

**EXECUTION COPY**

## **ACCOUNT BANK AGREEMENT**

**7 JULY 2020**

**Between**

**LOAN INVEST NV/SA, COMPARTMENT SME LOAN INVEST 2020**  
*(institutionele VBS naar Belgisch recht/SIC institutionnelle de droit belge)*  
**as the Issuer**

**and**

**KBC BANK NV**  
**as Account Bank**

**and**

**INTERTRUST ADMINISTRATIVE SERVICES B.V.**  
**as Administrator**

**and**

**DELOITTE BEDRIJFSREVISOREN/REVISEURS D'ENTREPRISES**  
*(burgerlijke vennootschap onder de vorm van een CVBA)*  
**as the Security Agent**

**ALLEN & OVERY**

**Allen & Overy LLP**

0058578-0000348 EUO1: 2000640769.5

## CONTENTS

Clause	Page
1. Interpretation .....	2
2. Deposits and Withdrawals .....	3
3. Interest .....	5
4. Final Repayment.....	6
5. Procedures .....	6
6. Term, Termination and Replacement .....	6
7. Representations and Warranties .....	8
8. Waiver of Set-Off, Retention and Pledge.....	9
9. Assignment and the Security Agent .....	9
10. General Banking Conditions .....	9
11. Limited Recourse and Non-Petition .....	9
12. Liability of the Account Bank .....	10
13. Services Non-Exclusive.....	10
14. Governing Law and Jurisdiction .....	11
 <b>Schedule</b>	
1. Mandate by Issuer .....	12
2. General Banking Conditions .....	13
 Signatories .....	 14

**THIS ACCOUNT BANK AGREEMENT** is made on 7 July 2020

**BETWEEN:**

- (1) **Loan Invest NV/SA**, an *institutionele VBS naar Belgisch recht/SIC institutionnelle de droit belge*, having its registered office at Marnixlaan 23 (5th floor), 1000 Brussels, registered with the Crossroads Bank for Enterprises under number RPR 0889.054.884, Business Court of Brussels, acting through its Compartment SME Loan Invest 2020 (the **Issuer**);
- (2) **KBC Bank NV**, a credit institution organised under the laws of Belgium, having its registered office at Havenlaan 2, 1080 Brussels, registered with the Crossroads Bank for Enterprises under number RPR 0462.920.226, Business Court of Brussels (the **Account Bank**);
- (3) **Intertrust Administrative Services B.V.**, a Dutch private company with limited liability (*besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid*), with its registered office at Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam, the Netherlands, registered with the commercial register (*kamer van koophandel en fabrieken voor Amsterdam*) under number 33.21.02.70 (the **Administrator**); and
- (4) **Deloitte Bedrijfsrevisoren/Réviseurs d'Entreprises**, *burgerlijke vennootschap onder de vorm van een CVBA*, a cooperative limited liability company organised under the laws of Belgium, having its registered office at Gateway Building, Nationale Luchthaven van Brussel 1J, 1930 Zaventem, registered with the Crossroads Bank for Enterprises under number RPR 0429.053.863, Business Court of Brussels (the **Security Agent**).

**WHEREAS:**

- (A) The Issuer is an *institutionele vennootschap voor belegging in schuldvorderingen naar Belgisch recht/société institutionnelle d'investissement en créances de droit belge* registered with the Federale Overheidsdienst Financiën on 8 May 2007 and a mortgage credit provider licensed by the FSMA with effect as of 18 July 2018. Compartment SME Loan Invest 2020 has been registered with the Federale Overheidsdienst Financiën on 25 June 2020.
- (B) The Issuer has agreed to purchase and accept assignment of the SME Receivables from the Seller on the terms and subject to the conditions as agreed between them and as a consequence thereof the Issuer expects from time to time to receive moneys derived from or in connection with the SME Receivables or otherwise in relation to the Transaction.
- (C) In connection with the purchase and acceptance of the assignment of the SME Receivables by the Issuer, the Issuer has issued the Notes and entered into or will enter into certain agreements with the Secured Parties, other than the Noteholders.
- (D) The Notes offered by the Issuer may only be acquired, by direct subscription, by transfer or otherwise and may only be held by Eligible Holders which are not Excluded Holders.
- (E) The Issuer will suspend payment of interest on Notes of which the Issuer becomes aware that they are held by a holder that does not qualify as an Eligible Holder or that qualifies as an Excluded Holder.
- (F) The Account Bank has – *inter alia* – agreed to accept such moneys on deposit and to provide pre determined rates of return thereon on the terms of and subject to the conditions of this Agreement.

- (G) Pursuant to the Issuer Services Agreement, the Issuer has appointed the Servicer to administer the SME Receivables and collect moneys relating thereto and to make, on behalf of the Issuer, the deposits with the Account Bank referred to herein.
- (H) Pursuant to the Issuer Services Agreement the Issuer has appointed the Administrator to, *inter alia*, make withdrawals from the Transaction Accounts referred to herein.

**NOW IT IS HEREBY AGREED** as follows:

**1. INTERPRETATION**

- 1.1 In this Agreement (including its recitals), except so far as the context requires otherwise, words, expressions and capitalised terms used herein and not otherwise defined or construed herein shall have the same meanings as defined or construed in the master definitions agreement dated on or about 7 July 2020 and signed by, amongst others, the parties to this Agreement as the same may be amended, restated, supplemented or otherwise modified from time to time (the **Master Definitions Agreement**). The rules of interpretation as set forth in the Master Definitions Agreement and all other agreements and understandings between the parties hereto contained therein shall apply to this Agreement, unless otherwise provided herein.
- 1.2 The expression **Agreement** shall herein mean this Account Bank Agreement including the Schedules.
- 1.3 The parties hereto agree that this is the Account Bank Agreement for the purposes of the Transaction Documents.
- 1.4 When used in this Agreement, a reference to **Required Minimum Ratings** means:
  - (a) a rating of at least A by DBRS, in respect of long term unsecured, unguaranteed and unsubordinated debt obligations (the **DBRS Required Minimum Ratings**); and
  - (b)
    - (i) a short-term IDR of at least F1 by Fitch (the **Fitch Required Minimum Short Term Rating**); or
    - (ii) a deposit rating (if available) or long term IDR of at least A by Fitch (the **Fitch Required Minimum Long Term Rating**),(together the **Fitch Required Minimum Ratings** and together with the DBRS Required Minimum Ratings, the **Required Minimum Ratings**).
- 1.5 The Security Agent has agreed to become a party to this Agreement only for the purpose of taking the benefit of certain provisions of this Agreement expressed to be for its benefit and for the better preservation and enforcement of its rights under the Pledge Agreement and, save as aforesaid, the Security Agent shall assume no obligations or liabilities whatsoever to the Account Bank or the Issuer by virtue of the provisions hereof.
- 1.6 All the Issuer's rights and obligations resulting from this Agreement are expressly allocated to Compartment SME Loan Invest 2020 of the Issuer, in accordance with Article 271/11, §4 of the UCITS Act.

## 2. DEPOSITS AND WITHDRAWALS

- 2.1 The Account Bank hereby confirms that, on the instructions of the Issuer, the Transaction Accounts have been opened in its books in the name of the Issuer.
- 2.2 The Account Bank hereby confirms that, on the instructions of the Issuer and the Security Agent, the Securities Pledged Accounts have been opened in its books in the name of the Issuer. The Account Bank shall treat the Securities Pledged Accounts as special accounts, specifically and exclusively opened for the purpose of holding Permitted Investments as Pledged Assets for the account of the Secured Parties in the context of the Pledge Agreement.
- 2.3 The Account Bank acknowledges that it has received from the Issuer a duly completed account mandate relating to the Transaction Accounts substantially in the form set out in the Schedule 1.
- 2.4 The Account Bank acknowledges that the Servicer or, as the case may be, the Issuer may transfer to the Transaction Accounts by way of deposit certain amounts received by it. The Account Bank hereby agrees to accept on deposit all moneys so transferred upon the terms of this Agreement.
- 2.5 The Account Bank acknowledges that the Servicer may transfer certain amounts to the Issuer Collection Account, including amounts transferred from other Transaction Accounts. The Account Bank hereby agrees to accept on deposit all moneys so transferred upon the terms of this Agreement.
- 2.6 The Account Bank acknowledges that on the Closing Date, an amount equal to EUR 50,000,000 of the proceeds of the Subordinated Loan will be transferred by way of deposit to the Reserve Account. The Account Bank hereby agrees to accept on deposit all moneys so transferred upon the terms of this Agreement.
- 2.7 The Account Bank acknowledges that the Issuer may, upon proposal of the Corporate Service Provider, appoint an investment manager proposed by the Corporate Service Provider, which will have the option on each Collection Date to invest any balance standing to the credit of the Transaction Accounts in:
- (a) euro denominated securities with a maturity not beyond one relevant business day before the next succeeding Monthly Payment Date, with such securities returning principal at maturity, in each case provided that such securities have been assigned:
    - (i) for eligible investments with a maturity of up to 30 days:
      - (A) a rating of at least A or R-1(low) by DBRS where the Notes are rated AAA(sf) by DBRS; or
      - (B) a rating of at least A(low) or R-1(low) by DBRS where the Notes are rated AA(high)(sf) by DBRS,
    - and
    - (ii) a rating of:
      - (A) where the Notes are rated AAA(sf), for securities with a maturity up to 30 days, at least F1 or, only if a long-term rating is available, A by Fitch; or
      - (B) where the Notes are rated AA(sf), for securities with a maturity up to 30 days, at least F1 or, only if a long-term rating is available, A- by Fitch; or

- (C) for securities with a maturity exceeding 30 days, up to 365 days, at least F1+ or, only if a long-term rating is available, AA- by Fitch; or
- (b) guaranteed investment contracts or similar accounts with a maturity not beyond the next succeeding Monthly Payment Date, provided that:
  - (i) such investment contracts or accounts are held with a counterparty (A) which has, where the Notes are rated AAA(sf), a short-term IDR of at least F1 or a long-term IDR of at least A, or, where the Notes are rated AA(sf), a short-term IDR of at least F1 or a long-term IDR of at least A-, and (B) whose long-term unsecured unsubordinated and unguaranteed debt obligations are assigned a rating at least equal to the DBRS Required Minimum Ratings, alternative bank with the Required Minimum Rating, and will provide for replacement clauses or similar mitigating clauses in case the counterparty no longer satisfies the rating requirements under (A) or (B); and
  - (ii) the notional amount of such investment or account is unconditionally guaranteed.

each of (a) and (b) above being referred to as the **Permitted Investments**.

- 2.8 All Permitted Investments shall be delivered by or on behalf of the Issuer as Pledged Assets under the Pledge Agreement by transferring these Permitted Investments to the relevant Securities Pledged Accounts. The Account Bank hereby agrees to accept in custody all Permitted Investments so transferred upon the terms of this Agreement.
- 2.9 The Parties agree that the custody of the Permitted Investments shall be subject to the following Belgian laws:
- (a) the fungibility regime organised by Royal Decree N° 62;
  - (b) the law of 2 January 1991 on the market of government securities;
  - (c) the law of 22 July 1991 on deposit and treasury certificates; or
  - (d) Articles 7:22 and 7:35 to 7:42 of the Company Code,
- as applicable, and pursuant to the Pledge Agreement, to the Collateral Law.
- 2.10 The parties agree that the Issuer may not and the Issuer undertakes that it will not deliver any instructions to the Account Bank to transfer Permitted Investments from the Securities Pledged Accounts without the prior written agreement of the Security Agent, except that the Account Bank will credit the proceeds of Permitted Investments to the relevant Transaction Accounts. The Account Bank will not comply with any such instructions of the Issuer without the prior written agreement of the Security Agent.
- 2.11 The Account Bank shall treat the Pledged Securities Accounts as special accounts specifically and exclusively opened for the purpose of holding the Permitted Investments as Pledged Assets for the Secured Parties. The Account Bank will to this end act as third party pledge holder for the Secured Parties with respect to the Permitted Investments.
- 2.12 Subject to Clause 5, all amounts to be transferred to the Transaction Accounts, as indicated in Clauses 2.4 to 2.6, will be credited to the relevant Transaction Account on and for value on the date of the transfer, provided that notice of such transfer is given by the Issuer in accordance with Clause 5 of this Agreement to the Account Bank at the latest by 10.30 a.m. Brussels time on the

Business Day of the proposed transfer and that the Account Bank receives the relevant transfer by means of electronic transfer by no later than 12.00 p.m. Brussels time on the Business Day specified in such notice as the date of the proposed transfer.

If notice is given after 10.30 a.m. Brussels time or the Account Bank receives the transfer after 12.00 p.m. Brussels time, the relevant transfer shall be effected for value the next Business Day after such notice, unless the Account Bank is reasonably able to ensure value on the Business Day specified in such notice as the date of the proposed transfer. Indications of time mentioned in this Clause 2.12 may vary from time to time in accordance with variation of the common banking practice in Belgium. The Account Bank shall promptly notify the Issuer of such variation.

- 2.13 The Account Bank acknowledges that the Issuer may retrieve from any of the Transaction Accounts by way of withdrawal certain amounts on certain dates, upon and subject to the terms of the Pledge Agreement and this Agreement. Subject to Clause 5, each withdrawal of moneys from any of the Transaction Accounts shall be made upon giving notice before 10.00 a.m. Brussels time on the relevant day such notice to take effect on and for value on such day, but no such withdrawal shall be made unless the Account Bank is instructed to, and does, transfer any such moneys direct to the account and/or payee specified for such purpose by the Issuer. The notice given by the Issuer shall specify the amount to be transferred to such account and/or payee.
- 2.14 Notwithstanding any of the foregoing, the Issuer shall never be entitled to withdraw any amount exceeding the respective credit balance of each of the Transaction Accounts at the time of the relevant withdrawal and the Issuer shall be obliged to apply the amounts standing to the balance of each of the Transaction Accounts in accordance with the provisions of the Pledge Agreement.
- 2.15 Within 10 (ten) business days after each Monthly Payment Date, the Account Bank shall submit a written statement to the Issuer setting out (a) all debit or credit transaction(s) of each of the Transaction Accounts during the Monthly Calculation Period corresponding to such Monthly Payment Date and (b) the remaining balance of each of the Transaction Accounts on the relevant Monthly Payment Date. In addition, the Account Bank will provide the Issuer with weekly statements in relation to the Transaction Accounts.

### **3. INTEREST**

- 3.1 The balances standing to the credit of each of the Transaction Accounts shall carry the Account Interest Rate notified by the Account Bank on the basis of actual days elapsed and a 360 day year. The Account Interest Rate shall be the rate of interest determined by reference to Eonia minus 0.125 per cent. (floored at zero) and notified by the Account Bank on the basis of actual days elapsed and a 360 day year.
- 3.2 The Account Bank shall pay interest accrued in accordance with Clause 3.1 on the balances standing to the credit of the relevant Transaction Accounts in respect of each Account Interest Period in arrear by crediting the relevant Transaction Account with the amount thereof on and for value on the first day of the month immediately succeeding such Account Interest Period or on such earlier date as the whole of the balance standing to the credit of the relevant Transaction Account is withdrawn from the relevant Transaction Accounts pursuant to Clause 4 below.
- 3.3 All payments by the Account Bank under this Agreement shall be made in full without any deduction or withholding (whether in respect of set off, counterclaim, duties, taxes, charges or otherwise whatsoever) unless the deduction or withholding is required by law, in which event the Account Bank shall:
- (a) ensure that the deduction or withholding does not exceed the minimum amount legally required;

- (b) pay to the relevant taxation or other authorities within the period for payment permitted by applicable law the full amount of the deduction or withholding;
- (c) use its best endeavours to provide to the Issuer, within the period for payments permitted by the relevant law, either:
  - (i) an official receipt of the relevant taxation authorities involved in respect of all amounts so deducted or withheld; or
  - (ii) if no such receipt is issued by the taxation authorities concerned on payment to them of amounts so deducted or withheld, a certificate of deduction or equivalent evidence of the relevant deduction or withholding issued by itself; and
- (d) repay to the relevant Transaction Accounts any refunds or repayments in relation to such deduction or withholding.

#### **4. FINAL REPAYMENT**

Upon termination or expiry of this Agreement pursuant to Clause 6, the Account Bank shall immediately repay to the Issuer the whole of the balance of the relevant Transaction Account, if any, together (in each case) with interest accrued thereon (and not previously withdrawn) to (but excluding) the date of actual repayment, such repayment being effected by means of a transfer direct to the then specified account of the Issuer.

#### **5. PROCEDURES**

The Issuer shall enter instructions for transfers or withdrawals to or from each of the Transaction Accounts in the electronic banking system of the Account Bank. The Issuer has the possibility to provide the Account Bank instructions for transfer or withdrawals to or from each of the Transactions Accounts by facsimile messages. These messages shall be given in accordance with the requirements of the mandate provided by the Issuer to the Account Bank on the date hereof substantially in the form set out in Schedule 1.

#### **6. TERM, TERMINATION AND REPLACEMENT**

- 6.1 Subject as provided in Clause 6.2, this Agreement shall commence on the date hereof and continue until the earlier of (a) the Final Maturity Date and (b) the date on which all of the Notes have been redeemed or written off in full and all other payment obligations of the Issuer have been fulfilled.
- 6.2 Each of the following events constitutes a potential termination event with respect to this Agreement:
  - (a) if the Account Bank is in breach of any of the representations and warranties set out in Clause 7; or
  - (b) if the Account Bank takes any corporate action or other steps are taken or legal proceedings are initiated or threatened against it for its dissolution and liquidation; or
  - (c) if at any time (i) the short-term IDR of the Account Bank is assigned a rating of less than the Fitch Required Minimum Short Term Rating or any of such ratings is withdrawn and (ii) if at any time the deposit rating (if available) or the long-term IDR of the Account Bank is assigned a rating of less than the Fitch Required Minimum Long Term Rating or such rating is withdrawn; or



- (d) if at any time the long-term unsecured unsubordinated and unguaranteed debt obligations of the Account Bank are assigned a rating of less than the DBRS Required Minimum Rating or such rating is withdrawn; or
- (e) the Account Bank becomes involved in negotiations with any one or more of its creditors with a view to the general readjustment or rescheduling of its indebtedness or makes a general composition for the benefit of its creditors; or
- (f) the Account Bank has taken any corporate action or any steps have been taken or legal proceedings have been instituted or threatened against it for its entering into any reorganisation measures or winding up procedures within the meaning of Article 3, §1 of the Credit Institutions Supervision Act or such reorganisation measures or winding up procedures have been declared applicable to the Account Bank; or
- (g) the Account Bank (i) is in a situation of cessation of payments within the meaning of Belgian insolvency laws, (ii) has filed for bankruptcy or for stay of payment, (iii) has been adjudicated bankrupt or annulled as a legal entity, or (iv) has taken any corporate action or any corporate action is pending in relation to any of the above; or
- (h) the Account Bank ceases to carry on all its business or such a substantial part of its business which has a material effect on the performance of the Account Bank under this Agreement;
- (i) the Account Bank is subject to any reorganisation measures (*mesures d'assainissement /saneringsmaatregelen*) within the meaning of Article 3, 56° of the Credit Institutions Supervision Act, winding-up procedures (*procédures de liquidation/liquidatieprocedures*) within the meaning of Article 3, 59° of the Credit Institutions Supervision Act, or redress measures (*herstelmaatregelen/mesures de redressement*) within the meaning of Book II, Title VI or Title VI of the Credit Institutions Supervision Act, or the Account Bank is in a situation as set out in Article 244, §1 of the Credit Institutions Supervision Act relating to the conditions for the application of a resolution mechanism (*afwikkelingsmaatregel/mesures de resolution*); or
- (j) the license of the Account Bank as credit institution has been revoked in accordance with Article 233 of the Credit Institutions Supervision Act.

