering van dit soort verrichtingen door de Cliënt kan deze laatstgenoemde zich indekken tegen de schommelingen van de wisselkoersen, rentevoeten of koersen van zijn beleggingen en/of het rendement van zijn beleggingen proberen te verbeteren via termijnverrichtingen, opties, futures, swaps of andere financiële instrumenten en technieken. Het gebruik van derivaten door de Cliënt is onderworpen aan de voorwaarde van het voorafgaandelijk afsluiten van de Overeenkomst betreffende Opties en Futures. Het afsluiten van deze overeenkomst is bovendien voorbehouden aan Cliënten die over de vereiste kennis en ervaring beschikken. Ingevolge de inwerkingtreding van het Europese EMIR-reglement (European Market Infrastructure Regulation) is de Bank onderworpen aan diverse verplichtingen, hoofdzakelijk betreffende beursgenoteerde en OTC-derivaten. De gevolgen voor de Cliënt zijn het voorwerp van specifieke bepalingen in de Overeenkomst betreffende Opties en Futures.

75. Vereffening

75.1. Deponering op rekening

De verworven effecten worden in het effectendossier van de Cliënt ingeschreven.

75.2. Orders uitgevoerd op een buitenlandse beurs

Wat de op een buitenlandse beurs uit te voeren orders betreft, zal de Bank de verrichtingen in euro vereffenen indien de Cliënt niet preciseerd dat de verrichting via een deviezenrekening dient te worden uitgevoerd. De omrekening in euro wordt verzekerd tegen de beste koers na ontvangst van het uitvoeringsbericht van de buitenlandse correspondent. De in het buitenland gekochte effecten voor rekening van de cliënt worden ondergebracht in het dossier van de Bank bij haar buitenlandse correspondenten.

76. Aan- en verkoop van deviezen

De Bank koopt en verkoopt deviezen tegen contante betaling en op termijn. Voor elke termijnverrichting behoudt de Bank zich het recht voor om op elk ogenblik een dekkingsmarge te eisen die gelijk is aan het wisselkoersrisico.

77. Aan- en verkoop van gouden en zilveren staven en munten

De Bank koopt en verkoopt alle gouden en zilveren staven en munten in overeenstemming met de geldende reglementering. Iedere betwisting met betrekking tot de hoeveelheid of kwaliteit van de geleverde staven of munten moet bij de inontvangstneming ervan gebeuren. Voor de munten die in oorspronkelijk door de Bank dichtgelaste zakjes steken, loopt de waarborg van de Bank zolang deze oorspronkelijke verpakking intact is.

78. Kosten op transacties

Elke transactie is onderworpen aan een makelaarsloon waarvan het bedrag van de rekening van de Cliënt gedebiteerd wordt. De toegepaste kosten en provisies zijn opgenomen in de tarieven van de Bank. Deze tarieven kunnen gewijzigd worden en de Cliënt wordt van de wijzigingen in kennis gesteld vóór de inwerkingtreding ervan. Zijn uitsluitend ten laste van de Cliënt: alle belastingen, taksen en provisies van welke aard ook die de Bank aan derden dient te betalen voor rekening van de Cliënt.

79. Klachten - vergissingen

Elke klacht of opmerking met betrekking tot een door de Bank verwerkte verrichting dient, om ontvankelijk te zijn, zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen de dertig (30) dagen volgend op het bericht of borderel ter bevestiging van de uitvoering van het order, schriftelijk aan de Bank te worden meegedeeld. De klachtenprocedure is voorzien in artikel 27.2 van dit Reglement.

DEEL III – BELANGENCONFLICTEN EN ONTVANGEN VOORDELEN

80. Beleid inzake de voorkoming en het beheer van belangenconflicten

80.1. Principe

De Bank heeft een geheel van organisatorische en administratieve maatregelen op punt gesteld ter voorkoming en regeling van belangenconflicten betreffende beleggingsdiensten en –activiteiten die zich zouden kunnen voordoen tussen de Bank, haar bestuurders, haar effectieve leiders, haar werknemers, haar onderaannemers en haar gevolmachtigden, enerzijds, en haar Cliënten, anderzijds, of tussen haar verschillende Cliënten. Een samenvatting van het beleid van de Bank is hierna opgenomen en de lijst van de maatregelen betreffende de voorkoming en het beheer van belangenconflicten wordt op eenvoudig verzoek aan de Cliënt overgemaakt.

80.2. Preventieve maatregelen

80.2.1. De Compliance-functie

De voorkoming en het beheer van belangenconflicten werden toevertrouwd aan het departement Compliance dat zijn voorrechten binnen de Bank uitoefent volgens onafhankelijkheidscriteria die door de Controleautoriteit bepaald zijn.

80.2.2. De Gedragscode en de procedures

De werknemers van de Bank zijn verplicht om zich te voegen naar een Gedragscode en naar integriteitsregels die met name voorzien dat ze eerlijk en in het beste belang van de Cliënt moeten handelen.

80.2.3. Andere preventieve maatregelen

Het Beleid bevat eveneens een overzicht van verschillende maatregelen waarvan de toepassing in staat moet zijn om belangenconflicten te voorkomen: (i) de invoering van «Chinese muren» om de scheiding van de gevoelige activiteiten van de Bank te verzekeren, (ii) de ondertekening van een vertrouwelijkheidsverbintenis door ieder van haar werknemers, (iii) de invoering van veiligheidsmaatregelen, met name op het vlak van informatica, ter voorkoming van de verspreiding van de informatie binnen de Bank, (iv) de omzetting van de wettelijke bepalingen van de Europese richtlijn inzake marktmisbruiken en (v) diverse maatregelen om te verzekeren dat de aan de Cliënt meegedeelde informatie correct, duidelijk en niet misleidend is.

80.3. Controlemaatregelen

De Bank heeft al haar activiteiten doorgelicht om op te sporen welke situaties aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict. Ze heeft eveneens passende procedures ingevoerd om dergelijke situaties te beheeren. Indien de Bank zou vaststellen dat de in haar Beleid genomen maatregelen onvoldoende kunnen zijn om, met redelijke zekerheid, te waarborgen dat het risico van schade aan de belangen van de Cliënt kan worden voorkomen, zal zij haar best doen om dit conflict op te lossen en zal zij de Cliënt schriftelijk op de hoogte brengen van de algemene aard van het belangenconflict en/of van de oorsprong ervan, zodat hij in staat is om zijn beleggingsbeslissing met volledige kennis van zaken te nemen.

80.4. Inducements: Door de Bank ontvangen of gestorte voordelen

80.4.1. Aard van de door de Bank ontvangen of gestorte voordelen

In het kader van de beleggingsdiensten en de bijkomende diensten die zij aan haar Cliënten aanbiedt, kan de Bank vergoedingen van derden ontvangen of aan derden storten en niet-geldelijke voordelen ontvangen of verstrekken. Deze vergoedingen en/of niet-geldelijke voordelen zijn bestemd om prestaties te vergoeden die toelaten om de kwaliteit te

verbeteren van de dienstverlening waarvan de Cliënt geniet. De Bank zorgt ervoor dat deze vergoedingen en voordelen geen schade toebrengen aan de verplichting van de Bank om in het beste belang van de Cliënt te handelen. De Bank informeert de Cliënt één maal per jaar individueel over het werkelijke bedrag van de regelmatig ontvangen of gestorte vergoedingen met betrekking tot de beleggingsdiensten en de bijkomende diensten die zij ten gunste van de Cliënt presteert. De door de Bank ontvangen vergoedingen bestaan voornamelijk uit retrocessies van de beheerscommissies van instellingen voor collectieve belegging waarvan de Cliënt deelbewijzen in zijn effectendossier aanhoudt. Het percentage van deze commissies dat aan de Bank geretrocedeerd wordt, varieert naargelang van de betrokken instellingen voor collectieve belegging. De Cliënt kan op verzoek bijkomende informatie hierover bekomen bij de Bank.

De Bank informeert de Cliënt dat ze gemachtigd is om kleine niet-geldelijke tegemoetkomingen te ontvangen en te bewaren, zolang deze de kwaliteit van de aan de Cliënt geboden dienst kunnen verhogen en van zodanige omvang en aard zijn dat zij niet kunnen worden geacht afbreuk te doen aan de plicht van de Bank om te handelen in het belang van de Cliënt. In overeenstemming met de toepasselijke regelgeving worden deze kleine niet-geldelijke voordelen door de Bank in algemene termen beschreven. Dit kan bijvoorbeeld documentatie over financiële instrumenten zijn of deelname aan conferenties of seminars over diensten of financiële instrumenten.

80.4.2. Terugbetaling van de door de Bank ontvangen voordelen aan de Cliënt

De daadwerkelijk door de Bank ontvangen retrocessies van de beheerscommissies op de deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging aangehouden door de Cliënt, zijn het voorwerp van een gehele of gedeeltelijke terugbetaling aan de Cliënt naargelang van het type dienstverlening waarvan de Cliënt geniet, overeenkomstig de regels bepaald in de geldende tarieven van de Bank op het ogenblik van hun ontvangst. Deze terugbetaling zal worden uitgevoerd door storting op de rekening van de Cliënt, zodra redelijkerwijs mogelijk na de ontvangst van het betrokken bedrag door de Bank. In geval van afsluiting van de rekening, zal de terugbetaling van de retrocessies worden uitgevoerd op basis van een voorspellend bestand op de externe rekening die door de Cliënt aan de Bank is meegedeeld.

DEEL IV – BETALINGSVERRICHTINGEN (KADERCONTRACT)

De onderhavige sectie vormt het kadercontract voorzien door Boek VII van het Wetboek van Economisch recht waarvan de bepalingen van toepassing zijn op de door de Bank uitgevoerde betalingsverrichtingen.

81. Voorafgaande mededeling

Het onderhavige Reglement wordt gepubliceerd in PDF-formaat (duurzame drager) en op de website van de Bank. Alle Cliënten en prospecten die ons om een papieren exemplaar van dit Reglement verzoeken, zullen dit ontvangen zonder voorafgaande voorwaarde en vóór de ondertekening van elke overeenkomst van opening van een betaalrekening of in de loop van de contractuele relatie. De Cliënt kan zijn verzoek mondeling aan zijn beheerder overmaken of per gewone post aan de hoofdzetel van de Bank of op het volgende e-mailadres: private.banking@puilaetco.be dat kan worden gebruikt om alle communicatie met de Bank te voeren. De bepalingen van de onderhavige sectie vormen de voorafgaande mededeling van de informatie, voorwaarden en contractuele bewoordingen inzake de door de Bank uitgevoerde individuele betalingsverrichtingen. Al naargelang de keuze van de Cliënt zal het kadercontract in het Nederlands of in het Frans opgesteld zijn, talen die de overhand hebben in de contractuele relatie.

82. Betalingsdienstaanbieder en toezichhoudende autoriteit

De betalingsdienstaanbieder inzake individuele betalingen is Puilaetco, een bijkantoor van Quintet Private Bank (Europe) S.A., waarvan de kantoren gevestigd zijn aan de Vorstlaan 25, bus 14 te 1170 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) onder het nummer 0755.503.702 - BTW BE0755.503.702. De betalingsdiensten worden uitsluitend aangeboden op de hoofdzetel van de Bank waaraan de verschillende agentschappen de van de Cliënten ontvangen orders overmaken. De bevoegde prudentiële toezichhoudende autoriteit is de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, tel.: +32 (0)2 221 21 11 (www.nbb.be). De Bank is onderworpen aan haar toezicht en is opgenomen in de lijst van kredietinstellingen naar Belgisch recht die door de Nationale Bank van België wordt bijgehouden.