6.3 If an event as set forth in Clause 6.2(c) or (d) occurs, the Issuer and the Account Bank shall within sixty (60) calendar days:

- (a) transfer the balance of the relevant Transaction Accounts to an alternative bank with the Required Minimum Ratings; or
- (b) find a third party, with the Required Minimum Ratings, to guarantee the obligations of the Account Bank.

If DBRS withdraws the DBRS Rating of the Account Bank, reference will be made solely to Fitch Required Minimum Ratings, and such withdrawal by DBRS will not constitute a breach of the DBRS Required Minimum Rating and will not trigger an obligation to transfer, or procure a guarantee in respect of, the Issuer Collection Account and a guarantee in respect of the obligations of the Account Bank (as the case may be).

If the Transaction Accounts were transferred to an alternative Account Bank in accordance with Clause 6.3(a), the Issuer may opt to re-transfer the Transaction Accounts to the original Account Bank provided that the obligations of the original Account Bank are guaranteed by a third party with the Required Minimum Ratings as from the time of such re-transfer.

If a third party has granted a guarantee for the obligations of the original Account Bank in accordance with Clause 6.3(b) above, the Issuer may opt to terminate such guarantee provided that the Transaction Accounts are transferred to an alternative Account Bank with the Required Minimum Ratings by the time of such termination.

If at the time when a transfer of the relevant Transaction Accounts would otherwise have to be made under this Clause and the Issuer has made a reasonable effort to find a substitute Account Bank, there is no other bank which has the Required Minimum Ratings and which is willing, acting reasonably, to act as account bank under the Transaction Documents and if the Security Agent so agrees, the Transaction Accounts will not need to be transferred until such time as there is a bank which has the Required Minimum Ratings and which is willing, acting reasonably, to act as account bank under the Transaction Documents, whereupon such transfer will be made to the bank meeting such criteria within one (1) month of identification of such bank. The Issuer shall ensure that each Rating Agency is promptly informed of any transfer to an alternative Account Bank.

- 6.4 Following such sixty (60) calendar days period or if one of the other events set forth in Clause 6.2 occurs, the Issuer may at any time (but, if prior to the date on which the Notes are redeemed or written off in full, only with the prior written consent of the Security Agent), by not less than sixty (60) Business Days' notice to the Account Bank specifying the failure in question, terminate this Agreement with immediate effect from the expiry date of such notice.
- 6.5 Any termination of this Agreement shall be without prejudice to the accrued rights of each of the parties hereto in respect of any antecedent breach by any of the other parties hereto of any of the provisions of this Agreement.
- 6.6 All reasonable costs and expenses, if any, incurred by the Issuer relating to the occurrence of any of the termination events mentioned in Clause 6.2 shall be borne by the Account Bank and the Account Bank shall reimburse the Issuer for such costs and expenses immediately after it will have received a written statement from the Issuer, detailing such costs and expenses.

## **7. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES**

- 7.1 The Account Bank represents and warrants to the Issuer and the Security Agent at the date hereof and on each date on which a deposit is made pursuant to Clause 2 and on each Monthly Payment Date as follows:
- (a) it is a company with limited liability duly organised and existing under the laws of Belgium and is duly licensed as a credit institution by the NBB under the Credit Institutions Supervision Act;
  - (b) the constitutional documents establishing and regulating it include the provisions which give power, and all necessary corporate authority has been obtained and action taken, for it to sign and deliver, and perform the transactions contemplated in this Agreement and the agreements entered into in connection herewith and this Agreement and any agreement entered into in connection herewith constitute valid, legal and binding obligations of it and are enforceable in accordance with their terms; and
  - (c) neither the signing and delivery of this Agreement nor the performance of any of the transactions contemplated in it does or will contravene or constitute a default under, or cause to be exceeded any limitation on it or the powers of its directors imposed by or contained in:
    - (i) any law by which it or any of its assets is bound or affected;
    - (ii) the constitutional documents which establish and regulate it; or

- (iii) any agreement to which it is a party or by which any of its assets is bound.

## **8. WAIVER OF SET-OFF, RETENTION AND PLEDGE**

- 8.1 The Account Bank hereby undertakes with the Issuer and the Security Agent not to exercise or claim any right of set-off or combination or consolidation of accounts in respect of each of the Transaction Accounts, the funds respectively deposited therein and/or any interest accruing thereon or on any part of any thereof, whether or not arising by law.
- 8.2 The Account Bank hereby waives any and all liens, rights of retention, whether or not arising by law, or other preference in respect each of (i) the Transaction Accounts, the funds respectively deposited therein and/or any interest accruing thereon or on any part of any thereof and (ii) the Securities Pledged Accounts and/or any Permitted Investments credited to such Securities Pledged Accounts.
- 8.3 The Account Bank hereby releases any privilege or security right, including without limitation a right of pledge, it holds (or might hold) in each of (i) the Transaction Accounts, the funds respectively deposited therein and/or any interest accruing thereon or on any part of any thereof and (ii) the Securities Pledged Accounts and/or any Permitted Investments credited to such Securities Pledged Accounts.

## **9. ASSIGNMENT AND THE SECURITY AGENT**

- 9.1 Without prejudice to the right of pledge created pursuant to the Pledge Agreement, neither the Issuer nor the Account Bank may assign or transfer any of its rights or obligations hereunder without the prior written consent of the other and, in either case, the Security Agent, except as otherwise provided herein.
- 9.2 Upon receiving written notice from the Security Agent to the effect that the Account Bank shall only, following receipt of such notice, act in relation to any of the Transaction Accounts and this Agreement in accordance with the directions of the Security Agent, the Account Bank confirms that it shall only comply with the directions of the Security Agent.
- 9.3 The Account Bank shall provide to the Security Agent such information and evidence in respect of any dealing between the Issuer and the Account Bank under this Agreement or otherwise as the Security Agent may reasonably request and the Issuer hereby waives any right or duty of confidentiality which it may have or which may be owed to it by the Account Bank in respect of such information and evidence.

## **10. GENERAL BANKING CONDITIONS**

- 10.1 The parties hereto agree that the General Banking Conditions of the Account Bank, attached as Schedule 2 to this Agreement will be applicable to the relationship between the Issuer, the Security Agent and the Account Bank pursuant to this Agreement.
- 10.2 In the event of a conflict between the General Banking Conditions and the provisions of this Agreement, the provisions of this Agreement shall prevail.

## **11. LIMITED RECOURSE AND NON-PETITION**

- 11.1 The Account Bank agrees with the Issuer and the Security Agent to be bound by the terms of the Pledge Agreement and in particular confirms that it shall only have recourse against the Issuer for any amounts payable by the Issuer under this Agreement after all sums thereby required to be paid in priority thereto have been paid or discharged in full. In addition, the Account Bank shall have recourse only to the Pledged Assets and to no other assets of the Issuer. The Account Bank further

agrees that, except as provided in the Pledge Agreement, only the Security Agent may enforce the security created in favour of the Secured Parties by the Pledge Agreement in accordance with the provisions thereof and that it shall not take any steps for the purpose of recovering the secured obligations under the Pledge Agreement (including, without limitation, by exercising any rights of set off) or enforcing any rights arising out of this Agreement against the Issuer.

- 11.2 Without prejudice to Clause 11.1, neither the Account Bank nor the Security Agent may initiate or join anyone in initiating against the Issuer or any of its Compartments any bankruptcy, dissolution, liquidation, reorganisation, arrangement or any other proceedings having a similar effect until at least one (1) year has expired after the latest maturing Note is paid in full.
- 11.3 Without prejudice to the foregoing provisions of this Clause 11, the Account Bank hereby undertakes with the Issuer and the Security Agent that if, after an Enforcement Notice has been given, any payment is made to it (other than by the Security Agent in accordance with the Priority of Payments upon Enforcement) or it recovers any amount in respect of the obligations of the Issuer under this Agreement, the amount so paid shall be paid over to the Security Agent forthwith upon receipt.
- 11.4 The agreements set forth in this Clause 11 and the Parties' respective obligations thereunder shall survive the termination of this Agreement.

## **12. LIABILITY OF THE ACCOUNT BANK**

- 12.1 The Account Bank shall not be liable in respect of any loss, liability, claim, expense or damage suffered or incurred by the Issuer and or the Security Agent as a result of the performance of its obligations under this Agreement save were such loss, liability, claim, expense or damage is suffered or incurred as a result of any wilful misconduct, Gross Negligence or fraud of the Account Bank or any of its officers, employees, sub-agents, sub-contractors or representatives or any breach by it or such officers, employees, sub-agents, sub-contractors or representatives of the provisions of this Agreement.
- 12.2 For the avoidance of doubt, the Account Bank shall not be liable for any failure to carry out its obligations under this Agreement, if the Account Bank is rendered unable to carry out its obligations under this Agreement by reason of any circumstances beyond the Account Bank's control (*overmacht/force majeure*). For so long as circumstances continue, the Account Bank shall be relieved of its obligations under this Agreement which are affected by the event in question without liability, provided that this Clause 12.2 shall not apply if any event arose as a result of the wilful misconduct, Gross Negligence or fraud of the Account Bank or its officers, employees, sub-agents, sub-contractors or representatives.
- 12.3 Notwithstanding Clause 12.2, the Account Bank shall take as soon as possible all reasonable steps available to it to procure that the event referred to in Clause 12.2 ceases to exist and take all practical steps (but without cost to itself) to minimise any loss resulting from any such event.

## **13. SERVICES NON-EXCLUSIVE**

Subject to the confidentiality provisions set out in the Master Definitions Agreement, nothing in this Agreement shall prevent the Account Bank from rendering services similar to those provided for in this Agreement to other persons, firms or companies carrying on business similar or in competition with the business of the Issuer, the Account Bank or the Security Agent (as the case may be). Nothing in this Agreement shall prevent the Account Bank from carrying on its own business in the manner in which it thinks fit unless, by doing so, it would render itself unable to perform its obligations under this Agreement in the manner herein contemplated.

**14. GOVERNING LAW AND JURISDICTION**

- 14.1 This Agreement, including Clause 14.2 and any non-contractual obligations arising out of or in connection with it, shall be governed by and construed in accordance with the laws of Belgium.
- 14.2 Any disputes arising out of or in connection with this Agreement (including a dispute relating to any non-contractual obligations arising out of or in connection with this Agreement) shall be submitted to the competent court in Brussels, provided that, to the extent allowed by law, this submission to the jurisdiction of the Brussels court shall not limit the right of the Issuer or the Security Agent to institute proceedings against the Account Bank in any other court of competent jurisdiction nor shall the instituting of proceedings against the Account Bank in any one or more jurisdictions preclude the instituting of proceedings by the Issuer or the Security Agent in any other jurisdiction, whether concurrently or not.

**SCHEDULE 1**  
**MANDATE BY ISSUER**

The undersigned,

- (1) **Christophe Tans**; and
- (2) **Irène Florescu**,

being the directors of Loan Invest NV/SA Compartment SME Loan Invest 2020 (*institutionele VBS naar Belgisch recht/SIC institutionnelle de droit belge*), a limited liability company (*naamloze vennootschap/société anonyme*) incorporated under the laws of Belgium, having its registered office at Marnixlaan 23 (5th floor), 1000 Brussels, registered with the legal entities register under number RPR 0889.054.884 (the **Issuer**);

gives a power of attorney, with the power to delegate, to:

**Intertrust Administrative Services B.V.** (acting in its capacity as Administrator),

to represent the Issuer in debiting and crediting and generally disposing over any funds in the bank accounts with number:

- (a) BE15 7360 6784 8130 (Issuer Collection Account); and
- (b) BE68 7360 6784 8534 (Reserve Account),

held with KBC Bank NV in accordance with the provisions of the Account Bank Agreement between the Issuer, Intertrust Administrative Services B.V., KBC Bank NV and Deloitte Bedrijfsrevisoren/Révisieurs d'Entreprises CVBA to be dated on or about 7 July 2020.

Signed on [●] 2020.

**LOAN INVEST NV/SA, COMPARTMENT SME LOAN INVEST 2020**  
(*institutionele VBS naar Belgisch recht/SIC institutionnelle de droit belge*)

\_\_\_\_\_  
Name: Irène Florescu  
Title: Director

\_\_\_\_\_  
Name: Christophe Tans  
Title: Director

**SCHEDULE 2**  
**GENERAL BANKING CONDITIONS**



## Algemene Bankvoorwaarden

KBC Bank NV

KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brussel – België

BTW BE 0462.920.226 - RPR Brussel - IBAN BE98 7300 0000 0083 – BIC KREDBEBB

### Een onderneming van de KBC-groep

Telefoonnummer: 078 152 153

[www.kbc.be](http://www.kbc.be)

Verantwoordelijke uitgever: KBC Bank NV, Havenlaan 2, 1080 Brussel, België

Geregistreerd in Brussel, zesde kantoor, op 12 januari 2018 en ter kennis gebracht van de klanten.

Deze *Algemene Bankvoorwaarden* vervangen alle voorgaande versies. De artikelnummers zijn aangepast. Een tabel met de oude en nieuwe artikelnummers vindt de klant op de laatste bladzijde.

## Inhoudstafel

Voorstelling van KBC Bank .....	3	A. Eenheid van rekening en compensatie .....	16
<b>I. <u>Eerste deel- Algemene bepalingen</u></b>		B. Medeverbondenen en borgens .....	16
Dragwijdte van de Algemene Bankvoorwaarden .....	3	C. Pand op financiële instrumenten en rekeningtegoeden .....	16
Identificatie van de klant .....	3	D. Verbod van waarborgverstrekking ten gunste van derden .....	17
A. Algemeen .....	3	Verzet, blokkering en verbeurdverklaring van tegoeden .....	17
B. Wijze van identificatie van natuurlijke personen, onverdeeldheden en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid .....	4	Handtekeningenlijsten en formulieren van de bank .....	17
C. Wijze van identificatie van rechtspersonen .....	5	Geschillen .....	17
D. Wijze van identificatie van feitelijke verenigingen .....	5	A. Klachtenbehandeling .....	17
E. Specimen van handtekening .....	5	B. Rechtzetting van vergissingen .....	18
Minderjarigen .....	5	C. Aansprakelijkheid van de bank .....	18
Onverdeeldheden en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid .....	6	D. Verjaring .....	20
Gehuwden .....	6	E. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank .....	20
Feitelijke verenigingen .....	7	Debetvoorwaarden .....	20
Vruchtgebruik en akten en overeenkomsten van derden met bijzondere voorwaarden .....	8	Beëindiging van de klantrelatie, beveiliging van klanttegoeden, slapende rekeningen en bankoverstapdienst .....	20
Volmachten .....	9	A. Beëindiging van de klantrelatie .....	20
Bankgeheim .....	10	B. Beveiliging van klanttegoeden .....	21
Verwerking van persoonsgegevens .....	11	C. Slapende rekeningen overeenkomstig de wet van 24 juli 2008 .....	22
Overlijden .....	11	D. Bankoverstapdienst .....	22
Opdrachten gegeven aan KBC Bank .....	12	Prijzen, tarieven, kosten, rentevoeten en wisselkoersen .....	22
Overeenkomsten gesloten op afstand of buiten de verkooppriimte .....	13	Betalingen aan en door de bank .....	23
Correspondentie en communicatie .....	14	Bewaring van documenten .....	23
Levering van waarden, storting en opneming van contanten .....	15	Bewijs .....	23
A. Levering van waarden .....	15	Wijziging .....	24
B. Storting en opneming van contanten .....	15	Embargo's .....	24
Waarborgen ten gunste van de bank .....	16		



## II. Tweede deel - Bijzondere bepalingen eigen aan de verstrekte diensten

Rekeningen .....	25	Incassoverrichtingen .....	31
A. Algemene bepalingen .....	25	A. Incasso van financiële en/of handelsdocumenten.....	31
B. Rekeningafschriften en andere informatie.....	25	B. KBC-Documentair incasso .....	34
C. Zichtrekeningen .....	26	Aan- en verkopen van buitenlandse bankbiljetten en girale vreemde munten .....	34
Betaalmiddelen.....	26	Beleggingen .....	34
A. KBC-Cheque .....	26	A. Belangenconflicten.....	34
B. KBC-Circulaire cheque.....	26	B. Distributievergoedingen (Inducements) .....	35
C. Overschrijvingen .....	27	C. Geschiktheidsbeoordeling .....	35
D. KBC-Periodieke opdracht, KBC-Automatisch sparen en KBC-Betaalagenda.....	29	D. Materiële financiële instrumenten .....	35
E. Domiciliëringen.....	29	E. Verrichtingen op termijn, opties, futures, swaps en andere financiële technieken.....	36
F. Girale betaling van lonen en uitkeringen .....	30	F. Bijzondere reglementen en toepasselijke documenten ....	36
G. Kredietbrieven en KBC-bankcheque .....	30	Raad over financiële planning.....	36
Telefonische opdrachten .....	31	Pensioensparen en diensten in verband met aanvullende pensioenen .....	37
Documentaire Kredieten.....	31	Verzekeringen .....	37
A. Documentaire Kredieten Import .....	31		
B. Documentaire Kredieten Export (documentaire kredieten geopend door een andere bank dan KBC Bank) .....	31		

## VOORSTELLING VAN KBC BANK

KBC Bank is een kredietinstelling naar Belgisch recht en staat onder het prudentieel toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland). Concreet oefent de Europese Centrale Bank het toezicht uit via een "Joint Supervisory Team" waarvan ook personeelsleden van de Nationale Bank van België (NBB, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)) deel uitmaken.

KBC Bank werd erkend als verzekeringstussenpersoon onder nummer 026256 A bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, [www.fsma.be](http://www.fsma.be)).

Tot slot staat KBC Bank ook onder toezicht van de FSMA voor wat het toezicht op de gedragsregels en de financiële markten betreft.

KBC Bank maakt deel uit van de KBC-groep. De website [www.kbc.com](http://www.kbc.com) bevat uitgebreide informatie over de KBC-groep.

De KBC-groep past nultolerantie toe met betrekking tot fraude, omkoping, witwassen en andere ernstige wanpraktijken. Meer informatie over het beleid van de KBC-groep daaromtrent is beschikbaar op [www.kbc.com](http://www.kbc.com) onder de rubriek duurzaam ondernemen. De bank verwacht dat zijn klanten een gelijkaardige houding aannemen ten aanzien van dergelijke praktijken.

## I. Eerste deel – Algemene bepalingen

### DRAAGWIJDTE VAN DE ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

I.1.1 De contractuele relatie tussen KBC Bank, hierna ook 'de bank' genoemd, en zijn klanten wordt beheerst door de onderhavige Algemene Bankvoorwaarden.

Deze Algemene Bankvoorwaarden zijn van toepassing op alle klanten (natuurlijke personen en rechtspersonen) van KBC Bank. Sommige bepalingen gelden uitsluitend voor klant-consumenten. Een klant-consument is de klant-natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen.

Feitelijke verenigingen worden beschouwd als consumenten, niettegenstaande eventuele andersluidende bepalingen in bijzondere reglementen en overeenkomsten.

Deze Algemene Bankvoorwaarden vormen, samen met de mededeling van de tarieven overeenkomstig artikel I.32 en in voorkomend geval de toepasselijke bijzondere reglementen, het raamcontract tussen de bank en de klant. Dit raamcontract wordt aangegaan voor onbepaalde duur, onder voorbehoud van de wijzigingen in overeenstemming met artikel I.36.

Deze Algemene Bankvoorwaarden zijn opgemaakt in het Nederlands, Frans, Duits en Engels. In geval van betwisting of tegenspraak tussen de verschillende teksten, is de Nederlandse tekst doorslaggevend.

I.1.2 De Algemene Bankvoorwaarden worden aangevuld met de internationaal of in België geldende algemene bankgebruiken en, voor iedere specifieke dienst, met het ter zake bestaande bijzondere reglement of de ter zake gesloten bijzondere overeenkomst. De bepalingen van deze reglementen of overeenkomsten hebben voorrang op de Algemene Bankvoorwaarden.

I.1.3 Elke klant kan in elk KBC-bankkantoor gratis een exemplaar van de Algemene Bankvoorwaarden verkrijgen. De tekst kan ook worden geraadpleegd op de website van KBC Bank ([www.kbc.be](http://www.kbc.be)).

I.1.4 KBC Bank ondertekende de Gedragscode voor banken, waarin onder meer de basisbeginselen voor goed bankieren worden opgesomd. Dat document kan worden verkregen in elk KBC-bankkantoor of op de website van Febelfin ([goedebankrelatie.be](http://goedebankrelatie.be)).

## IDENTIFICATIE VAN DE KLANT

### A. ALGEMEEN

I.2.1 Elke natuurlijke of rechtspersoon die een beroep doet op diensten van de bank wordt als klant beschouwd, ook al heeft dat beroep maar een eenmalig of sporadisch karakter. De klant aanvaardt zich te onderwerpen aan de regels over de identificatie van klanten overeenkomstig:

- de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna de Antiwitwaswet genoemd);
- de desbetreffende Circulaires en het Reglement van de toezichthoudende autoriteiten;
- de financiële deontologie;
- alle andere ter zake dienende rechtsbronnen.

I.2.2 De klant verbindt zich ertoe zijn identiteit en wettelijke woonplaats, en in voorkomend geval de zetel van de vennootschap en de eventuele administratieve zetel, kenbaar te maken aan de hand van officiële identificatiestukken. Hij aanvaardt dat KBC Bank daarvan een kopie maakt, hetzij op papier, hetzij op een elektronische drager, en die kopieën bewaart.

KBC Bank kan altijd eisen dat vreemde identificatiestukken worden vertaald op kosten van de klant, en eventueel door een beëdigd vertaler zo de bank dat nodig acht. De klant machtigt KBC Bank ertoe om de authenticiteit van zijn documenten en de juistheid van de identificatiegegevens na te gaan bij publiek- of privaatrechtelijke instanties, zoals het Rijksregister.

De identificatie van de klant moet in principe plaatsvinden in aanwezigheid van een aangestelde van de bank. De bank kan ook een relatie op afstand aangaan met een klant wanneer daarvoor een bijzondere procedure wordt nageleefd.

Zolang evenwel geen identificatie in aanwezigheid van een aangestelde van de bank heeft plaatsgevonden, mogen geen verrichtingen met contant geld of met fysieke effecten worden uitgevoerd.

KBC Bank kan altijd bijkomende gegevens en documenten eisen zoals het ondernemingsnummer, btw-nummer, registratienummer van een aannemer, gegevens over de handelingsbekwaamheid, burgerlijke staat, huwelijksvermogensstelsel, feitelijke scheiding, wettelijke samenwoning, de gezins- en patrimoniale toestand, de professionele en economische activiteiten, en dergelijke.

Transacties en gelijkgestelde acties in bepaalde financiële instrumenten zijn enkel mogelijk als de klant geïdentificeerd is volgens de MiFID-wetgeving. Voor rechtspersonen is een Legal Entity Identifier ("LEI") noodzakelijk. De klant kan informatie over die identificatieplicht vinden in het informatiedocument Adviesbenadering Beleggingen, dat beschikbaar is op [www.kbc.be/adviesbenadering-beleggingen](http://www.kbc.be/adviesbenadering-beleggingen) en in elk KBC-bankkantoor.

KBC Bank heeft het statuut van *Foreign Financial Institution* (FFI) in de zin van de Amerikaanse *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA). Dat betekent dat KBC Bank ten aanzien van de Amerikaanse fiscale overheid een aantal rechten en verplichtingen heeft. Een van die verplichtingen betreft de klantrelatie met *US persons* of met klanten waarvoor *US indicia* gelden in de zin van FATCA. KBC Bank kan eisen dat deze een formulier W-8, W-9, alsook enig ander vereist document invult, waarin hij (1) zichzelf identificeert zoals bepaald onder FATCA, en (2) KBC Bank machtigt om zijn identiteit, en onder meer gegevens over bepaalde genoten inkomsten of opbrengsten zoals bepaald onder FATCA, mee te delen aan de Amerikaanse fiscale overheid. Bij afwezigheid van het formulier W-8, W-9 of enig ander vereist document zoals bepaald onder FATCA, heeft KBC Bank het recht om de relatie met de klant onmiddellijk geheel of gedeeltelijk te beëindigen in overeenstemming met artikel I.31.2. Als de klant FFI is, maar niet FATCA compliant, is KBC Bank verplicht een Amerikaanse bronheffing in te houden.

I.2.3 De identificatie van de klant door de bank slaat overeenkomstig de Antiwitwaswet ook op het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie met KBC Bank. De bank kan ook eisen dat de klant de nodige bewijsstukken voorlegt ter staving van de oorsprong van de gelden, en/of een ondertekende verklaring verschaft met een achterliggende motivering van een bepaalde verrichting.

I.2.4 De klant moet altijd onmiddellijk en schriftelijk alle wijzigingen van de meegedeelde gegevens aan de bank melden, of deze zelf, waar mogelijk en toegelaten, via de digitale kanalen invoeren.

Wanneer de bank daarom verzoekt, verbindt hij zich ertoe een bijzonder document te ondertekenen waarop de bank essentiële wijzigingen aanbrengt, of een document voor te leggen als bewijs van de gemelde wijziging (zoals de elektronische identiteitskaart of de publicatie in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad).

De gegevens waarvan de wijziging zonder enig uitstel moet worden meegedeeld betreffen onder meer:

- de wettelijke woonplaats, het verblijf- en het correspondentieadres, de fiscale woonplaats, het rijksregisternummer, het e-mailadres, het gsm-nummer, de rechtstoestand, waaronder de vertegenwoordigingsbevoegdheid, de burgerlijke staat en de handelingsbekwaamheid, alsook in voorkomend geval de feitelijke scheiding tussen echtgenoten;
- de naam, de rechtsvorm, de zetel, de nationaliteit, de Legal Entity Identifier (LEI) en belangrijke statutaire wijzigingen van een rechtspersoon, zoals zijn vertegenwoordigingsregels;
- een gerechtelijk beroepsverbod uitgesproken ten laste van een bestuurder, commissaris of zaakvoerder van een rechtspersoon;
- het verwerven of verliezen van het statuut van politiek prominent persoon.
- een nationaliteitswijziging.

Ingeval van gehuwden en wettelijk samenwonenden kan elk van de partners afzonderlijk een adreswijziging voor beide partners meedelen aan de bank. De partner die deze adreswijziging meedeelt, wordt geacht de andere partner daarvan zelf onmiddellijk en correct in te lichten.

KBC Bank is slechts gehouden met de wijzigingen, van welke aard ook, rekening te houden vanaf ontvangst van de mededeling, zelfs als de wijzigingen al eerder werden openbaar gemaakt. KBC Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-mededeling of de niet-tijdige mededeling van wijzigingen (zoals het niet ontvangen van correspondentie), noch voor de echtheid, geldigheid of eventueel

verkeerde interpretatie van de voorgelegde documenten, of algemeen voor de inhoud van de verstrekte gegevens.

Onverminderd de bepalingen van artikel I.12 voor volmachten, is KBC Bank wat betreft wijzigingen die betrekking hebben op de bevoegdheid van personen om een rechtspersoon te vertegenwoordigen, pas aansprakelijk na verloop van twee bankwerkdagen nadat de bank de mededeling van die wijziging heeft ontvangen. De bank kan niet aansprakelijk gesteld worden:

- als hij niet op de hoogte is gebracht van een wijziging van de vertegenwoordigingsbevoegdheid;
- voor de kennisgeving van die wijziging aan de belanghebbende partijen.

I.2.5 Klanten kunnen worden verzocht hun rechts- en handelingsbekwaamheid te bewijzen.

I.2.6 De aan de bank toe te vertrouwen of toevertrouwde tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) moeten altijd op naam van de werkelijke eigenaar worden geplaatst. Naamlening is verboden en is niet tegenstelbaar aan de bank. De bank is niet verplicht rekening te houden met aanspraken van derden, die ingevolge de wet, een overeenkomst, huwelijksvermogensstelsel of andere, eigenaar of mede-eigenaar zijn van tegoeden die niet op hun naam zijn geplaatst.

De bank heeft het recht de gegevens van de klant aan te passen overeenkomstig de realiteit en in voorkomend geval bijkomende formaliteiten op te leggen.

Die principes zijn in dezelfde mate van toepassing op de huur van een safe.

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

I.2.7 Wanneer de klant, de (wettelijke) vertegenwoordiger, de volmachthebber en/of de uiteindelijke begunstigde zich niet naar behoren en overeenkomstig deze Algemene Bankvoorwaarden identificeren, heeft de bank het recht om de rekeningen te blokkeren en/of de volmachten te schorsen of te annuleren.

I.2.8 De bank is niet verplicht om rekening te houden met de vraag van de klant om zijn handelingsbekwaamheid ten opzichte van de bank geheel of gedeeltelijk te beperken, als die niet voortvloeit uit de wet of het gevolg is van een gerechtelijke maatregel. Evenmin is de bank verplicht om rekening te houden met overeenkomsten tussen de klant en derden, waarbij de klant zich ertoe verbindt om alleen maar op te treden mits tussenkomst van die derde.

## B. WIJZE VAN IDENTIFICATIE VAN NATUURLIJKE PERSONEN, ONVERDEELDHEDEN EN VENNOOTSCHAPPEN ZONDER RECHTSPERSOONLIJKHEID

I.3.1 Natuurlijke personen van Belgische nationaliteit moeten hun identiteit kenbaar maken aan de hand van hun identiteitskaart; die van buitenlandse nationaliteit aan de hand van hetzij hun identiteitskaart,

hetzij een paspoort of gelijkwaardig document met foto. Vervangingsdocumenten worden niet aanvaard. KBC Bank kan altijd andere stavingstukken ter bevestiging van de voorgelegde identiteitsbewijzen eisen. Natuurlijke personen moeten ongeacht hun nationaliteit altijd hun burgerlijke staat meedelen.

I.3.2 Als een rekening wordt geopend, een safe wordt gehuurd of een andere bankdienst wordt afgenomen door een onverdeeldheid, een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap), moet elk lid, elke vennoot of elke maat individueel worden geïdentificeerd overeenkomstig de bepalingen van dit hoofdstuk, behoudens de afwijkingen voorzien voor klanten bedoeld onder artikel I.8.3.

#### C. WIJZE VAN IDENTIFICATIE VAN RECHTSPERSONEN

I.4.1 Belgische rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van hun oprichtingsakte of oprichtingsbesluit en eventuele latere statutenwijzigingen, en wel door middel van een publicatie in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, voor zover een dergelijke publicatie wettelijk wordt opgelegd.

Buitenlandse rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van statuten of recente stukken die kunnen worden beschouwd als gelijkwaardig aan die van Belgische rechtspersonen. Buitenlandse rechtspersonen die in België een bijkantoor of centrum van werkzaamheden hebben, moeten bovendien de publicaties voorleggen zoals voorgeschreven door artikelen 81 tot en met 85 van het Wetboek van Vennootschappen of gelijkaardige wetgeving.

KBC Bank kan altijd de voorlegging van gecoördineerde statuten eisen.

I.4.2 Ook moeten de nodige documenten worden voorgelegd waaruit blijkt wie de rechtspersoon kan vertegenwoordigen, met vermelding van naam, voornaam en adres. De oprichter, bestuurder, zaakvoerder, syndicus, en dergelijke die de rechtspersoon vertegenwoordigt ten opzichte van KBC Bank moet zich identificeren zoals een natuurlijke persoon, respectievelijk rechtspersoon. Bovendien moet de achterliggende uiteindelijke begunstigde van een rechtspersoon of trust altijd worden geïdentificeerd. KBC Bank kan eisen dat de authenticiteit van handtekeningen op de overgelegde stukken wordt bevestigd door daartoe bevoegde functionarissen, of via daartoe geëigende procedures.

#### D. WIJZE VAN IDENTIFICATIE VAN FEITELIJKE VERENIGINGEN

I.5 Voor de wijze van identificatie van feitelijke verenigingen wordt verwezen naar artikel I.10.2.

#### E. SPECIMEN VAN HANDTEKENING

I.6.1 KBC Bank heeft het recht om de klant te vragen hem een specimen van handtekening te bezorgen. De handtekening, zoals opgenomen op de identificatiestukken, geldt daarbij als vergelijkingsbasis. Hetzelfde geldt voor de wettelijke vertegenwoordiger, de volmachthebber en de vertegenwoordiger krachtens statuten, benoemingsbesluit of aanstelling.

I.6.2 Voor zover KBC Bank in het bezit is van een specimen van handtekening, moet de bank voor de uitvoering van opdrachten de handtekening op de opdracht alleen met het hem bezorgde specimen vergelijken. Behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers, kunnen transacties, uitgevoerd op basis van een valse of vervalste handtekening of andere valse of vervalste

elementen van een opdracht, worden tegengeworpen aan de klant, eventueel in afwijking van de gemeenrechtelijke principes, bijvoorbeeld inzake bewaarneming, betaling, en dergelijke meer.

Als de bank twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de handtekening, bepaalde stukken of opdrachten, heeft hij het recht om stukken of opdrachten te weigeren.

### MINDERJARIGEN

I.7.1 Tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden), geboekt op rekeningen op naam van minderjarige kinderen, moeten worden beschouwd als eigendom van die kinderen. De ouders verbinden zich ertoe die tegoeden dan ook in het uitsluitende belang van hun minderjarige kinderen te beheren. Dat betekent dat ze maar mogen afgehaald of overgeschreven worden als de minderjarige daarbij belang heeft. De ouders zijn volledig aansprakelijk voor de strikte naleving van deze regel, en vrijwaren de bank op hoofdelijke en ondeelbare wijze tegen alle schadelijke gevolgen van hun eventuele tekortkomingen ter zake.

De bank heeft het recht om de voorafgaande machtiging van de vrederechter te eisen voor het bepalen van het risicoprofiel van de minderjarige, voor de verkoop of herbelegging van financiële instrumenten op naam van de minderjarige, en voor het sluiten van een overeenkomst van vermogensbeheer. Dit geldt eveneens wanneer de tegoeden van de minderjarige zijn ingebracht in een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap).

I.7.2 Ouders van minderjarige kinderen worden door KBC Bank geacht beiden het beheerrecht over de goederen van die kinderen uit te oefenen. Dat betekent dat het optreden van één ouder de instemming van de andere ouder impliceert, ongeacht of de ouders al dan niet samenleven. De bank moet schriftelijk worden geïnformeerd als er geen instemming meer is. In dat geval moeten beide ouders samen optreden om verrichtingen uit te voeren namens het minderjarig kind. De bank kan evenwel niet aansprakelijk worden gesteld als één ouder over de rekening(en) blijft beschikken door bank- of kredietkaarten of andere kanalen voor bankieren op afstand te gebruiken.

Zolang die mededelingsplicht niet wordt nagekomen, mag de bank ervan uitgaan dat de optredende ouder handelt met instemming van de andere ouder, en kan hij niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen daarvan.

De bank heeft evenwel altijd het recht om voor een verrichting de toestemming van beide ouders en/of een voorafgaande bijzondere machtiging van de vrederechter te eisen.

I.7.3 Elke gerechtelijke beslissing die het beheer van de goederen van minderjarige kinderen toevertrouwt aan een van de ouders, met uitsluiting van de andere, of die dat beheer aan bijzondere voorwaarden onderwerpt, moet onmiddellijk schriftelijk aan de bank worden meegedeeld. Zolang de ouders die mededelingsplicht niet nakomen, gelden de hierboven vermelde principes.

I.7.4 De hierboven beschreven regels zijn eveneens van toepassing op voogden voor zover daarvan niet wordt afgeweken door de wet of een gerechtelijke beslissing. De gerechtelijke beslissing waaruit de aanstelling en bevoegdheden van de voogd blijken, moeten schriftelijk worden meegedeeld aan de bank.

## ONVERDEELDHEDEN EN VENNOOTSCHAPPEN ZONDER RECHTSPERSOONLIJKHEID

I.8.1 Onder voorbehoud van artikel I.9, kan over rekeningen op naam van meerdere houders (onverdeeldheid) en van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) alleen worden beschikt met de handtekening van alle leden van de onverdeeldheid, alle vennoten of alle maten, behoudens wanneer alle leden van de onverdeeldheid, alle vennoten of alle maten volmacht geven in overeenstemming met artikel I.12. KBC Bank heeft het recht om, zonder daartoe verplicht te zijn, rekening te houden met bevoegdheden die statutair of in andere documenten bepaald zijn.

I.8.2 Alle leden van een onverdeeldheid en alle vennoten van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden ten aanzien van KBC Bank tot de terugbetaling van alle bedragen en debetsaldi die aan de bank verschuldigd zijn uit hoofde van de rekening op naam van de onverdeeldheid, de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, ook wanneer die zijn ontstaan door toedoen van een volmachthebber.