83. Gebruik van de betalingsdiensten

De door de Bank aangeboden betalingsdiensten omvatten:

- Binnenlandse overschrijvingen
- Internationale overschrijvingen
- Deposito's
- Opvragingen

De Bank kan specifieke betalingsinstrumenten, zoals krediet- of debetkaarten of cheques, ter beschikking stellen van de Cliënten die voldoen aan de discretionair door de Bank bepaalde restrictieve voorwaarden en die het geheel van de daartoe voorziene contractuele bepalingen aanvaarden. Aangezien ze geen domiciliëringen aanvaardt, voert de Bank geen betalingsverrichtingen uit die door of via de begunstigde geïnitieerd worden. De Bank biedt de Cliënt niet de mogelijkheid om een door de Bank na te leven bovenlimiet te bepalen boven dewelke elk order dient te worden verworpen.

84. Informatie die door de Cliënt moet worden verstrekt en geldigheidsvoorwaarden voor de betalingsopdracht

Voor elke betalingsopdracht dient de Cliënt minstens de volgende informatie te verstrekken:

- De naam en het adres van de begunstigde;
- De unieke identificatiecode, d.w.z. de combinatie van cijfers en letters die toelaat om de begunstigde en/of zijn betaalrekening ondubbelzinnig te identificeren (IBAN-rekeningnummer en BIC-code);
- Het bedrag van de verrichting;
- De valuta van de verrichting (in de praktijk worden betalingen in andere deviezen dan euro, indien nodig, voorafgegaan door een wisselverrichting verschillend van de betalingsverrichting).

De aan de Bank overgemaakte betalingsopdrachten moeten geldig zijn, d.w.z. niet in aanmerking komen voor een weigering, beperking of opschorting van uitvoering om de redenen bepaald in artikel 13.4.

Bovendien kan de Bank, naast het voorgaande, de rekening(en) en/of activa van de Cliënt blokkeren of bevriezen of elke andere maatregel nemen die zij gepast acht, overeenkomstig de bepalingen van artikel 14 van het onderhavige Reglement.

Behoudens wanneer een wettelijke beschikking het haar verbiedt, stelt de Bank de Cliënt zo snel mogelijk in kennis van de weigering van uitvoering van zijn betalingsverrichting, ofwel telefonisch, ofwel per post, ofwel via elk ander middel dat de Bank gepast acht. Indien mogelijk, vermeldt de Bank de reden voor de weigering, evenals de te volgen procedure om de Cliënt toe te laten om elke feitelijke fout te corrigeren die aan de basis van deze weigering zou liggen. Elke betalingsopdracht waarvan de uitvoering door de Bank geweigerd wordt, wordt geacht niet door de Bank te zijn ontvangen. Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identificatiecode wordt geacht naar behoren te zijn uitgevoerd. Indien de Bank zo vrij is om een overschrijving uit te voeren waarop de BIC-code en/of het IBAN-rekeningnummer van de begunstigde niet vermeld wordt, kan ze niet garanderen dat de bank van de begunstigde deze overschrijving zal aanvaarden.

De Bank is niet verplicht om de overeenstemming tussen de unieke identificatiecode op de betalingsopdracht en de andere erop vermelde gegevens te controleren (naam en gegevens van de begunstigde) alvorens deze opdracht aan de bank van de begunstigde over te maken of alvorens de rekening van de Cliënt te crediteren wanneer hij de begunstigde van een overschrijving is. De eventuele uitvoering van een dergelijke controle door de Bank mag in geen geval door de Cliënt worden beschouwd als implicatie van de aansprakelijkheid van de Bank in geval van tekortkoming. De Cliënt geeft de Bank uitdrukkelijk de toestemming om aan de bank van de begunstigde, evenals aan elke mogelijke correspondent (tussenkomen bank) die tussenkomt bij de uitvoering van de overschrijving, zijn naam, voornaam, adres en het IBAN-nummer van zijn rekening over te maken, evenals elk ander element dat door de hieromtrent van toepassing zijnde wetgeving voorzien is. Indien de unieke identificatiecode onjuist is, is de Bank niet verantwoordelijk voor de niet-uitvoering of slechte uitvoering van de betalingsverrichting. Op basis van een verzoek van de Cliënt zal de Bank echter, in redelijke mate, haar best doen om de bij de betalingsverrichting betrokken gelden te recupereren. Als de Bank de gelden niet kan recupereren, verstrekt de Bank aan de Cliënt op diens schriftelijk verzoek alle informatie waarover zij beschikt en die voor de Cliënt van belang is zodat die gerechtelijk beroep kan aantekenen om de gelden te recupereren. De Bank kan aan de Cliënt invorderingskosten aanrekenen.

85. Communicatiemiddelen en vormen van toestemming

Een betalingsverrichting of een reeks betalingsverrichtingen wordt geacht door de Cliënt te zijn toegestaan indien hij zijn toestemming voor de uitvoering ervan, ofwel ervoor ofwel erna, gegeven heeft in de volgende vormen:

- Opdracht via een origineel door de Cliënt ondertekend document
- Opdracht per fax
- Opdracht per telefoon of via e-mail, onder voorbehoud van het recht van de Bank om de bevestiging ervan te eisen per fax of via een origineel document.

Bijgevolg worden betalingsverrichtingen waarvoor geen toestemming gegeven werd in één van de hierboven voorziene vormen, geacht niet toegestaan te zijn.

De toestemming voor de uitvoering van een betalingsverrichting of van een reeks betalingsverrichtingen kan door de Cliënt worden ingetrokken in één van de hierboven voorziene vormen ten laatste om 16u de werkdag vóór de overeengekomen dag voor de betaling. De aanvraag tot intrekking van de toestemming zal in aanmerking worden genomen op het ogenblik van de ontvangst ervan door de Bank. Na het verstrijken van deze termijn is de opdracht onherroepelijk.

86. Kennisgeving van bewezen of vermoedelijke fraude

Bij vermoeden van fraude, bewezen fraude of dreigend gevaar voor de veiligheid van de betalingsdiensten zal de Bank onmiddellijk na kennisname daarvan contact opnemen met de Cliënt om die te verwittigen en passende maatregelen nemen om de veiligheid van de betalingsdiensten te beschermen.

87. Betwisting betalingsverrichting

De Cliënt heeft het recht om de correctie van een betalingsverrichting te vragen voor zover hij aan de Bank heeft laten weten dat hij vastgesteld heeft dat deze verrichting niet toegestaan was of dat ze niet of slecht uitgevoerd werd, binnen de 3 maanden ("kennisgevingsperiode") na de verzendingsdatum van het rekeninguittreksel waarop de betwiste betalingsverrichting vermeld wordt of na de beschikbaarstelling ervan wanneer de briefwisseling gedomicilieerd is of na de datum waarop de verrichting had moeten worden uitgevoerd, behoudens bewijs dat hij, om redenen buiten zijn wil, geen kennis heeft kunnen nemen van de rekeninguittreksels of dat hij in de onmogelijkheid verkeerde om een klacht te formuleren. Indien de kennisgeving niet binnen de kennisgevingsperiode gebeurd is, wordt de Cliënt verondersteld de betalingsverrichting te hebben goedgekeurd, zowel met betrekking tot de toestemming als de goede uitvoering ervan. Hij beschikt niettemin over een termijn van 13 maanden die een aanvang neemt (i) op de dag van de debitering of creditering van zijn rekening al naargelang hij betaler of begunstigde van de betalingsverrichting is of (ii) op de dag waarop de verrichting had moeten worden uitgevoerd, om te bewijzen dat hij geen toestemming gegeven heeft voor de betalingsverrichting of dat ze niet correct uitgevoerd werd. De Cliënt kan geen enkele klacht formuleren na het verstrijken van de bovenvermelde termijn van 13 maanden.

Zodra een betalingsverrichting die niet toegelaten was of die niet of slecht werd uitgevoerd, gemeld wordt binnen de kennisgevingsperiode, heeft de Bank het recht om via elk rechtsmiddel (onverminderd de toepasselijke wettelijke bepalingen daaromtrent) te bewijzen dat de desbetreffende verrichting door de Cliënt toegestaan werd of, wanneer de Cliënt een slechte uitvoering inroept, dat zij naar behoren geregistreerd en geboekt werd en niet onderhevig was aan een technisch of ander gebrek van de door de Bank geleverde dienst.

88. Ontvangst van de betalingsopdrachten en uitvoeringstermijnen

Voor elke betalingsopdracht dient de Cliënt de totaliteit van de nodige gelden ter beschikking van de Bank te stellen. In geval van een ontoereikend saldo zal de opdracht als nietig worden beschouwd. Het ogenblik van ontvangst van een betalingsopdracht is het ogenblik waarop de betalingsopdracht door de Bank wordt ontvangen, mits de betalingsopdracht vóór 16.00 uur door de Bank werd ontvangen. Indien deze dag geen werkdag is, wordt ze geacht te zijn ontvangen op de volgende werkdag. Indien de Cliënt een betalingsopdracht activeert met vermelding dat de betalingsopdracht pas vanaf een bepaalde datum mag worden uitgevoerd, dan wordt die opdracht als ontvangen beschouwd op de vermelde dag, of op de volgende werkdag indien die vermelde dag geen werkdag is.

Wanneer een betalingsverrichting de voorafgaande uitvoering van een ander soort verrichting impliceert (bijvoorbeeld: een wisselverrichting, de verkoop van effecten gevolgd door de overschrijving van het bedrag van de verkoop, de inning van coupons, de verkoop of inning van vervallen effecten, de deponering van gelden op een rekening in een verschillende valuta, enz.), wordt het ogenblik van ontvangst bovendien geacht te zijn de werkdag waarop de voorafgaande verrichting volledig uitgevoerd is en de gelden ter beschikking van de Bank zijn of de volgende werkdag indien deze voorwaarden na 16u vervuld zijn.

Elke deponering van contanten op een rekening aan het loket wordt gecrediteerd met de valutadatum van de dag van de ontvangst van de gelden.

De volgende uitvoeringstermijnen gelden voor betalingsverrichtingen in euro en betalingsverrichtingen met slechts één enkele omrekening tussen de euro en de officiële munteenheid van een lidstaat buiten de eurozone (op voorwaarde dat de vereiste omrekening gebeurt in de lidstaat buiten de eurozone en dat, in het geval van grensoverschrijdende betalingsverrichtingen, de grensoverschrijdende storting in euro plaatsvindt):

- Bij betalingen door de Cliënt wordt het bedrag van de betalingsverrichting ten laatste op de eerstvolgende werkdag na de dag van ontvangst van de opdracht gecrediteerd op de rekening van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde. Die termijn kan met één dag worden verlengd bij betalingsverrichtingen waarvoor de opdracht op papier wordt gegeven. De termijn wordt herleid tot het einde van dezelfde werkdag waarop het moment van ontvangst plaatsvindt ingeval de betalingsdienstaanbieder van de betaler en van de begunstigde de Bank is.
- Bij door de Cliënt ontvangen betalingen wordt het bedrag van de betalingsverrichting voor de Cliënt beschikbaar onmiddellijk nadat het bedrag op de rekening van de Bank is gecrediteerd wanneer er geen omrekening of slechts een omrekening tussen de euro en de munteenheid van een lidstaat of tussen de munteenheden van twee lidstaten plaatsvindt.

Betalingsverrichtingen in een andere munteenheid dan de euro en uitgevoerd binnen de Europese Unie worden uitgevoerd binnen een termijn van maximaal 4 werkdagen (inclusief een eventuele voorafgaande wisselverrichting). Voor andere betalingsverrichtingen gelden andere uitvoeringstermijnen, afhankelijk van de munteenheid van de verrichting, de correspondent en de plaats van herkomst of bestemming.

89. Uitvoering van de betalingen

De betalingen worden uitgevoerd in de valuta die tussen de Cliënt en de Bank overeengekomen is. Om technische redenen is de wisselverrichting tussen de euro en elke andere valuta het voorwerp van een afzonderlijke verrichting, ongeacht of het in het kader van een betaling aan het order van de Cliënt of in het kader van de ontvangst van een overschrijving voor zijn rekening is. De Bank draagt het totaalbedrag van de betalingsverrichting over. De kosten ten laste van de Cliënt worden afzonderlijk afgerekend.

Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om betaaldiensten (zoals bijvoorbeeld deposito's, opvragingen of overschrijvingen in opdracht of ten gunste van de Cliënt) niet uit te voeren of te leveren ingeval dit strijdig zou zijn met de toepasselijke wet of regelgeving (met inbegrip van de Sancties zoals bepaald in artikel 17 van het onderhavige Reglement en het intern beleid van de Bank inzake Sancties). In dat geval aanvaardt de Cliënt dat de Bank niet aansprakelijk kan worden gesteld voor elk verlies of elke schade die hieruit voortvloeit.

90. Informatie voor de uitvoering van de betalingstransactie

Voor elke individuele betalingsverrichting die onder het onderhavige kadercontract valt en door de Cliënt geïnitieerd wordt, verstrekt de Bank vóór deze betalingstransactie, indien de Cliënt hierom vraagt, expliciete informatie over de maximale uitvoeringstermijn en de kosten die zullen moeten worden betaald en, in voorkomend geval, de uitsplitsing van de bedragen van deze kosten.

91. Informatie na de uitvoering van de betalingstransactie

Voor alle betalingsverrichtingen waarvan de Cliënt de betaler is, verstrekt de Bank hem onverwijld de volgende informatie:

- Een referentie die de Cliënt toelaat om elke betalingsverrichting te identificeren en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde. Deze referentie wordt door de Bank gebruikt in alle mededelingen door de Bank met betrekking tot deze betalingsopdracht;
- Het bedrag van de betalingsverrichting uitgedrukt in de valuta waarin de betaalrekening van de Cliënt gedebiteerd is of in de valuta die in de betalingsopdracht gebruikt wordt;
- Het bedrag van alle door de Bank toegepaste kosten op de betalingsverrichting en, in voorkomend geval, de uitsplitsing ervan of de door de Cliënt verschuldigde rente;
- De valutadatum van de debitering.

Voor alle betalingsverrichtingen waarvan de Cliënt de begunstigde is, verstrekt de Bank hem onverwijld de volgende informatie:

- Een referentie die de Cliënt toelaat om de betalingsverrichting en, in voorkomend geval, de betaler te identificeren, evenals elke bij de betalingsverrichting meegeedeelde informatie. Deze referentie wordt door de Bank gebruikt in alle mededelingen door de Bank met betrekking tot deze betalingsverrichting;
- Het bedrag van de betalingsverrichting uitgedrukt in de valuta waarin de betaalrekening van de Cliënt gecrediteerd is;
- Het bedrag van alle door de Bank toegepaste kosten op de betalingsverrichting en, in voorkomend geval, de uitsplitsing ervan of de door de Cliënt verschuldigde rente;
- De valutadatum van de creditering.

De Bank en de Cliënt komen eveneens overeen dat de informatie die in de twee bovenvermelde punten beoogd wordt, minstens één maal per maand verstrekt wordt volgens de overeengekomen modaliteiten overeenkomstig artikel 9 van het onderhavige Reglement. Deze informatie wordt als dusdanig verstrekt dat de Cliënt ze op exact dezelfde wijze kan opslaan en reproduceren, zodat hij de staat van zijn uitgaven redelijkerwijs kan volgen. De informatie wordt verstrekt in de door de Cliënt gekozen taal voor zijn betrekkingen met de Bank.

92. Relaties met de rekeninginformatiedienstverleners

De Cliënten die op de Private Bankers Internet Services ingeschreven zijn, hebben het recht om, indien zij dit wensen, gebruik te maken van de rekeninginformatiediensten verstrekt door een derde rekeninginformatiedienstverlener.

De Bank kan een rekeninginformatiedienstverlener de toegang tot een betaalrekening weigeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met ongeoorloofde of frauduleuze toegang tot de betaalrekening door de betrokken dienstverlener. De Bank zal de Cliënt, indien mogelijk vooraf en ten laatste onmiddellijk daarna, op de hoogte brengen van die weigering en de redenen daarvan, tenzij die kennisgeving wordt verhinderd wegens objectief gerechtvaardigde veiligheidsredenen of wordt verboden door de toepasselijke wetgeving. In het algemeen oefent de Bank geen enkele controle uit over deze dienstverleners en zij staat niet in voor de handelingen of nalatigheden van deze laatstgenoemden met betrekking tot de rekeningen van haar cliënten.

93. Kosten, rentevoeten en wisselkoersen

De kosten voor de betalingsverrichtingen zijn beperkt tot de kosten die in de tarieven van de Bank opgenomen zijn. De toepasbare rentevoeten en wisselkoersen zijn eveneens opgenomen in de tarieven van de Bank.

94. Aansprakelijkheid

Behoudens wanneer de Bank gebonden is door andere wettelijke verplichtingen die door de nationale wetgeving of door de Europese Unie voorzien zijn, zijn de hieronder gepreciseerde aansprakelijkheidsregels van toepassing.

94.1. Niet-toegestane verrichtingen

Onverminderd artikel 85, betaalt de Bank het bedrag van een niet-toegestane betalingsverrichting aan de Cliënt terug onmiddellijk na kennis te hebben genomen van de verrichting of hiervan op de hoogte te zijn gebracht, en ten laatste aan het einde van de eerstvolgende werkdag. Bij wijze van uitzondering kan de Bank de Cliënt na een langere termijn terugbetalen indien zij fraude vermoedt. In dat geval deelt zij de redenen hiervoor schriftelijk mee aan de FOD Economie. Indien nodig zal de Bank de gedebiteerde betaalrekening herstellen in de staat waarin die zich zou hebben bevonden indien de niet-toegestane betalingsverrichting niet had plaatsgevonden. De valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de Cliënt mag niet later zijn dan de datum waarop het bedrag werd afgeschreven.

De Cliënt is aansprakelijk voor de verliezen die voortvloeien uit het gebruik van een verloren of gestolen betalingsinstrument, of door de verduistering van het betalingsinstrument, ten belope van maximaal 50 EUR, tot hij de Bank inlicht over dit verlies, deze diefstal, het incorrect of niet toegestaan gebruik van het betalingsinstrument.

De Bank kan nooit aansprakelijk worden gesteld vanaf het moment dat de door een niet-toegelaten betalingsverrichting opgelopen verliezen voortvloeien uit een frauduleuze handelswijze van de Cliënt of uit het feit dat hij, opzettelijk of ingevolge nalatigheid, niet voldaan heeft aan zijn verplichting om de Bank te informeren over het verlies of de diefstal van het betalingsinstrument of aan één of meerdere verplichtingen die hem opgelegd zijn.

94.2. Niet-, gebrekkig of laattijdig uitgevoerde verrichtingen

94.2.1. De Cliënt treedt op als betaler

De Bank is verantwoordelijk voor de goede uitvoering van de betalingsverrichting, behoudens de verantwoordelijkheid ten laste van de betalingsinstelling van de begunstigde vanaf het moment dat deze laatstgenoemde het bedrag van de verrichting ontvangt. In geval van een niet- of onjuist uitgevoerde betalingsverrichting die onder de verantwoordelijkheid van de Bank valt, verbindt deze laatstgenoemde zich ertoe om, zo nodig en binnen een redelijke termijn die haar toelaat om over het verzoek te beslissen, de rekening van de Cliënt opnieuw te crediteren voor het bedrag van de verrichting en om de gedebiteerde betaalrekening te herstellen in de staat waarin ze zich zou hebben bevonden indien de debitering van het betwiste bedrag niet plaatsgevonden had. De valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de Cliënt mag niet later zijn dan de datum waarop ze werd gedebiteerd. Bij betaling op de rekening van de Cliënt zal de valutadatum waarop de rekening wordt gecrediteerd niet later zijn dan de valutadatum die daaraan zou zijn toegekend indien de verrichting correct was uitgevoerd.

In geval van een onjuist uitgevoerde verrichting kan de Cliënt bovendien van de Bank de terugbetaling verkrijgen van de kosten en debetinteressen die rechtstreeks te wijten zijn aan de niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van de verrichting. De terugbetaling ontnemt de Bank het recht niet om, zo nodig door een ambtshalve debitering van de rekening van de Cliënt, de bedragen te recupereren waarvan later zou blijken dat ze ten onrechte terugbetaald werden. De Bank houdt een intern register ter beschikking van de Cliënt dat de betalingsverrichtingen bevat gedurende een periode van minstens tien jaar vanaf de uitvoering van de verrichtingen.

Bij een laattijdige uitvoering van een betalingsverrichting door de Bank zorgt de Bank ervoor dat de valutadatum waarop de betaalrekening van de begunstigde gecrediteerd werd, niet later is dan de valutadatum die hem zou zijn toegekend indien de verrichting correct was uitgevoerd.

94.2.2. De Cliënt treedt op als begunstigde

Indien de Cliënt optreedt als begunstigde van de betalingsverrichting, is de Bank verantwoordelijk voor de juiste uitvoering van de betalingsverrichting die rechtstreeks door de betaler werd geïnitieerd, voor zover de betalingsdienstaanbieder

van de betaler kan aantonen dat de Bank het bedrag van de verrichting heeft ontvangen overeenkomstig artikel 86. In dat geval verbindt de Bank zich ertoe om het bedrag van de betalingsverrichting onmiddellijk ter beschikking te stellen van de Cliënt en de Cliënt te crediteren.

De valutadatum waarop de betaalrekening van de Cliënt gecrediteerd wordt, is niet later dan de valutadatum die hem zou zijn toegekend indien de verrichting correct was uitgevoerd.

Indien de betalingsdienstaanbieder van de betaler niet kan aantonen dat de Bank het bedrag van de betalingsverrichting heeft ontvangen overeenkomstig artikel 86, is de betalingsdienstaanbieder van de betaler aansprakelijk tegenover de betaler overeenkomstig artikel 94.2.1.

94.2.3. Aansprakelijkheid voor kosten en interesten

De Bank is aansprakelijk ten aanzien van de Cliënt voor de door de Cliënt gedragen kosten en interesten omwille van de niet-uitvoering of slechte uitvoering, met inbegrip van de laattijdige uitvoering, van de betalingsverrichting. Bovendien heeft de Cliënt recht op aanvullende schadevergoedingen voor eventuele andere financiële gevolgen die hij zou hebben moeten dragen wegens de Bank.

94.2.4. Overmacht

De Bank kan in ieder geval niet aansprakelijk worden gesteld vanaf het moment dat zij een geval van overmacht kan inroepen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld in geval van abnormale en onvoorziene omstandigheden die buiten haar controle vallen en waarvan de gevolgen onvermijdelijk waren ondanks alle geleverde inspanningen. Bovendien oefent de Bank geen toezicht uit op de rekeninginformatiedienstverleners waarvan sprake in artikel 88.

95. Klachten en geschillen

Elke klacht betreffende een betalingsverrichting moet aan de Bank worden gericht om er te worden behandeld binnen de 15 werkdagen na ontvangst. In uitzonderlijke situaties waarin het, om redenen die de Bank niet verwijtbaar zijn, niet mogelijk is om binnen de 15 werkdagen antwoord te geven, zal de Bank een bericht sturen waarin de noodzakelijke bijkomende termijn om de klacht te beantwoorden duidelijk wordt gemotiveerd. De termijn om een definitief antwoord te ontvangen, mag in geen geval meer dan 35 bijkomende werkdagen bedragen.