I.8.3 Onverdeeldheden kunnen, overeenkomstig de criteria door de bank bepaald (onder meer een minimumaantal vertegenwoordigers, voorlegging van statuten of een reglement, voorlegging van een ledenlijst, enzovoort) als 'onverdeeldheid met reglement' worden geregistreerd.

I.8.4 Bij beslag ten laste van een lid van de onverdeeldheid of van een vennoot van de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap), of bij zijn overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen, dan wel bij een analoge maatregel, is de bank gerechtigd zijn wettelijke verplichtingen ter zake (blokkering, aangifte, enzovoort) ook na te komen met betrekking tot de tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) op naam van de onverdeeldheid of vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, zonder dat hij daarvoor aansprakelijk kan worden gesteld.

Ingeval van overlijden van een vennoot van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) heeft de bank het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, om voor de vrijgave van de tegoeden van de onverdeeldheid de handtekening van alle rechthebbenden (zoals voorzien in artikel I.15) en alle overblijvende maten/vennoten te vragen. De bank kan evenwel, onder de door hem bepaalde voorwaarden en zonder daartoe verplicht te zijn, en in afwijking op artikel I.15.2, de tegoeden van de onverdeeldheid, vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap) vervroegd ter beschikking stellen.

I.8.5 Het bestaan van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap) kan nooit bepalingen van openbare orde buiten werking stellen.

I.8.6 De bovenstaande bepalingen zijn in dezelfde mate van toepassing als een onverdeeldheid of vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap) een safe huurt of een andere dienst van de bank afneemt.

I.8.7 Elk lid van een onverdeeldheid en elke vennoot van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap) kan, door een eenzijdig en schriftelijk verzoek, een einde stellen aan het gebruik van instrumenten, zoals bank- en kredietkaarten,

digitale kanalen voor bankieren op afstand, en dergelijke, waarmee een lid, vennoot, maat of volmachthebber over de rekening op naam van de onverdeeldheid of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid kan beschikken.

## GEHUWDEN

I.9.1 Onverminderd de artikelen I.2 tot en met I.6, kan de bank, zonder daartoe verplicht te zijn en ongeacht het huwelijksstelsel van de echtgenoten, toestaan dat één echtgenoot alleen optreedt om een rekening te openen op naam van beide echtgenoten. De klant moet zijn echtgenoot daarvan onmiddellijk inlichten.

Deze bepaling geldt eveneens voor wettelijk samenwonenden.

Met betrekking tot een rekening op naam van beide echtgenoten kan elk van hen, ongeacht hun huwelijksstelsel, alleen optredend, alle daden stellen, zowel die van beheer als die van beschikking in de meest ruime zin, inclusief de vereffening van de rekening of de wijziging van de substantiële voorwaarden ervan, dat alles behoudens andersluidende schriftelijke overeenkomst met de bank. Voor het verlenen van volmachten aan derden moeten evenwel beide echtgenoten optreden.

KBC Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld als een echtgenoot die bevoegdheid aanwendt met benadeling van de rechten van de andere.

I.9.2 Elk van de echtgenoten kan evenwel op elk moment een einde maken aan die afzonderlijke beschikkingsbevoegdheid door een eenzijdig en schriftelijk verzoek, gericht aan het betrokken bankkantoor. De bank doet het nodige om zo snel mogelijk met dat verzoek rekening te houden. Onverminderd de toepassing van bijzondere reglementen, is de bank daarvoor pas aansprakelijk na verloop van twee bankwerkdagen nadat hij kennis heeft gekregen van het verzoek. Daarna zijn alleen nog verrichtingen of handelingen mogelijk met toestemming van beide echtgenoten. In omloop zijnde cheques, (betalings)opdrachten, en dergelijke uitgaande van een echtgenoot kunnen evenwel nog worden uitgevoerd.

KBC Bank wijst alle aansprakelijkheid af bij het treffen van een dergelijke maatregel op verzoek van een van de echtgenoten. De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld wat betreft de kennisgeving aan de andere echtgenoot. De klant die een einde maakt aan de afzonderlijke beschikkingsbevoegdheid, wordt geacht zijn echtgenoot daarvan zelf onmiddellijk in te lichten. De bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld als een echtgenoot, ondanks de beëindiging van zijn bevoegdheid, over de rekening blijft beschikken, bijvoorbeeld door het uitschrijven van cheques, door het gebruik van bank- en kredietkaarten en dergelijke.

Voor het herstel van het regime vermeld in artikel I.9.1 is de toestemming van beide echtgenoten vereist.

I.9.3 Elk van de echtgenoten kan eveneens op elk moment, door een eenzijdig en schriftelijk verzoek, een einde stellen aan het gebruik van instrumenten, zoals bank- en kredietkaarten, digitale kanalen voor bankieren op afstand en dergelijke, waarmee de andere echtgenoot alleen over de rekening op naam van beiden kan beschikken.

De bank doet het nodige om zo snel mogelijk met dat verzoek rekening te houden. Onverminderd de toepassing van bijzondere reglementen, is de bank daarvoor pas aansprakelijk na verloop van twee bankwerkdagen na kennis te hebben gekregen van het verzoek.

I.9.4 Artikel I.8.2 is ook van toepassing op gehuwden.

I.9.5 De bovenstaande bepalingen zijn in dezelfde mate van toepassing als twee echtgenoten samen een safe huren of een andere dienst van de bank afnemen.

I.9.6 In geval van echtscheiding zijn de ex-echtgenoten verplicht dit aan de bank mee te delen. Zodra de bank het schriftelijk bewijs van de definitieve echtscheiding heeft ontvangen, worden de gemeenschappelijke rekeningen op naam van beide ex-echtgenoten omgevormd tot onverdeeldheden waarop de bepalingen van artikel I.8 van toepassing zijn.

## FEITELIJKE VERENIGINGEN

I.10.1 KBC Bank kan, overeenkomstig de voorwaarden die hij bepaalt, een klantrelatie aangaan met een feitelijke vereniging, en meer bepaald met de leden van een dergelijke vereniging.

De bank beschouwt als 'feitelijke vereniging' elke organisatie zonder rechtspersoonlijkheid van twee of meer personen die een rechtstreekse controle uitoefenen op de werking van die organisatie en die in onderling overleg een activiteit organiseren en middelen besteden met het oog op de verwezenlijking van een welbepaald onbaatzuchtig doel. Onder onbaatzuchtig doel wordt begrepen dat elke winstverdeling onder haar leden en bestuurders wordt uitgesloten zodat zij:

- geen recht hebben op een aandeel in de behaalde winsten;
- zich niet individueel verrijken met opbrengsten uit de organisatie;
- bij uittreding, uitsluiting of overlijden, of bij ontbinding van de vereniging, geen teruggave of vergoeding kunnen vorderen voor gestorte bijdragen of gedane inbrengen.

### I.10.2

(§1) KBC Bank identificeert feitelijke verenigingen na ontvangst van een ingevulde vragenlijst en na voorlegging van hun statuten of hun reglement. Uit de statuten of het reglement moet blijken:

- dat het om een feitelijke vereniging gaat zoals hierboven gedefinieerd;
- met welk doel de vereniging werd opgericht;
- welke personen de vereniging en de leden zullen vertegenwoordigen;
- dat de leden en bestuurders geen aanspraak kunnen maken op een aandeel in de behaalde opbrengsten noch op teruggave van of vergoeding voor bijdragen of inbrengen.

Bovendien moeten de vertegenwoordigers verklaren dat de tegoeden op naam van de vereniging niet hun persoonlijke eigendom uitmaken, noch die van hun leden. De vereniging verbindt zich ertoe de bank in te lichten bij wijziging van haar statuten of reglement en een kopie van de wijzigingsbeslissing te bezorgen. De vereniging moet de bank op eerste verzoek een gecoördineerde versie van de statuten of het reglement verschaffen.

(§2) KBC Bank zal de natuurlijke of rechtspersonen die de vereniging vertegenwoordigen overeenkomstig artikel I.10.3 individueel identificeren overeenkomstig artikelen I.2 tot en met I.6.

De vereniging verbindt zich ertoe de bank bij wijziging van haar vertegenwoordiging (wijziging van vertegenwoordigers, volmachten, handtekeningbevoegdheden, en dergelijke) onmiddellijk, schriftelijk en aan de hand van bewijskrachtige stukken in te lichten.

De afzetting, uitsluiting en aanstelling van een vertegenwoordiger kunnen KBC Bank alleen worden tegengeworpen als deze blijken uit een

geschrift dat de meerderheid van de bestaande vertegenwoordigers heeft ondertekend. De bank heeft het recht bijkomende bewijskrachtige documenten te eisen. Het staat de bank ook vrij om de afzetting en uitsluiting van de bestaande vertegenwoordigers en de aanstelling van nieuwe vertegenwoordigers door te voeren op basis van geloofwaardige documenten die niet ondertekend zijn door de meerderheid van de bestaande vertegenwoordigers. Bij onenigheid binnen de feitelijke vereniging over haar vertegenwoordiging heeft de bank het recht de rekeningen van de feitelijke vereniging te blokkeren tot klaarheid is gebracht aangaande de personen die de feitelijke vereniging kunnen vertegenwoordigen.

I.10.3 De vereniging en haar leden zullen voor de verrichtingen met KBC Bank worden vertegenwoordigd door de personen daartoe aangewezen in haar statuten of reglement of, als die documenten onvoldoende informatie verschaffen, op de wijze zoals bepaald in de bankdocumenten.

KBC Bank stelt, zelfs als de statuten of het reglement anders bepalen, minimumvoorwaarden aangaande de vertegenwoordiging van de vereniging, zoals betreffende het aantal vertegenwoordigers, hun rechtsvorm, minimumleeftijd, en dergelijke. De personen die als vertegenwoordigers voor de vereniging optreden, verklaren, overeenkomstig de statuten of het reglement, bevoegd te zijn om de leden van hun vereniging rechtsgeldig te verbinden en alle verrichtingen voor hun rekening te zullen uitvoeren. In die hoedanigheid verklaren zij ten aanzien van KBC Bank alle daden van beheer en beschikking, in de meest ruime zin, te mogen stellen, tenzij anders bepaald. Zij zijn persoonlijk aansprakelijk als zij handelingen stellen in strijd met de statuten of het reglement van hun vereniging. De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor handelingen die de leden of vertegenwoordigers stellen in strijd met de statuten of het reglement van de vereniging.

I.10.4 Over de tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) van de vereniging kan worden beschikt zoals bepaald in haar statuten of reglement, of overeenkomstig de regels door de vertegenwoordigers gezamenlijk bepaald op de bankdocumenten en eventuele volmachten verleend overeenkomstig artikel I.12. Bij gebrek aan duidelijke regeling in die documenten, kan over de tegoeden worden beschikt overeenkomstig artikel I.12.8.

I.10.5 De vertegenwoordigers van de vereniging zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk ten opzichte van KBC Bank voor de nakoming van de verbintenissen aangegaan namens de vereniging.

De vertegenwoordigers vrijwaren KBC Bank voor alle gevolgen die voortvloeien uit een miskenning van de verbintenissen die zij hebben ten aanzien van hun vereniging. De bank is in geen geval aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-nakoming of de niet-tijdige nakoming van de verbintenissen van de vertegenwoordigers. De vertegenwoordigers vrijwaren KBC Bank dan ook voor alle gevolgen van onenigheid onder de leden of vertegenwoordigers van de vereniging, van onduidelijkheid betreffende de statuten of het reglement, wijze van vertegenwoordiging of volmachten, en voor alle eventuele klachten of aanspraken van leden of derden nopens de bij de bank gedeponeerde gelden of waarden of het beheer ervan, inclusief de uitgevoerde verrichtingen.

I.10.6 Onverminderd de rechten van KBC Bank zoals bepaald in artikelen I.10.7 en I.23 en tenzij anders bepaald, bijvoorbeeld in statuten of een reglement, kan een blokkering van een rekening of een safe, of het openboren van de safe, alleen gebeuren op schriftelijk verzoek van een

vertegenwoordiger, in de vorm bepaald in artikel I.12.5, of op basis van een beslissing van de algemene ledenvergadering of een gerechtelijke uitspraak.

KBC Bank heeft het recht te eisen dat vooraf de eventueel daaraan verbonden kosten worden betaald.

Voor de deblokering van een rekening van de vereniging heeft de bank het recht de toestemming van alle vertegenwoordigers, een beslissing van de algemene ledenvergadering of een gerechtelijke uitspraak te eisen.

KBC Bank wijst alle aansprakelijkheid af aangaande het al dan niet treffen van een dergelijke maatregel.

I.10.7 KBC Bank kan in geval van twijfel, zoals onder meer in geval van betwisting aangaande de vertegenwoordiging van een vereniging, haar tegoeden eenzijdig en zonder voorbericht blokkeren tot er duidelijkheid of eensgezindheid is bereikt. KBC Bank kan in dat geval niet aansprakelijk worden gesteld voor die blokkering of de gevolgen ervan.

I.10.8 De bank heeft het recht de tegoeden van een vereniging buiten beschouwing te laten bij beslag ten laste van een van haar vertegenwoordigers, bestuurders of leden. Hetzelfde geldt bij hun overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen, dan wel bij een analoge maatregel. Maar bij de minste twijfel over oneigenlijk gebruik van een feitelijke vereniging heeft de bank het recht zijn wettelijke verplichtingen na te komen met betrekking tot de tegoeden op naam van de vereniging, bijvoorbeeld door blokkering ervan of aangifte aan bevoegde instanties. De bank kan daarvoor niet worden aansprakelijk gesteld. Twijfel over een oneigenlijk gebruik zal bijvoorbeeld gerechtvaardigd zijn wanneer aanwijzingen bestaan dat een vertegenwoordiger, bestuurder of lid individuele rechten claimt op tegoeden van zijn vereniging.

I.10.9 De procedure bepaald in artikel I.31.8 en I.31.9 voor de beveiliging van klanttegoeden en slapende rekeningen, is in dezelfde mate van toepassing op tegoeden op naam van feitelijke verenigingen waarvan de activiteit naar alle waarschijnlijkheid is gestopt, alsook wanneer tegoeden om welke reden ook geen bestemming kunnen vinden overeenkomstig de statuten, een beslissing van de leden van de vereniging of andere overeenkomsten.

I.10.10 De rechten en verplichtingen van feitelijke verenigingen naar buitenlands recht worden ten opzichte van de bank beheerst door het Belgisch recht en de beginselen hierboven bepaald.

## VRUCHTGEBRUIK EN AKTEN EN OVEREENKOMSTEN VAN DERDEN MET BIJZONDERE VOORWAARDEN

### I.11.1 Vruchtgebruik

(§1) KBC Bank kan rekening houden met het bestaan van een vruchtgebruik op tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) op rekening. Daartoe kan de bank zich de nodige stukken laten voorleggen en/of het uitdrukkelijk schriftelijk akkoord vragen van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars.

In elk geval zijn de vruchtgebruikers en de blote eigenaars zelf verantwoordelijk voor de mogelijke fiscale en juridische gevolgen van dergelijk vruchtgebruik en ontslaan zij de bank van alle verantwoordelijkheid.

Ingeval van vruchtgebruik zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- De bank kan de toestemming van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars vragen voor de uitvoering van verrichtingen op rekeningen waarop een vruchtgebruik is gevestigd, behoudens bijzondere volmacht aan hetzij de vruchtgebruikers, hetzij de blote eigenaars. Die volmacht moet worden verleend in overeenstemming met artikel I.12.
  - Alle (periodieke) opbrengsten, zoals interesten en dividenden, en andere periodieke uitkeringen, worden tijdens de looptijd van het vruchtgebruik uitgekeerd op de rekening op naam van de vruchtgebruikers.
  - KBC Bank heeft het recht om geen proratering toe te passen op alle periodiek uitgekeerde opbrengsten, ongeacht het tijdstip van de uitkering en ongeacht de persoon aan wie de uitkering ter beschikking wordt gesteld. De vruchtgebruikers en de blote eigenaars zullen dat onder elkaar regelen.
  - Bij beëindiging van het vruchtgebruik ingevolge overlijden van de vruchtgebruiker(s) laat KBC Bank het vruchtgebruik voortbestaan tot hij kennis heeft gekregen van het overlijden overeenkomstig artikel I.15.1. Voor de vrijgave van de tegoeden gelden in dat geval de gewone regels van toepassing bij de vereffening van nalatenschappen.
- In alle andere gevallen van beëindiging van het vruchtgebruik heeft KBC Bank het recht om het vruchtgebruik te laten voortbestaan zolang de vruchtgebruikers en de blote eigenaars KBC Bank daarvan niet expliciet schriftelijk en gezamenlijk in kennis hebben gesteld, en blijft het vruchtgebruik ook geldig voor alle herbeleggingen van het oorspronkelijk in vruchtgebruik gegeven kapitaal.
- KBC Bank heeft het recht om zowel het kapitaal als de opbrengsten te blokkeren bij enige onduidelijkheid over de beëindiging van het vruchtgebruik.
- Ingeval van het overlijden van hetzij een vruchtgebruiker, hetzij een blote eigenaar, heeft KBC Bank het recht om voor de vrijgave van de tegoeden de schriftelijke toestemming van de vruchtgebruikers, de blote eigenaars en/of hun eventuele rechtsopvolgers te vragen.
  - De blokkering van de rekening van de blote eigenaars kan tot gevolg hebben dat ook de verworven opbrengsten geblokkeerd worden. Blote eigenaars en vruchtgebruikers moeten in dat geval onderling een regeling treffen.
  - Vruchtgebruikers en blote eigenaars zijn allen hoofdelijk aansprakelijk voor de kosten voortvloeiend uit de administratie, het beheer en de verrichtingen in verband met de gelden, waarden en opbrengsten die het voorwerp uitmaken van het vruchtgebruik.

(§2) Zoals wettelijk verplicht, wordt bij overlijden van een blote eigenaar of vruchtgebruiker informatie over het vruchtgebruik meegedeeld aan de fiscus. Die informatie kan ook worden meegedeeld aan de erfgenamen.

### I.11.2 Akten en overeenkomsten van derden met bijzondere voorwaarden

Wanneer een overeenkomst of een akte waarbij KBC geen partij is (bijvoorbeeld schenkingsakte of testament, ...) bijzondere voorwaarden bevat met betrekking tot tegoeden bij KBC (zoals een last, beding van terugkeer, aanwas of terugval van vruchtgebruik, bewindsclausule, onbeschikbaarheid tot een bepaalde leeftijd), neemt KBC Bank geen enkele verantwoordelijkheid op zich inzake de naleving, de invulling of de uitvoering van die voorwaarden.

Voor zover de uitvoering van die bijzondere voorwaarden wettelijk en technisch verwezenlijkbaar is, heeft KBC Bank het recht om voor de uitvoering van bijzondere voorwaarden een schriftelijke opdracht te vragen van de betrokken partijen (bijvoorbeeld de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s)).

## VOLMACHTEN

I.12.1 Het verlenen van een algemene of bijzondere volmacht gebeurt door het invullen en ondertekenen van een volmachtdocument door de volmachtgever(s), en desgevallend de volmachthebber(s), in de vorm en volgens de voorwaarden die KBC Bank bepaalt. KBC Bank heeft het recht hetzij geheel, hetzij gedeeltelijk, geen rekening te houden met volmachten die niet zijn gesteld op documenten van de bank of die niet in het bijzijn van een aangestelde van de bank werden ondertekend.

I.12.1.bis De volmachtgever heeft de mogelijkheid om een volmacht te geven die tot doel heeft om voor hem een buitengerechtelijke bescherming te regelen, die hetzij ingaat op het ogenblik dat de volmachtgever zich in een staat van wilsonbekwaamheid als bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 B.W. bevindt, hetzij onmiddellijk ingaat en blijft doorlopen wanneer de volmachtgever zich in een staat van wilsonbekwaamheid bevindt als bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 B.W. (hierna genoemd "beschermingsvolmacht").

Het is de verantwoordelijkheid van de volmachtgever en/of volmachthebber om deze beschermingsvolmacht te laten registreren in het centraal register dat wordt bijgehouden door de Koninklijke Federatie van het Belgische Notariaat. KBC Bank heeft het recht om deze volmacht niet te beschouwen als een beschermingsvolmacht zolang hem niet het bewijs werd voorgelegd dat de volmacht werd geregistreerd.

Het is de verantwoordelijkheid van de volmachthebber om het tijdstip te beoordelen waarop de beschermingsvolmacht in werking treedt. Met name is zijn beoordeling omtrent het tijdstip waarop de volmachtgever komt te verkeren in een staat van wilsonbekwaamheid als bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 B.W., al dan niet overeenkomstig hetgeen is bepaald in de volmacht, tegenstelbaar aan de bank.

Als de volmachtgever zelf verrichtingen wenst uit te voeren, of wanneer de volmachtgever de volmacht herroept, nadat de volmachthebber geoordeeld heeft dat de volmachtgever zich in een staat van wilsonbekwaamheid bevindt als bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 B.W., heeft de bank het recht om de rekeningen en de andere bankdiensten op naam van de volmachtgever te blokkeren in afwachting van een gerechtelijke uitspraak.

I.12.2 De draagwijdte van de verschillende volmachten wordt gespecificeerd in de volmachtdocumenten. KBC Bank heeft het recht bepaalde (types van) rekeningen en transacties uit te sluiten.

I.12.3 De volmacht is persoonlijk. Tenzij uitdrukkelijk anders bepaald, is het de volmachthebber niet toegelaten om iemand in zijn plaats te stellen.

I.12.4 Als meerdere volmachthebbers worden aangesteld, kunnen zij elk apart optreden, behoudens andersluidende verklaring op het volmachtdocument.

I.12.5 Een volmacht eindigt:

- door herroeping van de volmacht door de volmachtgever of door opzegging door de volmachthebber. KBC Bank heeft het recht geen

rekening te houden met een beëindiging die niet is gebeurd op een van de volgende wijzen:

- ofwel bij aangetekend schrijven, uitsluitend te richten aan het rekeningvoerend kantoor;
- ofwel door een ondertekende en gedateerde verklaring op het volmachtdocument;
- ofwel via het hiertoe door KBC Bank aanvaarde digitaal kanaal;
- door overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen, van (één van) de volmachtgever(s);
- door overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen van de volmachthebber of indien er meerdere zijn, van één van de volmachthebbers in geval de volmachtgevers gezamenlijk moesten optreden;
- voor volmachten gegeven vanaf 1 september 2014: indien (één van) de volmachtgever(s) komt te verkeren in een staat van wilsonbekwaamheid bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 B.W. en de volmacht niet voldoet aan de eisen voor de beschermingsvolmacht zoals bepaald in artikelen 490 en 490/1 §1 B.W.;
- door titulariswijziging.

Onder voorbehoud van wat voorzien is in art. I.12.7, doet KBC Bank het nodige om zo snel mogelijk met de beëindiging rekening te houden. Onverminderd de toepassing van bijzondere reglementen, is de bank daarvoor pas aansprakelijk na verloop van twee bankwerkdagen nadat hij het bericht dat aanleiding geeft tot de beëindiging van een volmacht heeft ontvangen.

De volmachtgever gaat ermee akkoord dat KBC Bank na zijn overlijden aan de volmachthebber informatie kan geven over de rekeningen en producten waarop de volmacht betrekking had.

I.12.6 Als een nieuwe volmacht wordt verleend, blijven de eerder gegeven volmachten van kracht, behoudens uitdrukkelijke herroeping of opzegging. Als evenwel een nieuwe volmacht wordt verleend aan een bestaande volmachthebber met betrekking tot dezelfde rekening, vervalt zijn eerdere volmacht.

I.12.7 KBC Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld:

- voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van onduidelijke, onvolledige of tegenstrijdige volmachten of volmachtdocumenten;
- voor de benadeling van de volmachtgever door een volmachthebber die handelt overeenkomstig de bewoordingen van het voorgelegde volmachtdocument;
- voor de benadeling van de volmachtgever door een volmachthebber die niet overeenkomstig de bewoordingen van het volmachtdocument handelt, voor zover KBC Bank niet op de hoogte is of kan zijn van het feit dat de volmachthebber niet overeenkomstig de bewoordingen van het volmachtdocument handelt;
- voor de benadeling van de volmachtgever door een volmachthebber die niet overeenkomstig de beginselen geformuleerd door de volmachtgever, heeft gehandeld;
- als hij niet op de hoogte is gebracht van het bestaan van eender welke oorzaak die de volmacht doet eindigen of wijzigen. Met name is de bank, als derde, niet aansprakelijk wanneer een volmachthebber heeft gehandeld terwijl de volmachtgever zich bevond in een staat van wilsonbekwaamheid bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 B.W. en de volmacht niet voldoet aan de eisen bepaald in de artikelen 490 en 490/1 §1 B.W.. De bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld wat betreft de kennisgeving van de



beëindiging of wijziging aan de belanghebbende partijen. Hij die de volmacht beëindigt of wijzigt, wordt geacht hen daarvan onmiddellijk in te lichten;

- als een volmachthebber, ondanks de beëindiging of wijziging van de volmacht, over de rekening blijft beschikken, bijvoorbeeld door cheques uit te schrijven, bank- of kredietkaarten te gebruiken, digitale kanalen voor bankieren te gebruiken.

I.12.8 Tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen met de bank:

- kunnen de mederekeninghouders, de vennoten of vertegenwoordigers van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid of de vertegenwoordigers van een feitelijke vereniging, volmacht verlenen aan elkaar of aan een of meer derden. Daartoe moeten alle mederekeninghouders, vennoten of vertegenwoordigers het volmachtdocument ondertekenen;
- kan de volmacht, verleend door de mederekeninghouders, de vennoten of vertegenwoordigers van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid of de vertegenwoordigers van een feitelijke vereniging, door elke mederekeninghouder, vennoot of vertegenwoordiger, apart optredend, worden ingetrokken. Die intrekking wordt geacht geldig te zijn gedaan ten aanzien van alle mederekeninghouders, vennoten of vertegenwoordigers. Als de mederekeninghouders, vennoten of vertegenwoordigers volmachten verleenden aan elkaar, heeft de beëindiging van één volmacht eveneens tot gevolg dat de andere aan elkaar gegeven volmachten worden beëindigd;
- heeft het overlijden, de onbekwaamverklaring, de ontbinding, het faillissement of het kennelijk onvermogen van één mederekeninghouder van een onverdeeldheid eveneens de beëindiging van de gehele volmacht tot gevolg;
- heeft het overlijden, de onbekwaamverklaring, de ontbinding, het faillissement of het kennelijk onvermogen van een mederekeninghouder in geval van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid eveneens de beëindiging van de volmacht tot gevolg;
- heeft het einde stellen aan het gebruik van instrumenten zoals bank- en kredietkaarten, digitale kanalen voor bankieren op afstand, en dergelijke, waarmee een mederekeninghouder van een onverdeeldheid, de vertegenwoordigers van een feitelijke vereniging, de vennoten van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) of een volmachthebber over de rekening op naam van de onverdeeldheid, de feitelijke vereniging of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid kan beschikken, niet de beëindiging van de volmacht tot gevolg.

I.12.9 De houder(s) van een rekening en de volmachthebber(s) zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor onregelmatige debetsaldi die zijn ontstaan door toedoen van de volmachthebber(s). Wanneer de rekeninghouder een feitelijke vereniging, een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid of een rechtspersoon is, zijn de vertegenwoordigers hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor handelingen die hun bevoegdheid te buiten gaan. Bovendien is elke vertegenwoordiger en kaarthouder hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk, samen met de feitelijke vereniging, de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid of de rechtspersoon, voor onregelmatige debetsaldi die door zijn toedoen, al dan niet via het gebruik van een kaart, zijn ontstaan.

I.12.10 De bepalingen van dit hoofdstuk zijn in dezelfde mate van toepassing op volmachten bij de huur van een safe of de afname van een andere dienst van de bank.

De bepalingen van dit hoofdstuk zijn eveneens en in dezelfde mate van toepassing op volmachten die niet gegeven zijn op de formulieren van KBC, tenzij hierin anders bepaald.

## BANKGEHEIM

I.13 KBC Bank deelt aan derden geen gegevens mee over zijn klanten, behalve met hun uitdrukkelijke instemming of zoals beschreven in de privacyverklaring van de bank ([www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy)):

- wanneer hij daartoe wettelijk verplicht is;
- ter beoordeling voor het sluiten van een contract;
- in de uitvoering van een contract met hen; of
- als daarvoor een gerechtvaardigd belang bestaat.

Een volmachthebber heeft recht op alle informatie over de rekeningen waarop zijn volmacht betrekking heeft en de daarop gedane verrichtingen, en dat voor de periode waarvoor zijn volmacht geldt of gold.

KBC Bank kan gegevens over klanten, zowel natuurlijke als rechtspersonen, aan alle andere vennootschappen van de KBC-groep meedelen (i) zoals beschreven in de algemene privacyverklaring van de bank, (ii) voor de opvolging en uitvoering van het beleid van de KBC-groep, bijvoorbeeld voor zijn beleid rond Duurzaam Ondernemen.

De klant stemt in met:

- de verspreiding van correspondentie met KBC Bank naar andere personen dan de met naam vermelde bestemming (bijvoorbeeld andere KBC-medewerkers of partijen die in opdracht van de bank werken);
- de opname van gesprekken voor verschillende doeleinden, waaronder de opleiding en coaching van de medewerkers, de verbetering van de kwaliteit, de beveiliging en de processen, de bewijsvoering van opdrachten en voor de ontwikkeling en training van artificiële intelligentie.

Wanneer de klant een rechtspersoon is, aanvaardt hij ook dat KBC Bank de gegevens van met hem verbonden rechtspersonen verwerkt.

Bijkomend kan KBC Bank de gegevens van ondernemingen, waaronder de informatie in verband met of voortvloeiend uit de kredietrelatie (zoals hun kredietexposure en de eigen kredietwaardigheidsbeoordeling (interne rating)) verwerken en ter beschikking stellen van de verschillende departementen van de bank en van alle entiteiten van de KBC-groep voor de volgende doeleinden:

- de beoordeling van die gegevens, waaronder de kredietexposure op de kredietnemers en de kredietwaardigheid van de kredietnemers, de waarborgverstrekkers en de groep waartoe die behoren, zodat weloverwogen investeringsbeslissingen in de kredietnemers, de waarborgverstrekkers en andere vennootschappen van de groep waartoe die behoren, kunnen worden genomen;
- naar aanleiding van de openbare uitgifte of private plaatsing van financiële instrumenten door de kredietnemer, de waarborgverstrekker en/of een andere vennootschap van de groep waartoe die behoren waarbij de bank en/of die entiteiten van de KBC-groep optreden als arranger, (joint) lead manager of co-

manager. Die 'interne rating' kan mee de productscore bepalen van dergelijke financiële instrumenten.

## VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS

I.14.1 De klant vindt algemene informatie over de verwerking van persoonsgegevens door KBC Bank in de algemene privacyverklaring van de bank. De privacyverklaring is beschikbaar op [www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy) en in elk KBC-bankkantoor. Met die verklaring wil de bank de klant informeren over de manier waarop en de redenen waarom KBC Bank persoonsgegevens verwerkt. De privacyverklaring bevat ook informatie over de rechten (zoals recht van inzage, recht van verzet, recht op verbetering, recht op verwijdering en recht op gegevensoverdraagbaarheid) van natuurlijke personen en de manier waarop ze die rechten kunnen uitoefenen.

De klant is er zich van bewust dat de verwerking van persoonsgegevens kan evolueren onder invloed van verschillende factoren zoals veranderende regelgeving, technische ontwikkelingen en wijzigingen van verwerkingsdoeleinden. Om de klant daarover te informeren, publiceert KBC Bank op geregelde tijdstippen een geactualiseerde versie van zijn privacyverklaring op [www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy).

I.14.2 Klanten die aan KBC Bank gegevens meedelen van andere natuurlijke personen, gaan de verbintenis aan die mededeling maar te doen in de mate dat dat wettig kan en de betrokken natuurlijke personen daarvan vooraf voldoende op de hoogte zijn en, indien nodig, ermee instemmen. Dit geldt bijvoorbeeld ook voor ondernemingen en rechtspersonen, of hun vertegenwoordigers, die aan KBC Bank gegevens meedelen van natuurlijke personen die met hen verbonden zijn (zoals vertegenwoordigers, uiteindelijk begunstigden, contactpersonen). De klant vrijwaart de bank dan ook voor alle aanspraken op dat vlak.

I.14.3 KBC Bank kan niet worden aansprakelijk gesteld wanneer partijen waaraan hij gegevens doorgeeft, persoonsgegevens van klanten aan lokale autoriteiten overmaken overeenkomstig in het buitenland opgelegde verplichtingen.

## OVERLIJDEN

I.15.1 Het overlijden van een klant of van zijn of haar echtgeno(o)t(e) moet onmiddellijk aan KBC Bank ter kennis worden gebracht. Die kennisgevingsplicht rust zowel op de overlevende echtgeno(o)t(e) als op de andere rechtsopvolgers van de overledene, zijn volmachthebbers en mederekeninghouders. KBC Bank heeft het recht om de voorlegging van een officieel bewijsstuk van overlijden te vragen vooraleer gevolgen te verbinden aan de melding van het overlijden.

Door het overlijden worden de rekeningen, safes en andere tegoeden op naam van de overleden klant en van zijn of haar echtgeno(o)t(e), ongeacht hun huwelijksstelsel, geblokkeerd zodat de bank kan voldoen aan haar wettelijke verplichtingen. Beschikkingen zijn alleen mogelijk overeenkomstig artikel I.15.2. Hetzelfde geldt bij overlijden van een van de mederekeninghouders of een van de medehuuders van een safe.

Wanneer na het overlijden van de klant onrechtmatig nog over zijn tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) wordt beschikt, bijvoorbeeld door mederekeninghouders of volmachthebbers, kan KBC Bank in voorkomend geval alleen maar aansprakelijk worden gesteld als de beschikking plaatsvond na verloop van twee bankwerkdagen nadat hij kennis heeft gekregen van het overlijden.

### I.15.2

(§1) Voor de uitbetaling van tegoeden, de teruggave van waarden en de opening van safes, waarvan de overledene en/of zijn of haar echtgeno(o)t(e) (mede)houder, (mede)schuldenaar of (mede)huurder was, kan de bank eisen dat de rechthebbenden de nodige bewijsstukken voorleggen waaruit de overgang van de nalatenschap en de voorwaarden van de uitbetaling, de teruggave of de opening blijken. Daarbij heeft de bank het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, te eisen dat alle rechthebbenden daarin uitdrukkelijk toestemmen, en dat de door de wet voorgeschreven formaliteiten (bijvoorbeeld bewijs dat er geen fiscale en sociale schulden zijn in hoofde van de overledene of een van zijn erfgenamen, legatarissen of begunstigde van de contractuele erfstelling; machtiging van de vrederechter) worden nageleefd. KBC Bank is niet aansprakelijk wat de echtheid van de hem voorgelegde stukken betreft, in het bijzonder maar niet uitsluitend wanneer er buitenlandse stukken worden voorgelegd.

KBC Bank heeft het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, enkel rekening te houden met instructies die op de totaliteit van de geblokkeerde tegoeden betrekking hebben.

(§2) Wanneer een gehuwde of wettelijk samenwonende klant overlijdt, kan KBC Bank aan zijn/haar overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner een bedrag als leefgeld ter beschikking stellen. KBC Bank kan hiertoe een nieuwe rekening openen. Het leefgeld van de overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner mag noch het bedrag van 5.000 euro, noch de helft van de beschikbare creditsaldi overstijgen. Voorgaande limieten betreffen een absoluut maximum dat geldt over alle banken heen. De overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner mag dat bedrag in zijn geheel maar eenmaal opvragen. De overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner die een bedrag heeft opgenomen dat het maximumbedrag overschrijdt, verliest ter waarde van de som die boven dat bedrag is opgenomen, enig aandeel in het gemeenschappelijke vermogen, de onverdeelde van de nalatenschap. De overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner die op die wijze enig aandeel verliest, verliest ook de bevoegdheid om de nalatenschap te verwerpen of te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving.

(§3) KBC kan, zonder daartoe verplicht te zijn, toelaten dat op vraag van (één van) de (vermoedelijke) erfgerechtigden, bepaalde facturen worden betaald vanuit de geblokkeerde rekeningen, mits dit wettelijk toegelaten is.

I.15.3 KBC Bank heeft het recht informatie te verschaffen over alle producten en tegoeden die op datum van overlijden werden aangehouden door de overledene en zijn of haar huwelijkspartner. Deze informatie kan gegeven worden aan alle personen die bewijsstukken voorleggen betreffende het overlijden van de erflater en hun erfgerechtigdheid in zijn nalatenschap.

De informatie die de bank aan de erfgenamen verstrekt over de tegoeden, waarden en levensverzekeringen die worden aangehouden door de overledene en zijn echtgenoot op datum van overlijden, doet evenwel geen afbreuk aan de eigen verantwoordelijkheid van de erfgenamen om, wanneer dit wettelijk vereist is, een persoonlijke aangifte te doen aan de fiscus. De erfgenamen blijven zelf verantwoordelijk voor de inhoud van hun aangifte.

KBC Bank kan informatie geven over de producten en tegoeden van de overledene aan de personen die reservataire erfgenamen zijn, vooraleer die personen de nodige bewijsstukken hebben voorgelegd betreffende hun erfgerechtigdheid.