Bij gebrek aan een bevredigend antwoord heeft de Cliënt overeenkomstig dezelfde bepaling ook de mogelijkheid om een klacht in te dienen bij Ombudsfm, overeenkomstig artikel 29.2. De Cliënt kan zijn klachten betreffende de Betalingsdiensten en -verrichtingen ook richten aan de Algemene Directie Economische Inspectie van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie. Het correspondentieadres is "FOD Economie, K.M.O., Middenstand en Energie - Algemene Directie Economische Inspectie - Front Office - NG III, Koning Albert-II-Laan 16, 3de verdieping, 1000 Brussel" tel. 32 (0)2 277 54 84, fax 32 (0)2 277 54 52, e-mail eco.inspec.fo@economie.fgov.be.

De wederzijdse rechten en verplichtingen die uit dit kadercontract voortvloeien, worden geregeld door het Belgisch recht. Artikel 29.1. is van toepassing voor elk geschil betreffende deze laatstgenoemden.

96. Duur van het kadercontract, wijzigingen van de voorwaarden en opzegging van het kadercontract

Het kadercontract wordt afgesloten voor een periode van onbepaalde duur. Alle wijzigingen van het kadercontract, met inbegrip van de informatie en voorwaarden, worden door de Bank aan de Cliënt meegedeeld minstens twee maanden vóór de voorgestelde datum van de inwerkingtreding ervan. De Cliënt heeft de mogelijkheid om het kadercontract binnen dezelfde termijn met onmiddellijke ingang op te zeggen zonder kosten; hij wordt geacht de wijzigingen te hebben aanvaard indien hij de Bank niet vóór de voorgestelde datum van inwerkingtreding meegedeeld heeft dat hij ze niet aanvaardt. Bovendien kan de Cliënt het kadercontract op elk ogenblik opzeggen zonder kosten en mits inachtneming

van een opzegtermijn van één maand. De Bank kan van haar kant het kadercontract opzeggen mits inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden. In geval van opzegging betaalt de Bank aan de Cliënt, zonder extra kosten, het positieve saldo van de betaalrekening met inbegrip van alle interesten waarop de Cliënt recht heeft krachtens de wettelijke en reglementaire beschikkingen, evenals de algemene voorwaarden of stort het op de betaalrekening van een andere dienstenleverancier die de Cliënt haar zal meedelen. De wijzigingen van de rentevoeten of wisselkoersen kunnen onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving van toepassing worden, met dien verstande dat deze wijzigingen gebaseerd zijn op de referentierentevoeten en wisselkoersen die in de tarievenlijst van de Bank opgenomen zijn. De Cliënt wordt van deze wijzigingen in kennis gesteld volgens de door de Cliënt gekozen frequentie van de bezorging van de briefwisseling. De wijzigingen van de rentevoeten of wisselkoersen worden op neutrale wijze en zonder onderscheid tussen de Cliënten toegepast.

97. Verwerking en bewaring van persoonsgegevens

De Cliënt erkent dat het gebruik van de door de Bank aangeboden betalingsdiensten impliceert dat de Bank toegang heeft tot zijn persoonsgegevens, die nodig zijn voor het aanbieden van de betalingsdiensten, en dat de Bank die verwerkt en bewaart. Door in te stemmen met de uitvoering van de betalingsverrichtingen, stemt de Cliënt ook in met het verzamelen, verwerken en bewaren van die persoonsgegevens in overeenstemming met het Beleid inzake de bescherming van persoonsgegevens.

DEEL V – PRIVATE BANKERS INTERNET SERVICES

De onderhavige sectie regelt de algemene gebruiksvoorwaarden van de « PRIVATE BANKERS INTERNET SERVICES». De terbeschikkingstelling, de toegang en het gebruik van de diensten voor afstandsbankieren via internet “My Puilaetco” worden geregeld door het luik “PRIVATE BANKERS INTERNET SERVICES” van het Reglement.

98. Voorwerp van de Private Bankiers Internet Services

De “Private Bankers Internet Services” zijn geautomatiseerde diensten voor bankieren op afstand via internet waarmee de Cliënt informatie kan ontvangen, onder andere over de stand van alle rekeningen en portefeuilles waarvan hij titularis, co-titularis, gevolmachtigde of economisch begunstigde is. Het is de Cliënt momenteel niet toegestaan om transacties van welke aard ook te verrichten via de website of de mobiele applicatie. De Bank behoudt zich het recht voor om deze functionaliteit in de toekomst te ontwikkelen en de voorwaarden ervan in het onderhavige Reglement vast te leggen. De Cliënt die deze diensten wenst te gebruiken, abonneert zich op alle geautomatiseerde diensten voor bankieren op afstand via internet, die in de loop der tijd evolueren.

99. Gebruiksvoorwaarden

De « Private Bankers Internet Services » zijn toegankelijk voor elke Cliënt van de Bank; de Bank behoudt zich echter het recht voor om elke aanvraag tot aansluiting eenzijdig te weigeren zonder de weigering te moeten rechtvaardigen. « Private Bankers Internet Services » is 7 dagen op 7 en 24 uur op 24 beschikbaar. In geval van onderbreking van de dienstverlening om technische redenen verbindt de Bank zich ertoe om alles in het werk te stellen om de toegang tot de website of de interactieve applicatie zo spoedig mogelijk te herstellen. De Cliënt is de enige begunstigde van de « Private Bankers Internet Services »; hij mag de informatie die in het kader hiervan verstrekt wordt, niet aan derden overdragen. Elke verspreiding door de Cliënt van de informatie die hij van de « Private Bankers Internet Services » ontvangen heeft, gebeurt op zijn verantwoordelijkheid.

Om de Cliënt toe te laten om een verbinding te maken met de website of de mobiele applicatie van de Bank, zal hij gratis de identificatiegegevens (gebruikersnaam en codes) ter beschikking krijgen die nodig zijn voor zijn verbinding met de PRIVATE BANKERS INTERNET SERVICES. In dit geval biedt Puilaetco 2 mobiele applicaties aan die gratis te downloaden zijn: *My Puilaetco* – te gebruiken voor het louter consulteren van de activa en *MyQuintet QR-code* – voor de digitale identificatie. Daarenboven, kan hij eveneens gratis een elektronisch identificatietoestel, een « Smartcard », ontvangen die een aanvulling vormt op de mobiele identificatie applicatie, MyQuintet QR Code. Hij dient hiervoor als een goede huisvader zorg te dragen. Bij verlies, diefstal of beschadiging van de « Smartcard » dient de Cliënt de Bank zo spoedig mogelijk te verwittigen. Bij verlies of diefstal gaat de Bank over tot de blokkering van de verloren of gestolen « Smartcard ». De levering van een nieuwe « Smartcard » zal door de Bank aan de Cliënt worden gefactureerd. De Cliënt neemt de aankoop, installatie en werking van een informaticasysteem dat de verbinding met website of de interactieve applicatie van de Bank mogelijk maakt, evenals de communicatiekosten voor zijn rekening. De toegang tot de website en de interactieve applicatie van de Bank en het gebruik van de « Private Bankers Internet Services » zijn gratis.

100. Duur van de Private Bankers Internet Services

De « Private Bankers Internet Services » worden aangeboden voor onbepaalde duur. De Cliënt en de Bank kunnen deze diensten op elk ogenblik beëindigen, zonder reden, noch schadevergoeding, per gewone brief.

Indien de Cliënt deze diensten wenst te beëindigen, brengt hij de Bank hiervan op de hoogte die ze met onmiddellijke ingang zal beëindigen na ontvangst van een schrijven in die zin. Indien de Bank deze diensten wenst te beëindigen, brengt zij de Cliënt hiervan op de hoogte en de opzegging heeft uitwerking na afloop van een termijn van 14 kalenderdagen na de verzending naar de Cliënt.

De « Private Bankers Internet Services » eindigen van rechtswege en zonder ingebrekestelling in de volgende gevallen:

- De relatie tussen de Cliënt en de Bank stopt, ongeacht de oorzaak hiervan;
- De Cliënt leeft één of meerdere verbintenissen die zijn opgenomen in de onderhavige sectie van het ARV, niet na, en dit nadat hij een ingebrekestelling ontvangen heeft die hem 8 dagen de tijd geeft om zich te voegen naar de betrokken bepalingen;
- De Cliënt pleegt een misbruik of tracht een misbruik te plegen bij het gebruik dat hij van de website van de Bank maakt;
- De Cliënt is in staking van betaling;
- De Cliënt wordt verdacht van corruptie, witwassen van geld en/of fiscale fraude.

In geval van stopzetting van de dienst « Private Bankers Internet Services », ongeacht de aanleiding ervan, is de Cliënt ertoe gehouden om de Smartcard terug te geven die hem door de Bank ter beschikking wordt gesteld en die de exclusieve eigendom van deze laatstgenoemde blijft.

101. Intellectuele eigendom

Alle intellectuele eigendomsrechten betreffende de website of de interactieve applicatie van de Bank behoren haar exclusief toe. De Cliënt geniet enkel een gebruiksrecht van de programma's die hem door de Bank ter beschikking worden gesteld in het kader van de « Private Bankers Internet Services ». Dit recht is niet overdraagbaar. Het is de Cliënt bijgevolg verboden om de software of de documentatie te kopiëren of ter beschikking te stellen van derden, deze software aan te passen of te veranderen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank.

102. Verantwoordelijkheid van de Bank

De Bank besteedt zorgvuldig aandacht aan de ontwikkeling van de programma's en toegangssoftware van de « Private Bankers Internet Services ». De Bank kan evenwel enkel aansprakelijk worden gesteld voor de rechtstreekse of onrechtstreekse schadelijke gevolgen die zouden voortvloeien uit het ontwerp, de installatie en het gebruik van de « Private Bankers Internet Services » in geval van zware of opzettelijke fout van harentwege of van haar onderaannemers. De Bank stelt alles in het werk om de continuïteit van de dienstverlening te verzekeren. Ze kan echter, zonder schadevergoeding, onderbrekingen inlassen om de apparatuur of de bestaande software te onderhouden of te verbeteren.

De economische, financiële, beurs- en algemene informatie die op de website of de interactieve applicatie van de Bank verstrekt wordt, is afkomstig van de beste bronnen. De Bank garandeert noch de juistheid, noch de volledigheid van de informatie die via haar website of interactieve applicatie ter beschikking van de gebruiker wordt gesteld. Deze informatie is in geen geval door de Bank gegeven advies, noch een aanbeveling of een voorstel om in deze markten of in deze effecten of financiële instrumenten te beleggen. In het bijzonder de koersen van de financiële instrumenten, met name in de waardering van de effecten in bewaargeving en de verschillende mededelingen waarvan de gebruiker via de website of de interactieve applicatie kennisneemt, worden louter ter informatie gegeven en zijn niet bindend voor de Bank.

103. Verantwoordelijkheid van de Cliënt

De Cliënt verbindt zich ertoe om de « Private Bankers Internet Services » als een goede huisvader te gebruiken. Hij alleen is verantwoordelijk voor om het even welke schade, rechtstreeks of onrechtstreeks, die voortvloeit uit onjuist, verkeerd of onwettig gebruik van de « Private Bankers Internet Services », ofwel door hemzelf, ofwel door derden. Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt om zijn PIN-code geheim te houden. Hij verbindt zich ertoe om alles in het werk te stellen om te vermijden dat derden er kennis van kunnen nemen en het kunnen gebruiken. De Bank wijst alle aansprakelijkheid af in geval van schade die voortvloeit uit het gebruik van de PIN-code en van de « Smartcard » of de mobiele applicaties door een derde.

104. Briefwisseling via Internet

Volgens de modaliteiten die in artikel 9 van het onderhavige Reglement bepaald worden, kan de Bank aanvaarden dat de voor de Cliënt bestemde briefwisseling ter beschikking gesteld wordt op de website of interactieve applicatie van de Bank.

De Cliënt kan gebruikmaken van de mailbox van internetbankieren om met de Bank te communiceren. In dat geval stemt de Cliënt ermee in dat de Bank geen effectenorders of betaalopdrachten via de mailbox van het internetbankieren aanvaardt. De Bank streeft ernaar om snel te reageren op berichten die zij via dit kanaal ontvangt, rekening houdend met haar openingstijden.

105. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De persoonlijke gegevens van de Cliënt die bestemd zijn om te worden verwerkt in het kader van het gebruik van de « Private Bankers Internet Services », worden verwerkt overeenkomstig artikel 6 van het onderhavige Reglement.

106. Klachten

Alle klachten betreffende de werking van de « Private Bankers Internet Services » dienen te worden gericht aan de Bank overeenkomstig artikel 29.2. van het onderhavige Reglement.

DEEL VI – DIENSTEN VAN WEALTH PLANNING & STRUCTURING: ALGMENE INFORMATIE EN RAAD OVER FINANCIËLE PLANNING

107. Algemene informatie, al dan niet gestandaardiseerd, en uitvoering van instructies in het kader van een planning uitgewerkt door een derde of door de Cliënt zelf

De Bank kan haar Cliënten en Prospects algemene gestandaardiseerde vermogensinformatie verstrekken over de geldende wetgeving. Deze informatie is ofwel gestandaardiseerd en gratis, ofwel is ze niet gestandaardiseerd en kan zij het voorwerp uitmaken van een betalende opzoeking na prijsopgave.

De Bank kan eveneens verrichtingen uitvoeren die noodzakelijk zijn voor een successie- of vermogensplanning uitgewerkt door een externe adviseur (advocaat, notaris, adviseur financiële planning, enz.) of door de Cliënt zelf, op eigen initiatief. Deze uitvoering gebeurt steeds op basis van instructies van de Cliënt en brengt in hoofde van de Bank geen enkele aansprakelijkheid met zich mee wat betreft de draagwijdte van de gevraagde verrichting en de gevolgen die ze al dan niet zou kunnen hebben in hoofde van de Cliënt of van zijn erfgenamen.

108. Diensten van financiële planning

De Bank verstrekt eveneens raad over financiële planning die wordt geregeld door de wettelijke en reglementaire bepalingen houdende de organisatie van deze activiteiten, door het onderhavige Reglement en door de bijzondere overeenkomsten gesloten tussen de Bank en de Cliënt. Bij het verstrekken van deze gepersonaliseerde raad over financiële planning zorgt de Bank ervoor dat ze handelt op zodanige wijze dat ze de belangen van haar Cliënten het best dient. Voorafgaand aan het verstrekken van raad over financiële planning ontvangen de Cliënten en potentiële Cliënten van de Bank een « Informatiefiche inzake raad over financiële planning » waarin alle bij wet bepaalde informatie is opgenomen. Naast de reeds in het onderhavige Reglement vervatte informatie betreffende de identiteit en het statuut van de Bank en de identiteit van haar controleautoriteiten, brengt de « Informatiefiche inzake raad over financiële planning » de Cliënten en potentiële Cliënten ervan in kennis dat:

- raad over financiële planning in principe vier aspecten moet belichten, namelijk het burgerlijk recht, het fiscaal recht en de fiscaliteit, de sociale zekerheid en de bestaanszekerheid, alsook de economische en de financiële context;
- de kostprijs van de raad over financiële planning en, in voorkomend geval, de commerciële voorwaarden voor het verstrekken van raad over financiële planning worden vermeld in de tarieven van de Bank;
- de fiche een beschrijving bevat van het door de Bank gevolgde beleid inzake belangenconflicten, alsook van de geldende gedragsregels voor het verstrekken van raad over financiële planning.
- Elke substantiële wijziging van de verstrekte informatie zal tijdig ter kennis worden gebracht van de Cliënt op een duurzame drager.

Het verstrekken van raad over financiële planning is het voorwerp van een schriftelijke overeenkomst tussen de Cliënt en de Bank, die onder andere vermeldt dat:

- Als een cliënt niet wenst dat er een multidisciplinaire analyse wordt gemaakt van zijn situatie waarbij de vier bij wet bepaalde dimensies aan bod komen, moet dit uitdrukkelijk worden vermeld in de overeenkomst met opgave van de dimensie(s) die niet zal/zullen worden onderzocht.
- Als een cliënt niet wenst dat de verstrekte raad over financiële planning betrekking heeft op de optimalisatie van zijn algehele vermogen, maar enkel op een deel ervan, moet dit uitdrukkelijk worden vermeld in de overeenkomst met opgave van het onderdeel/de onderdelen van het vermogen dat/die in aanmerking zal/zullen worden genomen.

DEEL VII – DUURZAAMHEID

109. Sustainable finance disclosure regulation

Alle informatie voorzien door de « SFDR » Verordening (Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector) worden gepubliceerd op de website van de Bank onder het luik « duurzaamheid ».

³ Worden beschouwd als niet-complex, instellingen voor collectieve belegging in effecten (met uitzondering van gestructureerde ICBE's), aandelen en obligaties die tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en de meeste instrumenten van de geldmarkt (indien ze geen afgeleid instrument bevatten of geen structuur hebben die het begrip van het gelopen risico moeilijk maakt voor de cliënt), instrumenten die beantwoorden aan een geheel van transparantie- en liquiditeitscriteria.

BIJLAGE I: FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN ERAAN VERBONDEN RISICO'S

A. ALGEMEEN PRINCIPE

De hierna beschreven instrumenten vormen geen uitputtende lijst. De risico's die aan de verschillende producten verbonden zijn, kunnen zich op diverse vlakken manifesteren. De koers van talrijke financiële producten op de markt wordt bepaald door vraag en aanbod. Dit impliceert dat de koers afhankelijk is van een goede werking van de markt. Het is onmogelijk om het risico volledig uit te schakelen door middel van diversificatie.

B. AARD VAN DE BELEGGINGSINSTRUMENTEN EN ERAAN VERBONDEN RISICOTYPE

1. AANDELEN EN DEELBEWIJZEN (van vennootschappen)

Het zijn roerende waarden die een eigendomstitel belichamen van de deelbewijzen van een in vennootschapsvorm opgericht bedrijf. Ze geven recht op een dividend (deel van de door het bedrijf uitgekeerde winst) en, in de meeste gevallen, op stemrecht. Men onderscheidt effecten die het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen, namelijk aandelen of maatschappelijke deelbewijzen, en winstbewijzen. Deze laatstgenoemden nemen niet deel aan de kapitaalvorming, maar geven niettemin recht op een deelname in de winst (dividend) en eventueel op liquidatieboni.

Risico's:

- de onzekerheid met betrekking tot de koersevolutie, samen met het feit dat een nominale veiligheid volledig ontbreekt (geen terugbetaling op een vooraf bepaalde datum en tegen een vooraf bepaalde prijs), geven het aandeel de bijnaam «risicodragende belegging». De koersevolutie is verbonden met de resultaten van de vennootschap, met haar financiële soliditeit en met de toestand van de markt.
- de aandeelhouder kan waardeverminderingen ondergaan en ontvangt veranderlijke inkomsten;
- aandelen zijn vaak volatiel;
- de liquiditeit is verschillend voor elk aandeel en kan gering zijn;
- aandelen vormen een risicovolle belegging.

Veiligheid: een aandeel is een titel van (mede-)eigendom en geen schuldbewijs.

2. RECHTEN GEKOPPELD AAN HET AANDEELHOUDERSCHAP

Sommige operaties, zoals toekenningen of inschrijvingen, worden gerealiseerd tegen inlevering van rechten afgezonderd van de effecten. Deze rechten zijn soms verhandelbaar en hebben over het algemeen een beperkte geldigheidsduur.

Risico's:

- producten zijn dikwijls volatiel;
- de liquiditeit is dikwijls beperkt;
- in sommige gevallen speculatief.

3. ZUIVERE OBLIGATIES

Het zijn roerende waarden die een interestdragende schuldvordering belichamen op de vennootschap, de instelling of de overheid die ze in het kader van een lening uitgegeven heeft. Men spreekt over rente wanneer de obligatie door de Staat of andere overheden uitgegeven wordt. De terugbetalingsprijs wordt normaal vastgesteld bij de uitgifte. Vóór de vervaldag wordt de koers bepaald in functie van vraag en aanbod op een al dan niet officiële markt.

Risico's:

- beperkte volatiliteit;
- een variabele liquiditeit;
- het risico is relatief beperkt (terugbetalingsdatum en –voorwaarden vooraf vastgelegd);
- wisselkoersrisico indien de lening in vreemde valuta is;

Kenmerken die het risico kunnen verhogen of verlagen:

- gewone, achtergestelde of bevoorrechte obligatie;
- nominale rente (vast - variabel – met “scharnier” of winstdelende obligaties);
- jaar van uitgifte en aflossing (terugbetaling op vaste datum of door uitloting of mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling naar goedvinden van de emittent en/of van de houder);
- uitgifte/terugbetalingsprijs (er bestaan “geïndexeerde” obligaties).

Veiligheid:

- een obligatie is een schuldbewijs, eventueel achtergesteld;
- de nominale veiligheid wordt beperkt door het risico verbonden aan de kredietwaardigheid van de debiteur (“tegenpartijrisico”) en aan de valuta.

4. CONVERTEERBARE OBLIGATIES, OBLIGATIES MET WARRANT EN CONVERSIECERTIFICATEN

a) Converteerbare obligaties: deze obligaties kunnen worden ingewisseld tegen aandelen of andere instrumenten zoals bepaald in het uitgifteprospectus van deze obligaties. De volatiliteit van converteerbare obligaties is over het algemeen groter dan die van gewone obligaties.

b) Obligaties met warrant: de warrant (of intekenbewijs) is een recht dat toelaat om in te tekenen op een gegeven aantal aandelen - of obligaties - tegen een bepaalde intekensprijs (uitoefensprijs) en gedurende een vooraf bepaalde periode (uitoefenperiode).

De warrant kan elke waarde verliezen als de uitoefensprijs hoger is dan de marktcoers aan het einde van de uitoefenperiode. Maar de obligatie wordt terugbetaald.

c) Conversiecertificaten (of in aandelen aflosbare obligaties): deze obligaties zijn vastrentend, maar moeten, in tegenstelling tot converteerbare obligaties of obligaties met warrants, na de conversieperiode verplicht in aandelen worden omgezet. Het risico dat aan conversiecertificaten verbonden is, is gelijkaardig aan dat van aandelen, maar wordt getemperd door een tijdelijk gewaarborgd vast rendement.

5. KASBONS

Kasbons zijn obligaties (schuldbewijzen) die op doorlopende wijze door een financiële instelling worden uitgegeven voor een bepaalde looptijd, tegen voorwaarden die bij de uitgifte vastgelegd worden en waarvan het nominale bedrag op de eindvervaldag terugbetaald wordt. Er bestaan verschillende soorten kasbons: vastrentende kasbons, kasbons met

progressieve rente, kasbons met maandelijks of driemaandelijks betaalbaar gestelde rente, kapitalisatiekasbons, kasbons met facultatieve kapitalisatie, enz.

Risico's:

- beperkte volatiliteit;
- zijn over het algemeen in beperkte mate verhandelbaar vóór de eindvervaldag;
- het risico is relatief beperkt (terugbetalingsdatum en –voorwaarden vooraf vastgelegd).

6. FINANCIËLE TERMIJNCONTRACTEN

Via een termijncontract kan de Cliënt financiële producten kopen of verkopen tegen een vastgelegde prijs met uitgestelde levering en betaling.

Risico's:

- termijncontracten hebben bijna dezelfde volatiliteit als de onderliggende producten;
- soms illiquide;
- deze instrumenten kunnen speculatief worden aangewend.

7. TERMIJNREKENINGEN

Termijnrekeningen zijn beleggingsinstrumenten in euro of in deviezen. De Cliënt zet voor een bepaalde termijn een bedrag vast tegen een bepaalde rentevoet. De boeking en betaling van de interesten gebeurt op de vervaldag van de termijnrekening. Voor termijnrekeningen met een looptijd van meer dan een jaar is er een tussentijdse en jaarlijkse interestberekening voorzien. De tegoeden die op een termijnrekening geplaatst worden, zijn in principe niet beschikbaar vóór de vervaldag van de termijnrekening.