I.15.4 Wanneer KBC Bank tegoeden of waarden van de overledene aanhoudt op een wachtrekening, is hij gerechtigd om ambtshalve een rekening te openen bij wijze van zaakwaarneming op naam van de erfgenamen van de overledene of op naam van de overledene als zijn erfgenamen nog niet met zekerheid bekend zijn, om die tegoeden of waarden te individualiseren.

I.15.5 De correspondentie van de overledene wordt verzonden aan het laatste bekende adres van de overledene of aan een van de rechthebbenden. De verzending is rechtsgeldig ten aanzien van alle andere rechthebbenden.

De correspondentie met betrekking tot de afhandeling van de nalatenschap wordt, behoudens andersluidende instructies, verzonden naar de persoon die namens de rechthebbenden optreedt als aanspreekpunt. De verzending is rechtsgeldig ten aanzien van alle andere rechthebbenden.

I.15.6 Ten aanzien van vorderingen van KBC Bank op de overleden klant wegens debetstanden, debetinteressen en kosten ontstaan na het overlijden of door welke oorzaak ook, zijn de erfgenamen, rechtsopvolgers en rechthebbenden hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk. Hetzelfde geldt bij het overlijden van een van de mederekeninghouders. De bank heeft het recht om de kosten in verband met de afhandeling van de nalatenschap van rechtswege te debiteren van de rekening van de overledene of diens erfgenamen.

I.15.7 Ingevolge het overlijden worden de bestaande periodieke opdrachten en invorderingen uit domiciliëringen die verbonden zijn aan een rekening (mede) op naam van de overledene niet langer uitgevoerd. De bestaande periodieke opdrachten en invorderingen uit domiciliëringen die verbonden zijn aan een rekening van de langstlevende worden uitgevoerd indien het gaat om betalingen die wettelijk toegelaten zijn (art. I.15.2 §3). Periodieke opdrachten en invorderingen uit domiciliëringen die verbonden zijn aan de leefgeldrekening worden verder uitgevoerd.

I.15.8 Het intuitu personae-karakter van de relatie tussen de bank en de klant verhindert niet dat na het overlijden van de klant, door KBC Bank ontvangen tegoeden op het credit van zijn rekening worden geboekt. Wanneer de bank ingevolge een wettelijke, contractuele of andere bepaling verplicht is die tegoeden terug te storten aan de opdrachtgever, is artikel I.15.6 van toepassing.

I.15.9 Waar de bovenstaande bepalingen betrekking hebben op de mederekeninghouders, zijn zij in dezelfde mate van toepassing als meerdere personen samen een safe huren of een andere dienst van de bank afnemen.

## OPDRACHTEN GEGEVEN AAN KBC BANK

I.16.1 Elke opdracht van de klant moet worden uitgevoerd over een rekening op zijn naam.

De klant die opdrachten geeft door middel van papieren dragers (zoals cheques, overschrijvingen, en dergelijke) moet gebruik maken van door de bank ter beschikking gestelde formulieren.

I.16.2 KBC Bank mag ook opdrachten uitvoeren die niet zijn gegeven op door de bank ter beschikking gestelde formulieren (bijvoorbeeld per telefoon of via een contactcenter), zonder daartoe verplicht te zijn, en onverminderd de bijzondere reglementen of overeenkomsten inzake bankieren op afstand. De bank heeft evenwel het recht de uitvoering van die opdrachten uit te stellen tot bij de ontvangst van een bevestiging, eventueel in de vorm van een originele en ondertekende schriftelijke verklaring. De bank kan ook eisen dat onmiddellijk uitgevoerde opdrachten hem nadien schriftelijk worden bevestigd.

Met betrekking tot die opdrachten wijst KBC Bank elke aansprakelijkheid af voor de schade veroorzaakt door bedrog, onbevoegdheid, fouten, vergissingen of vertragingen bij het geven van de opdracht. Aangezien dergelijke opdrachten onduidelijkheden kunnen bevatten en bewijsproblemen kunnen opleveren, wijst KBC Bank ook alle aansprakelijkheid af met betrekking tot de uitvoering ervan, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers. Behoudens de betalingsopdrachten vallende onder Boek VII van het Wetboek van Economisch recht, worden de orders geacht te zijn uitgevoerd overeenkomstig de opdracht van de klant, tenzij die het tegenbewijs levert.

I.16.3 Om vergissingen te voorkomen, moeten de onderrichtingen van de opdrachtgever volledig en duidelijk zijn. Om nadere onderrichtingen te vragen, mag KBC Bank zo nodig de uitvoering van een opdracht uitstellen, zonder om die reden aansprakelijk te kunnen worden gesteld. KBC Bank zal de opdrachtgever daartoe zo snel mogelijk contacteren.

Wordt de opdracht toch uitgevoerd, dan blijft de klant aansprakelijk voor vergissingen of vertragingen die te wijten zijn aan de onvolledigheid of de onduidelijkheid van zijn opdracht.

De uitvoering van betalings- en overschrijvingsopdrachten gebeurt op grond van de unieke identicator, zoals gedefinieerd in artikel II.7.6, of op grond van domiciliëringnummers. De klant moet deze nummers correct en volledig vermelden.

I.16.4 Onverminderd artikel I.6.2 kan KBC Bank de uitvoering van opdrachten onderwerpen, enerzijds aan het verkrijgen van alle relevante informatie, anderzijds aan het ontvangen van passende verantwoordingsstukken zoals financiële en handelsdocumenten. KBC Bank heeft het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, de handtekeningen van de betrokkenen te vragen evenals de naleving van de voorwaarden gesteld in deze Algemene Bankvoorwaarden, alvorens overeenkomsten met betrekking tot tegoeden aangehouden bij KBC Bank, uit te voeren. KBC Bank heeft dit recht eveneens in geval van overlijden, onbekwaamverklaring, feitelijke onbekwaamheid of faillissement van een van de betrokken partijen bij deze overeenkomst. KBC Bank heeft ook het recht de uitvoering van opdrachten uit te stellen of te weigeren om tegemoet te komen aan zijn wettelijke verplichtingen. KBC Bank brengt, voor zover mogelijk, de opdrachtgever daarvan binnen een korte termijn op de hoogte. KBC Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele nadelige gevolgen die voortvloeien uit de toepassing van dit artikel.

I.16.5 De klant verbindt zich ertoe de hem ter beschikking gestelde documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen zorgvuldig te bewaren en geheim te houden. Onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere reglementen en overeenkomsten, verbindt de klant zich ertoe KBC Bank onverwijld in kennis te stellen van verlies of diefstal van deze documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen. Behoudens andersluidende bepaling in de bijzondere

reglementen en overeenkomsten, behoudens andersluidende wettelijke bepalingen en behoudens in geval van bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers, is de klant aansprakelijk voor de eventuele gevolgen van diefstal, verlies of misbruik van de desbetreffende documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen, en van het onzorgvuldig bewaren en/of misbruik van het toegangsmiddel.

I.16.6 Een opdracht kan alleen worden uitgevoerd als op de opdrachtgevende rekening voldoende tegoeden beschikbaar zijn, en als de uitvoering van de opdracht niet zal leiden tot de overschrijding van een limiet (een beperking van de beschikingsmogelijkheid naar bedrag, periode van invoering of uitvoering en/of beschikingswijze) die vooraf tussen de bank en de klant werd overeengekomen. KBC Bank mag dan ook weigeren een opdracht uit te voeren bij gebrek aan tegoeden of bij limietoverschrijding (zelfs bij voldoende tegoeden). In dergelijk geval moet de bank de klant daarvan niet in kennis te stellen.

Als KBC Bank dat verantwoord acht, kan hij, in het belang van de klant, bepaalde opdrachten toch uitvoeren ondanks het gebrek aan voldoende tegoeden. De daardoor ontstane debetstand verleent de klant evenwel geen enkel verworven recht op toekomstig krediet, en moet worden aangezuiverd overeenkomstig artikel I.30.

Wanneer verschillende opdrachten werden gegeven ondanks een gebrek aan tegoeden of het ontstaan van een limietoverschrijding, heeft de bank het recht bepaalde opdrachten uit te voeren binnen de grenzen van de tegoeden en de limieten, tenzij een volgorde van uitvoering werd overeengekomen. De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de keuze met betrekking tot de opdrachten die hij wel of niet uitvoert.

KBC Bank heeft het recht opdrachten die niet worden uitgevoerd wegens gebrek aan voldoende tegoeden of limietoverschrijding, al dan niet uit te voeren op een latere datum wanneer er wel voldoende tegoeden beschikbaar zijn, of op het ogenblik dat de opdracht geen limietoverschrijding meer met zich mee brengt. In dat geval wordt het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht, zoals omschreven in deze Algemene Bankvoorwaarden, verschoven naar het ogenblik waarop voldoende tegoeden beschikbaar zijn, of het ogenblik waarop de uitvoering geen limietoverschrijding meer met zich mee brengt. De klant draagt de eventuele nadelige gevolgen daarvan, zoals koersverschillen.

I.16.7 Tenzij de opdrachtgever zich daartegen voorafgaandelijk uitdrukkelijk verzet, en mits de begunstigde er zich vooraf akkoord mee heeft verklaard, heeft KBC Bank het recht om hetzij de over te maken bedragen te boeken op een rekening die de begunstigde bij hem of bij CBC Banque aanhoudt, hetzij die bedragen te laten uitkeren door een kantoor of correspondent van hemzelf of van CBC Banque, zelfs al heeft de opdrachtgever KBC Bank de opdracht gegeven de bedragen aan de begunstigde te doen uitkeren door een andere financiële instelling.

I.16.8 KBC Bank kan collectieve overschrijvingsopdrachten, periodieke opdrachten en domiciliëringen aanvaarden. Met KBC Bank kunnen eveneens bijzondere overeenkomsten worden gesloten om opdrachten uit te voeren in het kader van digitaal bankieren of bankieren op afstand.

I.16.9 Een betalingstransactie wordt pas als toegestaan aangemerkt als de betaler heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingsopdracht. De wijze waarop die instemming wordt gegeven, is enerzijds bepaald in artikel II.7.7, en anderzijds in de van toepassing zijnde bijzondere

reglementen (bijvoorbeeld reglementen over het gebruik van kaarten, bankieren op afstand en dergelijke).

Bij gebrek aan een dergelijke instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

De instemming kan op elk moment door de betaler worden ingetrokken, maar uiterlijk op het tijdstip waarop de betalingstransactie niet meer kan worden herroepen.

Hetzelfde geldt voor een instemming met de uitvoering van een reeks betalingstransacties, die kan worden ingetrokken met als gevolg dat iedere toekomstige betalingstransactie als niet toegestaan wordt aangemerkt.

Het tijdstip van onherroepelijkheid wordt bepaald in artikel II.7.7 enerzijds en in de van toepassing zijnde bijzondere reglementen anderzijds.

I.16.10 Wanneer de bank een betalingsopdracht van de klant, aan de bank gericht overeenkomstig deze Algemene Bankvoorwaarden, weigert, dan stelt de bank de klant daarvan zo snel mogelijk op de hoogte. Dat zal gebeuren per telefoon, per fax, met een bijlage bij de rekeningafschriften, via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen of op een andere gepaste wijze. Daarvoor kunnen kosten worden aangerekend.

I.16.11 De klant-consument die zich rekenschap geeft van ofwel een niet-toegestane ofwel een niet correct uitgevoerde betalingstransactie, die aanleiding geeft tot een vordering, kan rechtzetting vragen aan de bank als hij onverwijd en uiterlijk binnen dertien maanden na de valutadatum van de debitering of creditering, kennis geeft aan de bank van de bewuste transactie.

Voor de klant niet-consument geldt hiervoor een kennisgevingstermijn van drie maanden na de valutadatum van de debitering of creditering, uitgezonderd voor niet-toegestane of niet correct uitgevoerde domiciliëringen geïnd via een SEPA (Single Euro Payments Area) Direct Debit betaalschema, waarvoor er een kennisgevingstermijn geldt van dertien maanden na de valutadatum van de debitering of creditering.

In geval van een niet-toegestane betalingstransactie betaalt de bank de betaler onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug en in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag nadat de bank zich rekenschap heeft gegeven van de transactie of daarvan in kennis is gesteld, tenzij de bank redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden en deze gronden schriftelijk aan de relevante nationale autoriteit meedeelt. De bank herstelt in voorkomend geval de betaalrekening die met het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie werd gedebiteerd, in de toestand zoals die zou zijn geweest als het bedrag niet was gedebiteerd. De valutadatum van de creditering van de rekening van de klant-betaler is uiterlijk de datum waarop de rekening was gedebiteerd. De bank vergoedt de klant-betaler voor de eventuele verdere financiële gevolgen, in het bijzonder het bedrag van de door de klant-betaler gedragen kosten ter bepaling van de te vergoeden schade.

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

I.16.12 De klant kan bepaalde overeenkomsten sluiten op afstand of buiten de verkoopruimte, zoals bedoeld in Boek VI van het Wetboek van Economisch Recht. Tenzij bijzondere reglementen anders bepalen, heeft

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

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

I.16.13 Dit herroepingsrecht geldt onder andere niet voor financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de bank geen vat heeft en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn. Bijvoorbeeld beursorders, termijnbeleggingen en andere diensten in verband met wisselverrichtingen, effecten, rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging.

## CORRESPONDENTIE EN COMMUNICATIE

### I.17.1

(§1) Onder voorbehoud van wat is bepaald in §2 wordt alle correspondentie verzonden naar het door de klant schriftelijk opgegeven adres of, bij gebrek daaraan, naar de woonplaats van de klant. Dat adres kan worden gewijzigd op schriftelijk verzoek van de klant. De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatste opgegeven adres. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade wanneer de klant de wijziging van zijn adres niet of niet tijdig heeft meegedeeld.

Ingrekestellingen, rappelbrieven, betekeningen en dergelijke kunnen geldig worden gericht aan zowel de woonplaats als aan het opgegeven adres.

De klant kan, tegen betaling en onder de voorwaarden die de bank bepaalt, de aan hem gerichte correspondentie ook domiciliëren bij KBC Bank, om ze daar af te halen aan zijn loketten. Deze correspondentie wordt geacht te zijn afgegeven de tweede dag na de datum die erop vermeld staat. KBC Bank heeft evenwel het recht de bij hem gedomicilieerde correspondentie te versturen naar de woonplaats van de klant als hij daartoe verplicht wordt om wettelijke of reglementaire redenen, om redenen van interne controle, of als hij dat nodig acht om zijn rechten of legitieme belangen te vrijwaren. De verzendingskosten vallen ten laste van de klant.

(§2) De correspondentie, waaronder ook rekeningafschriften en andere berichten, documenten en informatie kunnen eveneens via elektronische weg en digitale kanalen voor bankieren op afstand, per sms, door middel van een magnetische informatiedrager of via een externe digitale brievenbus ter beschikking van de klant worden gesteld.

KBC Bank heeft het recht om een mededeling of kennisgeving die per gewone brief kan geschieden, via de digitale kanalen voor bankieren op afstand, per sms, per fax of per elektronische post te doen, voor zover de klant een gsm-nummer, faxnummer of e-mailadres heeft opgegeven of gebruikt.

KBC Bank kan ook een mededeling of kennisgeving die bij een ter post aangetekende brief moet geschieden, via elektronische weg verzenden.

De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatste opgegeven gsm-nummer, faxnummer of e-mailadres. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade wanneer de klant de wijziging van die gegevens niet of niet tijdig heeft meegedeeld.

(§3) KBC Bank heeft het recht te communiceren met de klant per e-mail, onder de voorwaarden zoals bepaald in §4 en in bijzondere reglementen en overeenkomsten.

(§4) KBC Bank en de klant doen uitdrukkelijk afstand van elk recht de geldigheid of het bewijs van per e-mail verstuurd informatie en/of berichten aan te vechten louter op grond van het feit dat ze per e-mail verstuurd zijn.

KBC Bank mag er redelijkerwijze van uitgaan dat het e-mailbericht afkomstig is van de klant. Het bericht geldt als bewijs van ontvangst door de bank en als bewijs van de datum en van de inhoud.

De bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor een eventueel verlies van het e-mailbericht of voor een laattijdige uitvoering, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers.

KBC Bank en de klant komen uitdrukkelijk overeen dat de e-mailberichten alsook de afdruk ervan op papieren dragers toelaatbaar zijn voor de rechtbank en bewijs vormen voor het daarin vervatte bericht.

De klant is er zich van bewust dat sommige communicatiemiddelen, zoals niet-beveiligde e-mail, niet absoluut veilig zijn. De klant verbindt zich ertoe om aan zijn kant alle redelijke maatregelen te nemen om mogelijk misbruik te verhinderen of minstens te bemoeilijken.

De klant draagt de volledige aansprakelijkheid voor de risico's verbonden aan zijn eigen elektronische apparatuur, en meer bepaald voor risico's van onbevoegde toegang, wijziging, vernietiging of verlies van het e-mailbericht, en dat tijdens de transmissie. De schade die daaruit voortvloeit is uitsluitend voor rekening van de klant.

(§5) Ondernemingen stemmen er mee in om direct marketing te ontvangen, tenzij zij zich hiertegen hebben verzet.

I.17.2 De klant verbindt zich ertoe kennis te nemen van zijn correspondentie en van zijn rekeningafschriften met de bijlagen zoals hier bepaald en in artikel II.2.3 van deze Algemene Bankvoorwaarden.

De klant moet tenminste om de dertig dagen kennis nemen van de aan hem gerichte briefwisseling, berichten en rekeningafschriften met bijlagen, ongeacht de wijze waarop ze ter beschikking worden gesteld. Een klant aan wie de rekeninginformatie en andere informatie via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen of via een externe digitale brievenbus (bijvoorbeeld Doccle) ter beschikking wordt gesteld, moet minstens om de veertien dagen ook kennis nemen van zijn niet-commerciële KBC-berichten. Onder niet-commerciële KBC-berichten via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of via andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen worden begrepen: alle persoonlijk aan de klant verstuurd kennisgevingen, met uitzondering van zijn rekeninginformatie en van louter publicitaire boodschappen.

Voor de mogelijkheden van betwisting en voor het moment van onherroepelijke aanvaarding wordt verwezen naar artikel I.25.1.

KBC Bank is in geen geval aansprakelijk voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit de bewaring en de niet-afhaling, of de niet-tijdige afhaling of levering, van de correspondentie die hij ter beschikking houdt van de klant.

I.17.3 De correspondentie voor rekening van meerdere personen kan verstuurd worden naar het in onderling overleg opgegeven adres. Bij gebrek daaraan wordt elke mededeling gericht aan een van deze personen, ongeacht het communicatiekanaal, geacht geldig te zijn gedaan ten aanzien van allen.

De correspondentie aan de klant geldt ook voor de minderjarige kinderen waarvan de klant wettelijke vertegenwoordiger is.

I.17.4 Elke verzending door de bank, ook naar derden, gebeurt voor risico van de klant. De bank is niet aansprakelijk, ook niet in het geval van zware fout vanwege de bank of in geval van opzet of zware fout van zijn aangestelden, lasthebbers of uitvoeringsagenten, voor eventuele schadelijke gevolgen, onder welke vorm dan ook, die voortvloeien uit het verlies van of de vertraging in de verzending van documenten of om het even welke andere vorm van communicatie, ongeacht:

- in welke hoedanigheid de bank de documenten of communicatie in ontvangst heeft genomen en/of verzendt;
- of de bank daarvoor een beroep doet op derden zoals aanbieders van post-, koerier-, internet- en/of telecommunicatiediensten; en
- of de bank daartoe al dan niet zelf een keuze maakt of redelijkerwijze moet maken (bijvoorbeeld bij gebrek aan instructie).

Ten aanzien van klant-consumenten is de bank wel aansprakelijk voor bewezen opzet of zware fout.

Het versturen van correspondentie wordt op geldige wijze bewezen door de overlegging van een kopie ervan door KBC Bank. Die kopie mag een andere vorm aannemen dan het origineel, als zij het resultaat is van een registratie op een informatiedrager.

I.17.5 KBC Bank is niet verplicht onbestelde correspondentie te bewaren.

I.17.6 Occasionële mededelingen vanwege KBC Bank inzake aangelegenheden die vreemd zijn aan de contractuele relatie met de klant, kunnen aanleiding geven tot aansprakelijkheid van de bank. De bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld wanneer bij analoge situaties geen mededeling wordt gedaan.

I.17.7 De bepalingen van dit hoofdstuk doen geen afbreuk aan de toepassing van artikel II.2.

I.17.8 De communicatie tussen de klant en KBC Bank kan verlopen in het Nederlands, Frans, Duits en Engels. Bij het begin van de klantrelatie kan de klant aangeven in welke taal de communicatie bij voorkeur zal gebeuren. De klant kan zijn voorkeertaal op elk moment wijzigen in elk KBC-bankkantoor of via een schrijven gericht aan KBC Bank.

Bepaalde informatie kan in een andere taal dan de voorkeertaal ter beschikking worden gesteld als dat een taal is die gebruikelijk is in de financiële markten of het internationale financiewezen.

I.17.9 De klant heeft het recht om gedurende de contractuele looptijd van de klantrelatie deze Algemene Bankvoorwaarden en/of de bijzondere reglementen op papier of op een andere duurzame drager te ontvangen.

I.17.10 Met uitzondering voor de klant-consumenten, zijn de informatieverplichtingen die overeenkomstig het Wetboek van

Economisch Recht gelden voor transacties onder een raamcontract, niet van toepassing op de contractuele relatie tussen de klant en KBC Bank.

## LEVERING VAN WAARDEN, STORTING EN OPNEMING VAN CONTANTEN

### A. LEVERING VAN WAARDEN

I.18.1 In dit artikel wordt onder waarden verstaan: alle documenten en informatiedragers van welke aard ook die een waarde inhouden, zoals financiële instrumenten (aandelen, kasbons, obligaties, certificaten, rechten van deelneming, en dergelijke), contanten, overschrijvingsformulieren, financiële documenten of handelspapier (cheques, wisselbrieven, en dergelijke), kaarten en andere.

I.18.2 Als de klant zelf waarden brengt of verzendt naar de bank of derden, of afhaalt bij de bank, gebeurt dat altijd op kosten en voor risico van de klant, ongeacht de wijze van verzending.

De klant wordt verzocht geen waarden te deponeren in de brievenbussen van de bankkantoren, noch in de buiten- noch in de binnenbrievenbussen. Deponering in die brievenbussen gebeurt op eigen risico. Bovendien heeft de bank het recht opdrachten die aldus werden gedeponerd niet uit te voeren. De klant beschikt over veiligere elektronische middelen om dergelijke opdrachten te geven, terwijl hij voor het deponeren van bankbiljetten over de mogelijkheid beschikt om gebruik te maken van de nachtkluizen of stortingsautomaten.

I.18.3 Als de bank op uitdrukkelijk verzoek van de klant waarden verzendt naar zijn woonplaats, of aflevert of afhaalt op die woonplaats of elders buiten de kantoren, gebeurt dat, overeenkomstig artikel I.17.4, eveneens op kosten en voor risico van de klant, ongeacht de wijze van verzending, aflevering of afhaling.

De bank bepaalt zelf wanneer en onder welke voorwaarden hij bereid is die dienstverlening te verrichten.

Als een aangestelde of lasthebber van de bank buiten een kantoor bankbiljetten of muntstukken in ontvangst neemt tegen kwitantie, worden die tijdens het vervoer in een afzonderlijke envelop bewaard met het oog op hun verificatie.

I.18.4 Ingeval de bank vervalsing of namaak van waarden vaststelt, in welke omstandigheden ook, is hij ertoe gehouden die waarden in te houden. De bank zal elke betaling of creditering ervan weigeren. Reeds gedane uitkeringen moeten onmiddellijk worden terugbetaald. De bank heeft in voorkomend geval het recht om de rekening van de klant van rechtswege te debiteren.

### B. STORTING EN OPNEMING VAN CONTANTEN

I.18.5 Contanten op een rekening storten is in principe alleen toegestaan aan de (mede)rekeninghouders van die rekening. In bepaalde uitzonderingsgevallen en onder de voorwaarden die de bank bepaalt, kan de bank de storting van contanten door bepaalde andere personen dan de (mede)rekeninghouders toch toestaan.

I.18.6 De bank heeft het recht om de storting van biljetten in bepaalde valuta te weigeren.

I.18.7 Als de klant eurobiljetten wenst te storten in een KBC-bankkantoor, kan hij dat:

- hetzij door middel van zijn KBC-Bankkaart aan een KBC-bankautomaat;

- hetzij door middel van een niet gepersonaliseerde kaart (de KBC-Cashkaart), waardoor hij, na ondertekening van een balieformulier, gedurende een korte termijn aan de aangeduide automaten van het KBC-bankkantoor een eenmalige storting kan uitvoeren. Door de ondertekening van het balieformulier machtigt de klant de bank onherroepelijk en zonder voorbehoud tot de creditering van zijn rekening met het op het balieformulier vermelde bedrag. De vermelde rekening zal worden gecrediteerd met het bedrag dat de klant effectief heeft gestort in de automaat na telling en controle, ook al verschilt dat bedrag van het bedrag vermeld op het balieformulier. De klant mag de KBC-Cashkaart niet overdragen aan een derde. Hij draagt de volledige verantwoordelijkheid voor elk gebruik en misbruik van die kaart, vanaf het moment dat deze aan hem werd overhandigd. Hij moet de bank onmiddellijk informeren over verlies, diefstal of mogelijk misbruik van de KBC-Cashkaart;
- hetzij aan het loket van bepaalde kantoren.

I.18.8 Het tijdstip van ontvangst van de gestorte eurobiljetten is in principe het tijdstip waarop die worden afgegeven aan het bankkantoor op een manier zoals beschreven in artikel I.18.7. Wanneer de storting gebeurt op een bankwerkdag na 16 uur of op een niet-bankwerkdag, is het tijdstip van ontvangst de eerstvolgende bankwerkdag.

Voor de klant-consument wordt de bestemmingsrekening met het bedrag van de gestorte eurobiljetten onmiddellijk na het tijdstip van ontvangst gecrediteerd. Voor de andere klanten wordt de bestemmingsrekening gecrediteerd uiterlijk op de eerstvolgende bankwerkdag na het tijdstip van ontvangst.

Als de gestorte eurobiljetten beschadigd zijn zal de bestemmingsrekening slechts worden gecrediteerd na onderzoek van de biljetten door de Nationale Bank van België (NBB), en slechts ten belope van de biljetten die vergoed worden door de NBB.

I.18.9 De storting van munten kan alleen aan het loket gebeuren en is alleen mogelijk voor euromunten, op voorwaarde dat de euromunten moeten worden gestort op een rekening die wordt aangehouden in euro.

Kleine hoeveelheden euromunten worden gecrediteerd op de rekening overeenkomstig de bepalingen van artikel I.18.8.

Grote hoeveelheden euromunten moeten los, dat wil zeggen niet verpakt, worden afgegeven aan het kantoor, dat het in een gesloten zak opbergt. Het KBC-bankkantoor zal de euromunten wegen. Aan de klant zal een ontvangstbewijs worden bezorgd met de vermelding van het gewicht van de afgegeven euromunten.

De bank crediteert de bestemmingsrekening van de klant onder voorbehoud, hetzij onmiddellijk na het tijdstip van ontvangst (zoals bepaald in artikel I.18.8) voor de klant-consument, hetzij uiterlijk op de eerstvolgende bankwerkdag na het tijdstip van ontvangst voor de andere klanten. Na de telling door de bank en/of een door de bank aangewezen derde vindt in voorkomend geval een correctieboeking plaats.

I.18.10 Als de klant eurobiljetten wenst op te nemen, kan hij dit:

- hetzij door middel van zijn KBC-Bankkaart aan een bankautomaat;
- hetzij door middel van een niet gepersonaliseerde kaart (de KBC-Cashkaart), waardoor hij na ondertekening van een balieformulier gedurende een korte termijn aan de aangeduide automaten van het KBC-bankkantoor een eenmalige opneming kan uitvoeren. De rekening vermeld op het balieformulier wordt pas gedebiteerd met het bedrag vermeld op het balieformulier nadat de kaart werd ingevoerd in de automaat en onder voorbehoud van voldoende fonds op de rekening. Door de ondertekening van het balieformulier

machtigt de klant de bank onherroepelijk en zonder voorbehoud tot de debitering van zijn rekening met het op het balieformulier vermelde bedrag;

- hetzij aan het loket van bepaalde kantoren.

I.18.11 Als de klant euromunten wenst op te nemen, kan hij dat aan de loketten van de bank. Daarvoor zal het KBC-bankkantoor hulzen met pasmunt afleveren. De klant geeft opdracht zijn rekening te debiteren voor de tegenwaarde, verhoogd met de administratie- en verwerkingskosten.

I.18.12 De klant geeft opdracht zijn rekening te debiteren voor alle administratie- en verwerkingskosten aangerekend ingevolge dit artikel I.18, en zoals vermeld in de mededeling van de tarieven overeenkomstig artikel I.32.

I.18.13 De klant dient de op hem van toepassing zijnde wetgeving (o.m. inzake het vervoer van geld) na te leven.

## WAARBORGEN TEN GUNSTE VAN DE BANK

### A. EENHEID VAN REKENING EN COMPENSATIE

I.19.1 Alle bestaande en toekomstige rekeningen van een klant in een of meer vestigingen van KBC Bank vormen, ongeacht hun rechtskarakter of de ermee verbonden modaliteiten, slechts onderdelen van een ondeelbare rekening-courant, waarvan de credit- en debetsaldi elkaar voortdurend compenseren, ongeacht of de rekeningen zijn uitgedrukt in euro of deviezen. Bijgevolg mag KBC Bank op elk ogenblik de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uitvoeren om de saldi van deze rekeningen samen te voegen tot een saldo.

De eenheid van rekening strekt zich niet uit tot rekeningen die een hypothecair krediet vertegenwoordigen, verschillende termijnen hebben of exclusief gewaarborgd zijn door een zekerheid.

I.19.2 Wanneer KBC Bank en de klant elkaars schuldenaar zijn van opeisbare schuldvorderingen, dan heeft KBC Bank, ongeacht de aard van de schuldvorderingen of de hoedanigheid van de klant (zoals hoofdschuldenaar, medeschuldenaar, borg, en dergelijke), op elk ogenblik het recht om over te gaan tot compensatie, zelfs bij of na beslag, een insolventieprocedure of samenloop met andere schuldeisers. KBC Bank bezit dat recht zowel met betrekking tot schuldvorderingen van dezelfde soort als met betrekking tot schuldvorderingen van een verschillende soort (bijvoorbeeld rekeningtegoeden en financiële instrumenten).

I.19.3 Wanneer de eenheid van rekening of de compensatie een omwisseling van vreemde munten vergt, zal die omwisseling gebeuren op basis van de wisselkoers van de dag.

### B. MEDEVERBONDENEN EN BORGEN

I.20 Artikel I.19 betreffende compensatie is eveneens van toepassing op medeverbondenen en borgen.

### C. PAND OP FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN REKENINGTEGOEDEN

I.21.1 De klant geeft alle financiële instrumenten die zich voor zijn rekening in handen van KBC Bank bevinden, in pand aan KBC Bank tot zekerheid van zijn huidige en toekomstige verbintenissen tegenover KBC Bank. KBC Bank mag die financiële instrumenten in portefeuille houden of overeenkomstig de op dat ogenblik geldende wettelijke bepalingen te

gelde maken tot aanzuivering van de schulden van de klant, ongeacht het tijdstip en zonder aansprakelijkheid van de bank wat betreft het tijdstip van de tegeldemaking.

I.21.2 De klant geeft al zijn huidige en toekomstige vorderingen wegens rekeningtegoeden, zowel op KBC Bank als op andere financiële instellingen, in pand aan KBC Bank, tot zekerheid van zijn huidige en toekomstige verbintenissen tegenover KBC Bank.

KBC Bank mag op kosten van de klant de schuldenaars van de verpande rekeningtegoeden kennis geven van die verpanding en alles doen om het pand aan derden te kunnen tegenwerpen. KBC Bank mag een kopie van de akten waaruit de schulden van de klant tegenover hem blijken, aan de schuldenaars van de verpande rekeningtegoeden bezorgen.

Het feit dat een of meer rekeningen het voorwerp uitmaken van een specifieke verpanding, doet geen afbreuk aan dit pand.

I.21.3 De klant verbindt zich ertoe op het eerste verzoek van KBC Bank alle nodige gegevens over de identiteit van zijn schuldenaars te verschaffen.

KBC Bank mag de bedragen, aan de klant verschuldigd uit hoofde van de verpande rekeningtegoeden, rechtstreeks ontvangen van hun schuldenaar tegen eenvoudige kwitantie, en zonder enige andere formaliteit of ingebrekestelling van de klant.

#### D. VERBOD VAN WAARBORGVERSTREKKING TEN GUNSTE VAN DERDEN

I.22 Zonder de schriftelijke toestemming van de bank mag de klant zijn vorderingen op de bank wegens tegoeden op rekeningen of wegens bankverrichtingen en bankdiensten niet overdragen, in pand geven of op enige andere wijze als waarborg laten gelden ten gunste van derden.

Elk verzoek tot afwijking van dat verbod moet door de klant schriftelijk aan de bank worden gericht.

#### VERZET, BLOKKERING EN VERBEURDVERKLARING VAN TEGOEDEN

I.23.1 In geval van een gerechtelijk beslag of blokkeringsmaatregel van welke aard ook, in opdracht van een derde, heeft KBC Bank het recht om eigenmachtig een passende rekening te openen op naam van de klant, om de tegoeden die onder de blokkeringsmaatregel vallen af te zonderen. De kosten van die rekening zijn ten laste van de klant.

I.23.2 KBC Bank is gerechtigd, maar geenszins verplicht, om in uitzonderlijke gevallen en naar zijn uitsluitend oordeel rekening te houden met een buitengerechtelijk verzet door derden in zijn handen gedaan op tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden), op rekening of andere, van zijn klanten. Dat verzet moet met redenen omkleed zijn en schriftelijk gebeuren. KBC Bank kan die tegoeden onbeschikbaar houden voor een beperkte termijn om de verzetdoende partij in staat te stellen de passende rechtspleging in te leiden.

KBC Bank wijst alle aansprakelijkheid af bij het treffen van een dergelijke maatregel, en kan niet aansprakelijk worden gesteld wat betreft de kennisgeving aan de partij die het verzet moet ondergaan.

I.23.3 KBC Bank heeft het recht om eigenmachtig de tegoeden van zijn klanten te blokkeren als de door de rechtsorde ter beschikking gestelde middelen niet met de vereiste snelheid kunnen worden aangewend. De

bank mag ook de tegoeden van een klant tijdelijk blokkeren om tegemoet te komen aan zijn wettelijke verplichtingen.

KBC Bank heeft tevens recht om, zonder voorafgaande kennisgeving en zonder recht op schadevergoeding voor de klant, de uitvoering van zijn verbintenissen te schorsen en/of de rekeningen van de klant te blokkeren, in geval de klant ernstig in gebreke blijft zijn verplichtingen ten opzichte van de bank na te komen, of in geval KBC Bank ernstige onregelmatigheden vaststelt die nadere uitklaring vragen.

I.23.4 Ingeval tegoeden op een rekening in het buitenland, op naam van een klant of op naam van KBC Bank, worden geblokkeerd of verbeurd verklaard door een beslissing van een daartoe bevoegde buitenlandse officiële instantie die op een bepaalde klant betrekking heeft, bijvoorbeeld ingevolge de Amerikaanse Patriot Act, is KBC Bank niet gehouden om de tegoeden van de betrokken klant aan hem terug te betalen zolang de officiële instantie ze niet vrijgeeft.

#### HANDTEKENINGENLIJSTEN EN FORMULIEREN VAN DE BANK

I.24.1 Documenten die voor KBC Bank verbintenissen inhouden, moeten de handtekening dragen van personen die krachtens de statuten of volmacht KBC Bank rechtsgeldig kunnen verbinden.

I.24.2 Ontvangstbewijzen of kwitanties vanwege KBC Bank verbinden hem alleen als die stukken ondertekend zijn door de daartoe bevoegde personen, of als zij zijn gesteld op de formulieren van KBC Bank, op voorwaarde dat de datum en het bedrag van de kwitantie door een bevoegd persoon machinaal met de apparatuur van de bank erop zijn aangebracht.

I.24.3 De handtekeningen van de personen die KBC Bank voor courante bankverrichtingen geldig vertegenwoordigen, kunnen worden geverifieerd door middel van een attest ondertekend door twee gedelegeerd bestuurders van KBC Bank.

#### GESCHILLEN

##### A. KLACHTENBEHANDELING

###### *Principes*

##### I.25.1

(§1) Alle klachten van de klant over door de bank verleende bank- en beleggingsdiensten, of diensten verleend in het kader van zijn activiteit als verzekeringstussenpersoon of als financieel tussenpersoon in vermogensbeheer, moeten zo snel mogelijk ter kennis worden gebracht van het betrokken KBC-bankkantoor.

(§2) De klant-consument die een niet-toegestane of een niet correct uitgevoerde betalingstransactie vaststelt welke aanleiding geeft tot een vordering, kan rechtzetting vragen aan de bank als hij onverwijld en uiterlijk binnen dertien maanden na de valutadatum van de debitering of creditering kennis geeft aan de bank van de bewuste transactie.

Voor de klant niet-consument geldt hiervoor een kennisgevingstermijn van drie maanden na de valutadatum van de debitering of creditering, uitgezonderd voor niet-toegestane of niet correct uitgevoerde domiciliëringen geïnd via een SEPA Direct Debit betaalschema, waarvoor er een kennisgevingstermijn geldt van dertien maanden na de valutadatum van de debitering of creditering.