8. TRADITIONELE INSTELLINGEN VOOR COLLECTIEVE BELEGGING (ICB's)

Het doel van ICB's is collectief vermogensbeheer door professionelen volgens het principe van de risicospreiding. Beleggingsfondsen zijn financiële instrumenten waarvan de kenmerken afhankelijk zijn van de wetten en voorschriften van het land waarin ze opgericht zijn en van de beleggingsdoelstellingen. Het toetreden en uittreden gebeurt ofwel op basis van de nominale inventariswaarde bij «open-end» fondsen (bijna 100 % liquiditeit), ofwel op basis van de markt (vraag en aanbod) voor fondsen van het «closed-end»-type (soms beperkte liquiditeit).

Men onderscheidt volgens de juridische aard:

- de gemeenschappelijke beleggingsfondsen: onverdeelde massa van roerende waarden zonder rechtspersoonlijkheid, die beheerd wordt voor rekening van de onverdeelde eigenaars wiens rechten belichaamd worden in deelbewijzen.
- de BEVEK's: beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal, is een naamloze vennootschap met rechtspersoonlijkheid.

In de categorie van de traditionele ICB's bestaan er met name aandelen-ICB's (belegd in aandelen), obligatie-ICB's (belegd in obligaties, eventueel « gespecialiseerde”), vastgoed-ICB's, monetaire ICB's en ICB's van het gemengde type. De aard van de beleggingen, het beleggingsbeleid en, in tweede instantie, de kwaliteit van de depositaris bepalen het risico.

9. INSTELLINGEN VOOR COLLECTIEVE BELEGGING (ICB's) MET ALTERNATIEF BEHEER

Naast de traditionele ICB's bestaan er ICB's met alternatief beheer of « hedge funds », met name fondsen die gebruik maken van absolute beheersstrategieën. Deze fondsen streven er meestal naar om een positieve performance neer te zetten, los van de positieve of negatieve evolutie van de financiële markten. Deze « hedge funds » behoren tot de beleggingsinstrumenten met alternatief beheer, d.w.z. niet realiseerbaar via de directe belegging in standaardactivaklassen (aandelen, obligaties, liquiditeiten). Zo beschikken de ICB's met alternatief beheer over een grotere beleggingsflexibiliteit dan de traditionele fondsen (gebruik van arbitragetechnieken, indekkingstechnieken, afgeleide producten, hefboomeffecten, enz.).

In deze categorie bestaan er eveneens fondsen van fondsen, d.w.z. ICB's met alternatief beheer die hun activa, uitsluitend of hoofdzakelijk, beleggen in meerdere « hedge funds » van verschillende beheerders. Deze fondsen van fondsen die in een aantal verschillende « hedge funds » belegd zijn, beperken op die manier de risico's die verbonden zijn aan een belegging in één enkel « hedge fund ». Ze spreiden het risico over verschillende beleggingsstrategieën van meerdere « hedge funds » naargelang van de nagestreefde return/risicodoelstelling. Het voornaamste doel van de, gedeeltelijke, opname van ICB's met alternatief beheer in een traditionele portefeuille bestaat erin de kwaliteitsverwachting van de performance te verhogen door ofwel een verlaging van de volatiliteit, ofwel een verhoging van de return, ofwel een combinatie van beide.

Risico's:

- traditioneel marktrisico;
- operationeel risico verbonden aan de gebruikte strategieën;
- risico inzake de liquiditeit van de belegging (bv. terugbetaling onderworpen aan opzegtermijn);
- risico verbonden aan door leningen gefinancierde beleggingen;
- risico verbonden aan een minder gereguleerde boekhoudrapportering.

Om die redenen moet een belegging in « hedge funds » overwogen worden voor een welbepaald deel van de portefeuille via een ruime diversificatie. Er wordt over het algemeen aangeraden om hoofdzakelijk te beleggen in fondsen van fondsen, met name fondsen die zelf beleggen in verschillende fondsen met alternatief beheer teneinde de risico's te beperken.

10. VASTGOEDCERTIFICATEN

Vastgoedcertificaten zijn schuldbewijzen die recht geven op een variabele rente die voortvloeit uit de huuropbrengst van één of meerdere onroerende goederen en op een aandeel in de verkoopprijs van dit of deze goed(eren). Een vastgoedcertificaat is een roerende waarde, over het algemeen aan toonder, die de houder ervan recht geeft op een deel van de netto-inkomsten van een welbepaald onroerend goed en op een deel van de opbrengst van de latere verkoop van dit onroerend goed. Als vergoeding voor hun inbreng ontvangen de certificaathouders de nettohuuropbrengst vrij van lasten en, op de vervaldag (normaliter voorzien tussen twee data, bijvoorbeeld tussen 20 en 30 jaar, behoudens andersluidend besluit van de buitengewone algemene vergadering), de netto-opbrengst van de verkoop van het gebouw.

Men onderscheidt twee grote groepen van certificaten:

- de onroerende leasingcertificaten: het onroerend goed wordt gekocht of gebouwd op vraag en volgens de specificaties van de uitbater die in ruil daarvoor een langlopende huurovereenkomst sluit (doorgaans een erfpachtovereenkomst met een looptijd van 30 jaar). Tijdens een bepaalde termijn kan hij een koopoptie uitoefenen tegen vooraf bepaalde voorwaarden;
- de huurcertificaten: doorgaans gaat het om een kantoorgebouw of een winkelcentrum dat gebouwd werd of in aanbouw is. De certificaathouders krijgen soms slechts een recht van erfpacht op het bovengenoemde onroerend goed.

Risico's:

- de waarde kan volatiel zijn omwille van schommelingen op de vastgoedmarkt;
- de liquiditeit is soms zeer beperkt;
- het solvabiliteitsrisico wordt beperkt door de onderliggende activa.

11. EDELMETAAL: STAVEN EN MUNTSTUKKEN

De belegger heeft de keuze tussen goudstaven en/of muntstukken.

Risico's:

- volatiliteit;
- geen rendement.

12. AFGELEIDE PRODUCTEN (opties & futures)

Deze instrumenten houden een aanzienlijk risico in en zijn enkel toegankelijk voor Cliënten die hiervan op de hoogte gesteld zijn en na ondertekening van een bijzondere overeenkomst die duidelijk vermeldt welke risico's aan deze instrumenten verbonden zijn.

13. PRODUCTEN MET KAPITAALGARANTIE

Producten met kapitaalgarantie verzekeren de intekenaar ervan dat hij de totaliteit van zijn belegging (exclusief instapkosten) kan recupereren op een datum vastgelegd bij de aanvang van het contract. Dergelijke producten zijn vaak gekoppeld aan een beursindex of een aandelenkorf, waarbij de belegger een vooraf vastgelegd percentage van de stijging van de referentie-index zal ontvangen. In geval van daling van de index zal de intekenaar zijn beginkapitaal (exclusief kosten) recupereren. Dergelijke instrumenten worden beheerd aan de hand van afgeleide producten (op de onderliggende index en/of de aandelenkorf) en obligaties (meestal nulcoupon).

BIJLAGE II: INFORMATIEFICHE OVER DE DEPOSITOBESCHERMING

Deposito's verricht bij Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. Branch worden beschermd door:	Le Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL)
Beschermingslimiet:	100.000 euro per deposant en per kredietinstelling ⁽¹⁾
Indien u verscheidene deposito's heeft bij dezelfde kredietinstelling:	Al uw deposito's bij dezelfde kredietinstelling worden bij elkaar opgeteld en op het totaalbedrag wordt de limiet van 100.000 euro toegepast ⁽²⁾
Indien u een gemeenschappelijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen:	De limiet van 100.000 euro is op elke deposant afzonderlijk van toepassing ⁽²⁾
Terugbetalingstermijn indien de kredietinstelling niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen:	7 werkdagen ⁽³⁾
Munteenheid van terugbetaling:	Euro
Contact:	Fonds de garantie des dépôts Luxembourg (FGDL) Adres van de hoofdzetel: 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg Postadres: L-2860 Luxembourg Tel: (+352) 26 25 1-1 Fax: (+352) 26 25 1-2601 E-mail: info@fgdl.lu
Meer informatie:	Website: www.fgdl.lu

Aanvullende informatie:

⁽¹⁾ Algemene beschermingslimiet

Indien een deposito niet beschikbaar is, omdat Quintet Private Bank (Europe) S.A. niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de deposanten terugbetaald door een depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100.000 euro per persoon en per kredietinstelling. Dit betekent dat alle deposito's bij Quintet Private Bank (Europe) S.A. bij elkaar worden opgeteld om het bedrag te bepalen dat wordt gedekt. Als een deposant bijvoorbeeld een spaarrekening met 90.000 euro en een zichtrekening met 20.000 euro aanhoudt, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling die beperkt is tot 100.000 euro. In de gevallen beoogd in artikel 171, §2, van de wet van 18 december 2015 betreffende het faillissement van kredietinstellingen en van bepaalde beleggingsondernemingen, zijn deposito's beschermd boven 100.000 EUR, dat wil zeggen tot 2.500.000 EUR. Meer informatie: <http://www.fgdl.lu/>

⁽²⁾ Beschermingslimiet voor gemeenschappelijke rekeningen

Bij gemeenschappelijke rekeningen geldt de limiet van 100.000 EUR voor elke deposant afzonderlijk. Voor de deposito's op een gemeenschappelijke rekening wordt een terugbetaling verleend op grond van het aandeel dat aan elke rechthebbende op die tegoeden toekomt. Zonder bijzondere bepalingen wordt de rekening gelijk over de rechthebbenden verdeeld. Voor deposito's op een rekening waarop twee of meer personen rechten kunnen doen gelden als lid van een vereniging, groepering of onverdeeldheid zonder rechtspersoonlijkheid, geldt dat, voor de berekening van de limiet van 100.000 EUR, deze deposito's worden samengevoegd en behandeld als een door één enkele deposant gestort deposito.

BIJLAGE III: MiFID II: WELKE GEVOLGEN VOOR DE BELEGGERS?

Inleiding

De Europese richtlijn MiFID II¹ is op 3 januari 2018 van kracht geworden. Deze nieuwe regelgeving vormt een unieke referentie voor alle Europese financiële instellingen. In het kader hiervan werden de banken verzocht om verschillende maatregelen te treffen teneinde de bescherming van de beleggers te versterken en de selectie en distributie van beleggingsproducten te verbeteren. Wij hebben deze nieuwe reglementering aangegrepen om onze private banking-activiteit verder te perfectioneren ten dienste van onze cliënten.

Om zo transparant mogelijk te zijn, verstrekken wij u nog meer informatie over ons beheer, onze adviezen en onze tarieven. Wij zorgen er eveneens voor dat wij u de commissies die wij van sommige beheerders van beleggingsfondsen ontvangen, gedeeltelijk of zelfs volledig doorstorten.

Dit nieuwe wettelijke kader heeft dus een positieve impact op de diensten waarvan u bij onze bank geniet. Voor meer informatie hierover, nodigen wij u uit om deze brochure door te nemen. U verneemt meer over de verschillende stappen die wij, met inachtneming van de MiFID-regelgeving, doorvoeren om u steeds beter van dienst te zijn, alsook over de nieuwe maatregelen die wij aangenomen hebben met al doel om uw bescherming als belegger te versterken. U zult vaststellen dat onze prioriteit steeds dezelfde blijft: uw vermogen op gepersonaliseerde wijze beschermen en doen groeien, over de generaties heen. En als de regelgeving hieraan bijdraagt, kunnen wij dat alleen maar toejuichen.

U beter kennen om u nog beter van dienst te zijn

Wij zetten ons steeds in om u een kwaliteitsdienstverlening te bieden, aangepast aan uw verwachtingen, doelstellingen en specificiteiten. Hiervoor luisteren wij naar u en nemen wij de tijd om uw situatie, geschiedenis en projecten te begrijpen. Wij hebben onze benadering afgestemd op de MiFID-regelgeving, door het beschermingsniveau te bepalen dat u dient te genieten en door het beleggingsprofiel en –universum van uw portefeuille nauwkeuriger te definiëren.

1. De classificatie van de cliënten

De Europese wetgever heeft drie categorieën van cliënten gedefinieerd:

- de in aanmerking komende tegenpartijen zoals hieronder bepaald;
- de professionele cliënten « per se » of op aanvraag;
- de privécliënten²

Bij elk van deze categorieën hoort een beschermingsniveau dat afhangt van de kennis en ervaring van de cliënt inzake financiële instrumenten en diensten en van zijn financiële capaciteit om de eraan verbonden risico's te dragen.

1. MiFID-richtlijn (Markets in Financial Instruments Directive) van het Europees Parlement en de raad van 15 mei 2014, tot opheffing en vervanging van de richtlijn MiFID I aangenomen op 21 april 2004 en van kracht geworden op 1 november 2007.

2. De term « privécliënt » komt overeen met de term « retailcliënt » volgens de bewoordingen van de MiFID-regelgeving.

De in aanmerking komende tegenpartijen:

Dit zijn voornamelijk vennootschappen die gemachtigd zijn om rechtstreeks op de financiële markten te opereren, zoals beleggingsondernemingen, kredietinstellingen en verzekeringsmaatschappijen. Ze genieten van het laagste beschermingsniveau.

De professionele cliënten:

« per se »

Het gaat om grote bedrijven die beantwoorden aan omvangscriteria qua balans, omzet en/of eigen vermogen en die de vereiste bekwaamheden bezitten om beleggingsbeslissingen alleen te nemen en om de eraan verbonden risico's financieel te dragen.

« op aanvraag »

Dit zijn privécliënten die menen dat ze de voor hen voorbehouden bescherming niet nodig hebben wanneer ze beleggingsbeslissingen inzake financiële producten nemen. Alvorens hen deze status toe te kennen, is de bank verplicht om te controleren of deze cliënten voldoen aan bepaalde kwantitatieve en kwalitatieve criteria, zoals beschikken over de nodige kennis en ervaring om de financiële instrumenten te begrijpen die ze willen aankopen.

De privécliënten:

Dit zijn alle cliënten die geen professionele cliënten, noch in aanmerking komende tegenpartijen zijn. Deze cliënten genieten van het hoogste beschermingsniveau.

2. Het beleggingsprofiel

Na de bepaling van de cliëntencategorie waartoe u behoort, zijn wij, overeenkomstig de Europese regelgeving, overgegaan tot het opstellen van het beleggingsprofiel van uw portefeuille en van de beleggingsstrategie waarmee wij rekening moeten houden in het kader van het beheer van uw activa.

Hiervoor hebben wij bij u nauwkeurige informatie verzameld over:

- uw persoonlijke en professionele situatie;
- uw financiële situatie;
- uw beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van uw risicotolerantie;
- uw algemene kennis inzake financiële producten en markten.

Indien u titularis bent van een portefeuille in onverdeeldheid, werd er voor elke deelgenoot een beleggingsprofiel bepaald. Vervolgens hebben wij het meest voorzichtige profiel van de deelgenoten in aanmerking genomen om het beleggingsprofiel van de portefeuille in onverdeeldheid te bepalen.

Het is essentieel dat de informatie waarover wij beschikken, regelmatig wordt geactualiseerd. Zo niet, zou de beleggingsstrategie van uw portefeuille niet meer in overeenstemming kunnen zijn met uw situatie.

Wij verzoeken u bijgevolg om ons op de hoogte te brengen van elke wijziging in uw professionele, familiale of financiële situatie of in uw beleggingsdoelstellingen. Vervolgens zullen wij evalueren of deze wijzigingen een impact hebben op het type dienstverlening dat wij u bieden of op het beleggingsprofiel van uw portefeuille.

³ Worden beschouwd als niet-complex, instellingen voor collectieve belegging in effecten (met uitzondering van gestructureerde ICBE's), aandelen en obligaties die tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en de meeste instrumenten van de geldmarkt (indien ze geen afgeleid instrument bevatten of geen structuur hebben die het begrip van het gelopen risico moeilijk maakt voor de cliënt), instrumenten die beantwoorden aan een geheel van transparantie- en liquiditeitscriteria.

Wij stellen 5 beleggingsprofielen voor. Bij elk profiel hoort één enkele specifieke beleggingsstrategie.

Beleggersprofiel	Strategie voor het portefeuillebeheer	Risicograad
Conservatief	Rendement Beleggingshorizon van rond de 3 jaar. U wenst niet te veel risico's te nemen met uw beleggingen. U wenst regelmatige inkomsten. Uw portefeuille kan lichte tot matige schommelingen vertonen.	Minim
Defensief	Defensief Beleggingshorizon langer dan 3 jaar. U streeft in de eerste plaats naar een regelmatig rendement met een gematigd risico van verlies. U aanvaardt een matige volatiliteit.	Laag
Medium	Rendement en kapitaalgroei Beleggingshorizon langer dan 5 jaar. U streeft naar een groei van uw kapitaal op lange termijn. U bent bereid om een gematigd risico te nemen en om eventueel aanzienlijke schommelingen van uw portefeuille te aanvaarden.	Middelmatig
Dynamisch	Streven naar kapitaalgroei Beleggingshorizon langer dan 7 jaar. U streeft naar een sterke groei van uw kapitaal op lange termijn. U bent bereid om grote en plotse, zowel opwaartse als neerwaartse, schommelingen van uw portefeuille te aanvaarden.	Hoog
Agressief	Streven naar kapitaalgroei Beleggingshorizon langer dan 10 jaar. U wenst een zeer sterke groei van uw kapitaal op lange termijn. U bent bereid om grote en plotse, zowel opwaartse als neerwaartse, schommelingen van uw portefeuille te aanvaarden. Gezien de aard van de gerealiseerde beleggingen zal de portefeuille geen regelmatig inkomen genereren.	Zeer hoog

3. Het beleggingsuniversum

Onze adviezen en beheershandelingen mogen enkel betrekking hebben op de financiële instrumenten waarvan u de aard en de risico's kent; i.e. instrumenten die het specifieke beleggingsuniversum van uw portefeuille vormen. Om die reden hebben wij u verzocht om een kennis- en ervaringstest in te vullen over alle producten waarin u bij onze bank zou willen beleggen.

Het spreekt voor zich dat wij geen dienstverlening van beleggingsadvies zullen voorstellen aan een cliënt die niet voldoende kennis zou hebben van de financiële markten of die zeer weinig tijd zou hebben om aan het beheer van zijn activa te besteden. In dat geval zullen wij hem een dienstverlening van discretionair beheer aanraden, die door onze financiële professionals wordt verzekerd.

Indien u titularis bent van een portefeuille in onverdeeldheid, dient de persoon die gemachtigd is om de onverdeeldheid te vertegenwoordigen, de test te doen ter bepaling van het beleggingsuniversum van de portefeuille in onverdeeldheid. Indien twee of meerdere personen gemachtigd zijn om de onverdeeldheid ten aanzien van de Bank te vertegenwoordigen en eventueel gezamenlijk moeten handelen, nemen wij uitsluitend de financiële instrumenten in aanmerking waarvoor al deze vertegenwoordigers kunnen aantonen dat zij een specifieke kennis en ervaring hieromtrent hebben.

Wij staan uiteraard te uwer beschikking indien u uw kennis van de producten wil verbeteren. Vanuit dit oogpunt hebben wij bovendien verklarende fiches opgesteld en video's gemaakt die u kunt raadplegen op onze website.

Wij organiseren eveneens opleidingen in onze kantoren. Aarzel niet om ons te contacteren indien u hierin geïnteresseerd bent.

4. De geschiktheid van de diensten die wij aan onze cliënten aanbieden

Wij controleren regelmatig of de beleggingsdienst die wij u aanbieden, nog steeds beantwoordt aan uw profiel en uw verwachtingen.

5. Het onderzoek van de geschiktheid van transacties in financiële instrumenten

Rekening houdend met uw status ten aanzien van de MiFID-classificatie en met het profiel, de strategie en het beleggingsuniversum van uw portefeuille, kunnen wij dagelijks nagaan of de transacties die wij voor uw rekening willen uitvoeren, wel degelijk geschikt zijn.

Wij gaan op dezelfde manier te werk alvorens een aanbeveling te verstrekken. Wanneer u advies vraagt met betrekking tot een financieel instrument, zullen wij eveneens nagaan of de transactie in overeenstemming is met de strategie en het beleggingsuniversum van uw portefeuille. Zo niet, zullen wij u de verrichting afraden en u de redenen hiervoor geven.

6. Het onderzoek van de passendheid van transacties in het kader van de dienstverlening van gewone orderuitvoering

Indien u voor onze dienstverlening van orderuitvoering gekozen hebt, verwacht u geen adviezen van ons. In dit geval moeten wij niet controleren of de door u gevraagde transacties in overeenstemming zijn met de beleggingsstrategie van uw portefeuille. Anderzijds, om te vermijden dat u de uitvoering zou vragen van een order betreffende een complex instrument³ waarvan u de kenmerken en risico's niet kent, eist de MiFID-regelgeving dat wij controleren of dit instrument wel degelijk deel uitmaakt van uw beleggingsuniversum.

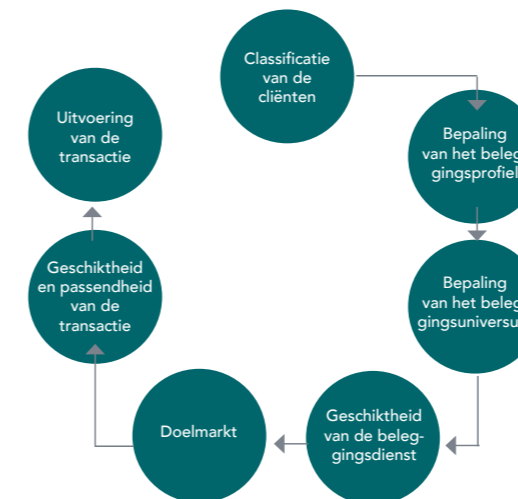
Indien blijkt dat dit instrument hier niet toe behoort, met andere woorden dat u dit instrument niet kent, zullen wij u hiervan op de hoogte brengen. U kunt niettemin beslissen om geen rekening te houden met onze waarschuwing en ondanks alles de uitvoering van uw order vragen. Wij merken op dat wij, in het kader van deze dienstverlening, uw kennis van niet-complexe producten niet controleren.

3. Worden beschouwd als niet-complex, instellingen voor collectieve belegging in effecten (met uitzondering van gestructureerde ICBE's), aandelen en obligaties die tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten en de meeste instrumenten van de geldmarkt (indien ze geen afgeleid instrument bevatten of geen structuur hebben die het begrip van het gelopen risico moeilijk maakt voor de cliënt), instrumenten die beantwoorden aan een geheel van transparantie- en liquiditeitscriteria.

7. De inachtneming van de gedefinieerde doelmarkt voor elk financieel product

Steeds met als doel om u beter te beschermen, vereist de MiFID II-richtlijn dat financiële producten worden ontwikkeld om te beantwoorden aan de behoeften van een specifiek cliënteel. De producenten moeten dus voor elk instrument dat zij creëren, preciseren voor welk type beleggers het bestemd is. Ze moeten hun doelmarkt definiëren. In de hoedanigheid van distributeur houden wij vanaf januari 2018 rekening met deze nieuwe indicator. Het is dus aan ons om de categorieën van cliënten te identificeren die beantwoorden aan de kenmerken van de doelmarkt en om het voornoemde product slechts aan die cliënten aan te bevelen.

Illustratie van het transactieproces volgens de MiFID II-richtlijn



Een steeds uitgebreidere informatieplicht

De MiFID II-regelgeving eist dat de financiële instellingen meer informatie aan hun cliënten verstrekken. Deze informatie moet correct, duidelijk en ondubbelzinnig zijn en te gelegener tijd worden gegeven.

Sommige informatie moet noodzakelijkerwijs aan de cliënt worden verstrekt bij het aanknopen van een relatie (1) met de bank. Andere informatie dient te worden meegedeeld vóór (2) of na (3) de uitvoering van een transactie, driemaandelijks (4), jaarlijks (5) of in geval van aanzienlijke beurschommelingen(6).

Hieronder vindt u de belangrijkste informatie die u overeenkomstig de MiFID-regelgeving ontvangt, naargelang van de financiële dienst die u gekozen hebt.

1. Informatie die moet worden verstrekt bij het aanknopen van een cliëntenrelatie

Algemene informatie

Bij ons eerste contact met een cliënt geven wij hem informatie over onze instelling, maar ook over de financiële diensten en instrumenten die wij aanbieden, over de bescherming van zijn activa en over ons beleid inzake orderuitvoering en het beheer van belangenconflicten. Wij bezorgen hem eveneens onze tariefbrochure, zodat hij een volledig overzicht heeft van de kosten die verbonden zijn aan de beleggingsdiensten en financiële instrumenten die deel uitmaken van ons aanbod. Wij informeren hem ook over het lot dat wij voorbehouden voor de commissies die wij van de beheerders van sommige fondsen ontvangen.

Het is vanzelfsprekend dat een potentiële cliënt weet wie wij zijn en dat hij geniet van een objectief en gedetailleerd overzicht van ons aanbod en van een perfecte transparantie met betrekking tot de kosten die hij zal moeten betalen.

Het type beleggingsadvies

De MiFID II-richtlijn vraagt de financiële instellingen om aan hun cliënten aan te geven of ze van plan zijn om beleggingsadvies te verstrekken op onafhankelijke⁴ of niet-onafhankelijke basis of beiden. Wij hebben ervoor gekozen om niet-onafhankelijk beleggingsadvies te verstrekken, waarbij we onze analyses blijven baseren op een ruime waaier van zeer gediversifieerde financiële instrumenten teneinde ons beleggingsadvies en onze dienstverlening van discretionair beheer te optimaliseren.

De retrocessie van commissies gestort door fondsenbeheersvennootschappen

Het beheer van beleggingsfondsen geeft aanleiding tot een reeks kosten (de vergoeding van een team van beheerders en analisten, operationele kosten, enz.) die de beheersvennootschappen dekken door een commissie aan te rekenen die moet worden afgetrokken van de netto-inventariswaarde van het fonds. Sommige van deze vennootschappen storten een deel van deze beheerskosten door aan de distributeurs van hun fondsen.

Sinds 1 januari 2018 moeten de banken deze commissies integraal doorstorten aan de cliënten die voor een dienstverlening van discretionair beheer geopteerd hebben.

Anderzijds zullen de financiële instellingen die niet-onafhankelijk advies geven of die een dienstverlening van gewone orderuitvoering aanbieden, de totaliteit van deze commissies kunnen behouden voor zover zij deze gebruiken om de kwaliteit van hun diensten te verbeteren. Wij hebben ervoor gekozen om niet van deze mogelijkheid gebruik te maken voor cliënten die voor beleggingsadviesdiensten geopteerd hebben en hebben besloten om, bij wijze van commerciële geste, tot 50% van de door de Bank ontvangen commissies door te storten aan de cliënten die de betrokken fondsen aanhouden. Voor meer informatie over deze retrocessies en over de terugbetalingsmodaliteiten, nodigen wij u uit om onze tariefbrochure te lezen.

2. Informatie die moet worden verstrekt vóór de uitvoering van de transactie

De geschiktheidsverklaring⁵

Sinds januari 2018 moet elk beleggingsadvies vergezeld gaan van een schriftelijke verklaring waarin het gegeven advies opgenomen is en waarin gepreciseerd wordt op welke manier het beantwoordt aan de voorkeuren en kenmerken van de cliënt en aan de beleggingsdoelstellingen.

Behoudens bijzondere gevallen, wordt dit document aan de cliënt overgemaakt vóór de uitvoering van de transactie, zodat hij zijn beleggingsbeslissing met perfecte kennis van zaken kan nemen. De transactie wordt slechts uitgevoerd na ontvangst van het akkoord van de cliënt. De geschiktheidsverklaring moet verplicht op een duurzame drager worden verstrekt. Vanuit doeltreffendheidsoverwegingen spreekt het voor zich dat e-mail te verkiezen is.

De verstrekking van essentiële informatiedocumenten

Alvorens een transactie in een zogenaamd "verpakt" product uit te voeren, moeten wij sinds januari 2018 aan de betrokken cliënt een informatiedocument verstrekken waarin het product nauwkeurig beschreven wordt⁶. De cliënt zal op die manier een hele reeks inlichtingen ontvangen over de aard, de belangrijkste kenmerken, de levensduur (indien gekend), de potentiële risico's en het potentieel rendement van het product, alsook over de kosten die hij zal moeten betalen. Wij verstrekken vanaf nu een gelijkaardig document voor de transacties in beleggingsfondsen.

Kosten en lasten overzicht ex ante

Alvorens een transactie in execution only uit te voeren, verstrekt de Bank een overzicht van alle mogelijke kosten, uitgedrukt in percentages. Voorafgaand aan ieder beleggingsadvies verstrekt de Bank aan de cliënt samen met de geschiktheidsverklaring een overzicht van de kosten en lasten.

4. De MiFID II-richtlijn heeft twee nieuwe begrippen ingevoerd: onafhankelijk advies en niet-onafhankelijk advies. Opdat een financiële instelling aanspraak kan maken op het feit dat zij onafhankelijk advies geeft, moet zij haar advies op een voldoende ruime waaier van financiële instrumenten baseren en mag zij van derden geen commissies of andere geldelijke of niet-geldelijke voordelen aanvaarden met betrekking tot het verstrekken van diensten aan de cliënten.

5. Deze verplichting geldt niet voor de dienstverlening van discretionair beheer.

6. Deze verplichting geldt niet voor de dienstverlening van discretionair beheer.

3. Informatie die moet worden verstrekt na elke transactie

Behalve voor de cliënten die voor de dienstverlening van discretionair beheer gekozen hebben, bezorgen wij aan onze cliënten een bericht ter bevestiging van de uitvoering van elk in hun naam ingevoerd order, en dit uiterlijk op de eerste werkdag na de uitvoering van het voornoemde order. Dit bericht vermeldt een hele reeks inlichtingen, zoals de dag en het uur van de transactie, het soort order, de plaats van uitvoering, de identificatie van het instrument, het aantal, de eenheids- en totaalprijs en het bedrag van de gefactureerde commissies en kosten.

4. Informatie die driemaandelijks moet worden verstrekt

Een trimestrieel overzicht van uw activa

Naast de hierboven beschreven informatie blijft elke cliënt een trimestrieel overzicht ontvangen met vermelding van de samenstelling en de waarde van zijn portefeuille, de performance ervan, de details van elk financieel instrument waaruit hij samengesteld is en het totaalbedrag van de ontvangen inkomsten tijdens de door het overzicht beschouwde periode. Om zo transparant mogelijk te zijn, verzoekt de MiFID II-richtlijn ons om meer de nadruk te leggen op de kosten die verbonden zijn aan de tijdens de voornoemde periode uitgevoerde transacties en diensten.

5. Informatie die jaarlijks moet worden verstrekt

Een geschiktheidsverslag

Sinds 2018 moeten wij aan de cliënten die voor een dienstverlening van discretionair beheer gekozen hebben, een geschiktheidsverslag bezorgen waarin de manier beschreven wordt waarop de beleggingen die wij in hun naam uitgevoerd hebben, het profiel, de strategie en het beleggingsuniversum van hun portefeuille in acht nemen.

Niettegenstaande hiertoe niet wettelijk verplicht te zijn, heeft de Bank beslist om aan de cliënten die voor beleggingsadvies hebben gekozen dit document tevens te verstrekken om op die manier transparant te communiceren naar de cliënt.

6. Informatie die moet worden verstrekt in geval van beursschommelingen

Sinds 2018, werd iedere financiële instelling verzocht om haar cliënten in discretionair beheer of beleggingsadvies te waarschuwen zodra de totale waarde van hun portefeuille met 10% gedaald is sinds het voorgaande overzicht, en vervolgens bij elk veelvoud van 10%. Op verzoek van de cliënt, indien het effectendossier van de cliënt betrekking heeft op posities in financiële instrumenten met hefboomeffect of transacties die eventuele passiva inhouden, informeert de Bank eveneens de cliënt wanneer de waarde van het financieel instrument met 10% gedaald is ten opzichte van zijn initiële waarde en vervolgens voor elk veelvoud van 10%. De cliënten zullen per email op de hoogte worden gebracht. Deze informatie zal aan de cliënt worden meegedeeld aan het einde van de werkdag gedurende dewelke de drempel overschreden werd of, ingeval deze drempel niet tijdens een werkdag overschreden werd, aan het einde van de eerstvolgende werkdag.

Conclusie

Bij het lezen van dit document hebt u kunnen vaststellen dat wij alles in het werk hebben gesteld, zodat u de inwerkingtreding van de MiFID II-richtlijn vanuit het oogpunt van een werkelijke opportuniteit kunt beschouwen. U zal genieten van meer informatie over de diensten die wij u aanbieden, van een nog meer gepersonaliseerd beheer van uw vermogen, van de terugbetaling van commissies afkomstig van sommige fondsenbeheerders en, tot slot, van de steeds meer geavanceerde expertise van onze private bankers die tot uw dienst staan.

ONZE KANTOREN:

www.puilaetco.be
contact@puilaetco.be

ANTWERPEN

Cockerillkaai 26
2000 Antwerpen
Tél. : + 32 3 248 59 10

BRUSSEL

Vorstlaan 25 bus 14
1170 Brussel
Tel.: +32 2 679 45 11

HASSELT

Corda Campus – Corda 2
Kempische Steenweg 309 B 1.08
3500 Hasselt
Tel.: +32 11 28 48 90

LUIK

Bluepoint building
Boulevard Emile de Laveleye, 191
4020 Luik
Tel.: +32 4 340 46 00

NAMEN

Boulevard de la Meuse 23
5100 Jambes
Tel.: +32 81 32 63 00

SINT-MARTENS-LATEM

Koperstraat 1E
9830 Sint-Martens-Latem
Tel.: +32 9 235 23 80

WAREGEM

Waregem Business Park
Vredestraat 51 bus 21
8790 Waregem
Tel.: +32 56 62 51 30

Volg ons op



Dit document werd opgesteld door Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. branch, Vorstlaan 25, bus 14, 1170 Brussel. De informatie in het document is bestemd voor exclusief gebruik door de bestemming(en) en mag niet gekopieerd, doorgegeven of verdeeld worden zonder de voorafgaande uitdrukkelijke toestemming van Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. branch.

© Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. branch 2024. Alle rechten voorbehouden.

Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. branch – Boulevard du Souverain/Vorstlaan 25, bte/bus 14, 1170 Bruxelles/Brussel
Tel.: +32 (0)2 679 45 11 – Fax: +32 (0)2 679 46 22 – contact@puilaetco.be – www.puilaetco.be – RPM/RPR Bruxelles/Brussel
BTW: BE 0755.503.702 – BIC PUILBEBB – IBAN BE09 5149 4991 0057

Photo credits: Envato Elements