(§3) Elke klant moet iedere andere betwisting omtrent de aan hem gerichte briefwisseling, rekeningafschriften, bijlagen bij de rekeningafschriften of KBC-berichten via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen aan de bank meedelen binnen de drie maanden na de terbeschikkingstelling daarvan.

In afwijking van het voorgaande moet elke klant iedere betwisting omtrent een order met betrekking tot financiële instrumenten aan de bank meedelen binnen de twee bankwerkdagen na ontvangst van het bericht van uitvoering of, bij niet-uitvoering, binnen een termijn van twee bankwerkdagen vanaf het ogenblik dat de ontvangst van het bericht van uitvoering had moeten plaatsvinden.

(§4) Bij gebrek aan een reactie van de klant binnen de bovenvermelde termijnen wordt de inhoud van het document, de brief, het rekeningafschrift met het afgedrukte saldo, evenals de inhoud van het niet-commerciële KBC-bericht via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of via andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen of via een externe digitale postbus onherroepelijk als volledig aanvaard beschouwd, en wordt de klant geacht definitief afstand te doen van elk recht op betwisting.

(§5) De in artikel I.28 beschreven verjaringstermijn met betrekking tot het instellen van een gerechtelijke vordering tegen KBC Bank, begint in voorkomend geval te lopen vanaf de datum van een tijdige en geformaliseerde klacht.

#### **Praktische procedure**

I.25.2 KBC onderschreef de gedragscodes voor klachtenmanagement in financiële instellingen en is gehouden tot buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.

De klant die zijn klacht heeft geformuleerd bij het betrokken KBC-bankkantoor kan zich bijkomend wenden tot de dienst KBC-Klachtenmanagement, Brusselsesteenweg 100, 3000 Leuven, telefoon 0800 620 84, fax 016 86 30 38, e-mail: [klachten@kbc.be](mailto:klachten@kbc.be) of via [www.kbc.be](http://www.kbc.be). Een brochure over deze dienst en de werkwijze bij klachtenbehandeling kan worden verkregen in elk bankkantoor.

De klant-consument kan, als hij geen afdoend antwoord heeft ontvangen op zijn klacht over bancaire diensten, zich eveneens wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen, een gekwalificeerde entiteit in de zin van het Wetboek van Economisch Recht, Belliardstraat 15-17 bus 8, 1040 Brussel, telefoon 02 545 77 70, fax 02 545 77 79, e-mail: [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be), [www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be).

De klant-consument kan zijn klacht eveneens laten beslechten via het online dispute resolution platform ontwikkeld door de Europese Commissie in het kader van de Verordening nr. 524/2013 betreffende online beslechting van consumentengeschillen (<http://ec.europa.eu/consumers/odr>). Informatie over dit platform kan bekomen worden bij het Nationaal contactpunt-België, Hollandstraat 13, 1060 Brussel, telefoon 02 892 37 12, fax 02 542 32 43.

Alle klanten kunnen klachten eveneens richten aan de Algemene Directie Controle en Bemiddeling bij de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand & Energie, NGIII, Koning Albert II-laan 16, 3e verdieping, 1000 Brussel, telefoon 02 277 54 84, fax 02 277 54 52, e-mail: [eco.inspec.fo@economie.fgov.be](mailto:eco.inspec.fo@economie.fgov.be). Formulieren zijn ter beschikking op de website <http://economie.fgov.be>.

De klanten kunnen klachten over de diensten die de bank verleent als verzekeringstussenpersoon richten aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, telefoon 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as), of via [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

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

## **B. RECHTZETTING VAN VERGISSINGEN**

I.26.1 Vergissingen vanwege KBC Bank, andere vennootschappen van de KBC-groep of een andere financiële instelling optredend in het kader van de uitvoering van een transactie, van welke aard ook of door welke oorzaak ook, mogen op elk ogenblik en zonder opdracht van de klant worden rechtgezet.

De bank heeft het recht om hiertoe correctieboekingen uit te voeren.

Vertoont de rekening na de rechtzetting een debetsaldo, dan zijn daarop de voorwaarden en de debetrente van toepassing zoals beschreven in artikel I.30. Daarvan wordt afgeweken als de vergissing te wijten is aan een fout van KBC Bank, en als de klant te goeder trouw handelt. In dat geval zal het eventuele debetsaldo, in de mate dat het te wijten is aan de rechtzetting, pas aanleiding geven tot het aanrekenen van debetrente wanneer de klant na ingebrekestelling het debetsaldo niet heeft aangezuiverd binnen een termijn van dertig dagen.

I.26.2 Als een klant op zijn KBC-rekening sociale uitkeringen ontving, zoals pensioenen, waarvan nadien (onder meer bij zijn overlijden) blijkt dat zij niet, niet meer of niet geheel verschuldigd waren, machtigt die klant KBC Bank om alle teveel gecrediteerde bedragen die door de uitkerende instelling teruggevorderd worden, integraal van een van zijn rekeningen te debiteren en over te maken aan die uitkerende instelling, ongeacht de periode gedurende welke er onverschuldigd bedragen werden ontvangen. KBC Bank is niet aansprakelijk voor de aard, het tijdstip, het bedrag, de reden of enige andere voorwaarde van de terugvordering.

Die machtiging geldt onder voorbehoud van gerechtelijke maatregelen en wettelijke verplichtingen die op KBC Bank rusten.

## **C. AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK**

### **Algemeen**

I.27.1 De aansprakelijkheid van de bank tegenover de klant als gevolg van een tekortkoming van de bank kan in geen geval aanleiding geven tot schadeloosstelling voor onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard.

I.27.2 KBC Bank besteedt altijd de grootste zorg aan een correcte uitvoering van alle opdrachten, maar kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de rechtstreekse of onrechtstreekse schade die voor zijn klanten zou kunnen voortspruiten uit een gehele of gedeeltelijke ontreding van zijn diensten door overmacht.

Onder onrechtstreekse schade wordt onder meer verstaan: de verhoging van de algemene kosten, het verstoren van de planning, het verder moeten leveren van prestaties, het verlies van winst, imago, klanten of verhoopte besparingen.

Overmacht is elke onvoorzienbare gebeurtenis die aan de redelijke controle van een partij ontsnapt en de uitvoering van zijn verbintenissen redelijkerwijze onmogelijk maakt of ernstig belemmert.

Als overmacht geldt onder meer maar niet uitsluitend:

- oorlog, oproer, terrorisme, een externe staking (bij ander dan eigen personeel), overval en inbraak in gebouwen, safes, waardentransport of computernetwerk;
- de al dan niet aangekondigde onderbreking van de elektrische stroom, telefoon- en andere televerbindingen, alsook de buiten werking stelling van het computernetwerk veroorzaakt door factoren buiten de onmiddellijke controle van KBC Bank, en niet veroorzaakt door opzet of een zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers;
- verzendingsproblemen veroorzaakt door factoren buiten de onmiddellijke controle van KBC Bank, zoals een tijdelijke ontredde van de postdiensten of poststaking;
- maatregelen getroffen door Belgische of buitenlandse overheden;
- brand, overstroming, aardbeving, storm en andere natuurrampen, en kernrampen;
- het niet-nakomen door derden van verplichtingen die zij tegenover KBC Bank op zich hebben genomen, om redenen onafhankelijk van hun wil.

I.27.3 KBC Bank is niet aansprakelijk voor de nadelige gevolgen die zijn klanten of correspondenten kunnen ondervinden door het feit dat hij op een andere dag dan een zaterdag of zondag, een wettelijke feestdag of een vervangingsdag voor een dergelijke feestdag gesloten is krachtens een beslissing van het Nationaal Paritair Comité der Banken. De klanten en correspondenten worden van die banksluitingsdagen vooraf en tijdig in kennis gesteld via de pers.

De klant moet zich op de hoogte stellen van de sluitingstijden van de kantoren van de bank.

I.27.4 Wanneer de klant schade lijdt als gevolg van een tekortkoming van de bank, moet hij alle redelijke inspanningen leveren om verdere schade te vermijden.

***Aansprakelijkheid in geval van onjuiste unieke identifier, niet-uitvoering, gebrekkige of laattijdige uitvoering van betalingstransacties***

I.27.5 Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identifier, wordt geacht correct te zijn uitgevoerd wat betreft de in de unieke identifier gespecificeerde begunstigde. De unieke identifier wordt bepaald in artikel II.7.6.

Tenzij anders uitdrukkelijk bepaald in bijzondere reglementen of overeenkomsten, is de volgende aansprakelijkheidsregeling van toepassing.

I.27.6 Als de door de klant verstrekte unieke identifier onjuist is, is de bank uit hoofde van artikelen I.27.7 en I.27.8 van deze Algemene Bankvoorwaarden niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie.

De bank van de betaler levert in dat geval evenwel redelijke inspanningen om de met de betalingstransactie gemoeide geldmiddelen terug te verkrijgen. De bank kan de klant voor het terug verkrijgen kosten aanrekenen.

De bank van de begunstigde werkt mee aan deze inspanningen door alle voor de de innen geldmiddelen relevante informatie aan de bank van de betaler mee te delen.

Als het innen van de geldmiddelen niet mogelijk is, verstrekt de bank aan de betaler, op diens schriftelijk verzoek, de informatie relevant voor de betaler om een rechtsvordering te kunnen instellen om de geldmiddelen terug te krijgen.

Als de klant aanvullende informatie verstrekt naast de informatie die krachtens artikel II.7.6 van deze Algemene Bankvoorwaarden vereist is, is de bank alleen aansprakelijk voor de uitvoering van betalingstransacties overeenkomstig de door de klant verstrekte unieke identifier.

I.27.7 Wanneer een betalingsopdracht door de betaler wordt geïnitieerd, is de bank van de betaler, onverminderd de toepassing van de artikelen I.16.11, I.27.6 en I.27.10 van deze Algemene Bankvoorwaarden, aansprakelijk jegens de betaler voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie.

In afwijking van het eerste lid is de bank van de begunstigde aansprakelijk jegens de begunstigde voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie in geval de bank van de betaler tegenover de betaler en, voor zover relevant, tegenover de bank van de begunstigde, kan bewijzen dat de bank van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen.

Wanneer de bank van de betaler aansprakelijk is uit hoofde van het eerste lid van dit artikel, betaalt hij de betaler onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug. In voorkomend geval herstelt de bank de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. De valutadatum van de creditering van de rekening van de betaler is uiterlijk de datum waarop het bedrag was gedebiteerd.

Wanneer de bank van de begunstigde aansprakelijk is uit hoofde van het tweede lid van dit artikel, stelt hij onmiddellijk het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking van de begunstigde en crediteert hij, voor zover van toepassing, de betaalrekening van de begunstigde met het overeenkomstige bedrag.

Wanneer een betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd en de betalingsopdracht door de betaler was geïnitieerd, probeert de bank van de betaler, ongeacht de aansprakelijkheid uit hoofde van dit artikel, op vraag van de betaler, onmiddellijk de betalingstransactie te traceren, en stelt hij de betaler op de hoogte van de resultaten daarvan.

I.27.8 Wanneer een betalingsopdracht door of via de begunstigde wordt geïnitieerd, is de bank van de begunstigde, onverminderd de artikelen I.16.11, I.27.6 en I.27.10 van deze Algemene Bankvoorwaarden, aansprakelijk jegens de begunstigde voor de juiste verzending van de betalingsopdracht aan de bank van de betaler.

Wanneer de bank van de begunstigde aansprakelijk is uit hoofde van het eerste lid van dit artikel, geeft hij de betrokken betalingsopdracht onmiddellijk door aan de bank van de betaler.

De bank van de begunstigde is, onverminderd de toepassing van de artikelen I.16.11, I.27.6 en I.27.10 van deze Algemene Bankvoorwaarden, aansprakelijk jegens de begunstigde voor de creditering en valuterings van het bedrag van de transactie. De bank van de begunstigde zorgt er in dat geval voor dat het bedrag van de betalingstransactie onmiddellijk ter beschikking van de begunstigde wordt gesteld, zodra de rekening van de

bank van de begunstigde met het overeenkomstige bedrag is gecrediteerd.

Bij een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie waarvoor de bank van de begunstigde niet aansprakelijk is uit hoofde van dit artikel, eerste tot derde lid, is de bank van de betaler aansprakelijk jegens de betaler.

Wanneer de bank van de betaler aansprakelijk is uit hoofde van het vorige lid, betaalt hij, in voorkomend geval, de betaler onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug en herstelt hij onverwijld de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. De valutadatum van de creditering van de rekening van de betaler is uiterlijk de datum waarop het bedrag was gedebiteerd.

Wanneer een betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd en de betalingsopdracht door of via de begunstigde was geïnitieerd, probeert de bank van de begunstigde, ongeacht de aansprakelijkheid uit hoofde van dit artikel, desgevraagd onmiddellijk de betalingstransactie te traceren en stelt hij de begunstigde op de hoogte van de resultaten daarvan.

I.27.9 De bank is aansprakelijk jegens zijn klant-consumenten voor de kosten waarvoor de bank verantwoordelijk is en de interesten die hen worden aangerekend wegens niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie.

De klant-consument heeft ook recht op aanvullende vergoedingen voor eventueel verdere financiële gevolgen naast die waarin dit artikel voorziet.

Voor de andere klanten is de aansprakelijkheid van KBC Bank beperkt tot de gederfde creditrente. Andere kosten of vergoedingen voor eventueel andere financiële gevolgen kunnen niet op de bank worden verhaald.

I.27.10 De aansprakelijkheid geldt niet in geval van overmacht, noch wanneer de bank uit hoofde van nationale of Europese gemeenschapswetgeving andere wettelijke verplichtingen heeft.

#### D. VERJARING

I.28 Elke vordering tegen KBC Bank verjaart na een termijn van vijf jaar, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan.

Deze termijn van vijf jaar begint te lopen vanaf de datum van een tijdige en geformaliseerde klacht.

Bij gebreke aan een klacht begint deze termijn te lopen vanaf de datum van het feit dat tot de eis aanleiding geeft.

#### E. TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTBANK

I.29 De rechten en verplichtingen van de klanten, correspondenten en KBC Bank zijn, behoudens uitdrukkelijk bedongen afwijking, onderworpen aan het Belgische recht. Alle geschillen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

### DEBETVOORWAARDEN

I.30.1 Elk debetsaldo op een rekening waarover geen bijzondere overeenkomst werd aangegaan:

- moet onmiddellijk en zonder ingebrekestelling worden aangezuiverd. Uit het feit dat KBC Bank niet, of niet onmiddellijk, tot invordering overgaat, kan niet worden afgeleid dat de klant over

enig huidig of toekomstig verworven recht op krediet beschikt. Zelfs herhaalde of langdurige debetstanden of overschrijdingen van een overeengekomen kredietlimiet kunnen geen kredietopening, respectievelijk kredietverhoging, in het leven roepen. Daarvoor is altijd een uitdrukkelijke overeenkomst vereist;

- geeft van rechtswege aanleiding tot het aanrekenen van rente tegen het tarief dat KBC Bank toepast voor onregelmatige debetstanden en dat wordt vastgesteld mede rekening houdend met de marktgegevens. Dat tarief wordt bekendgemaakt overeenkomstig artikel I.32. Aan klant-consumenten deelt de bank dat tarief jaarlijks mee, alsook in geval van wijzigingen, overeenkomstig artikel I.32 en, waar wettelijk vereist, via de rekeningafschriften als de rekening op het ogenblik van hun aanmaak een debetsaldo vertoont.

Als KBC Bank de klant in gebreke stelt voor de aanzuivering van een debetsaldo op zijn rekening, mag hij, behoudens andersluidende bepaling in de bijzondere reglementen en overeenkomsten, voor die ingebrekestelling een vergoeding aanrekenen van 7,50 euro, vermeerderd met de verzendingskosten. De vergoeding is beperkt tot één ingebrekestelling per maand.

Als KBC Bank het creditsaldo op de rekening ten onrechte niet ter beschikking stelt van de klant-consument, kan de klant onder dezelfde voorwaarden aanspraak maken op een gelijkwaardige vergoeding voor het versturen van een ingebrekestelling.

I.30.2 In geval van eisbare vordering van de bank, op welke wijze ook ontstaan en onder voorbehoud van andersluidende bepalingen van dwingend recht, worden terugbetalingen vanwege de klant als volgt aangerekend: eerst op de kosten, vervolgens op de rente en tenslotte op het kapitaal. Die wijze van aanrekening geldt ongeacht of er een gerechtelijke procedure loopt.

### BEËINDIGING VAN DE KLANTRELATIE, BEVEILIGING VAN KLANTTEGOEDEN, SLAPENDE REKENINGEN EN BANKOVERSTAPDIENST

#### A. BEËINDIGING VAN DE KLANTRELATIE

I.31.1 Onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere overeenkomsten, waaronder begrepen kredietovereenkomsten, en in Hoofdstuk 8 van Titel VII van het Wetboek van Economisch Recht met betrekking tot de basisbankdienst, is KBC Bank op elk moment gerechtigd de relatie met een klant, ook in de hoedanigheid van vertegenwoordiger of volmachthebber, geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten), zonder motivering te beëindigen. Hij zal dan een opzeggingstermijn van twee maanden in acht nemen.

Onder voorbehoud van bijzondere overeenkomsten en van gerechtelijke maatregelen of wettelijke bepalingen (of de gevolgen ervan), is de klant op elk moment gerechtigd de relatie met KBC Bank geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten), zonder motivering en zonder opzeggingstermijn op te zeggen.

I.31.2 KBC Bank en de klant behouden evenwel het recht de relatie met de andere partij, ook in de hoedanigheid van vertegenwoordiger of volmachthebber, eenzijdig geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten) te beëindigen, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn:

- wanneer het vertrouwen in de andere partij ernstig is geschaad (bijvoorbeeld in geval van fraude, omkoping, witwassen, of wanneer

KBC Bank transacties of handelingen vanwege de klant vaststelt die niet stroken met wettelijke, fiscale of deontologische voorschriften);

- in geval van ernstige wanprestatie van de andere partij.

Dit geldt ook wanneer er contractueel een bepaalde termijn is bedongen voor de beëindigde dienst(en).

KBC Bank heeft bovendien het recht de relatie met de klant onmiddellijk, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn, te beëindigen, wanneer de klant verzuimt te voldoen aan de identificatieplicht overeenkomstig de artikelen 1.2 tot en met 1.6.

Het faillissement van de klant leidt van rechtswege tot de beëindiging van de klantrelatie.

I.31.2bis KBC Bank heeft het recht om rekeningen waarop gedurende één kalenderjaar geen verrichtingen zijn gebeurd en waarvan het saldo, na eventuele verrekening van interesten en terugstorting van vergoedingen, nul bedraagt, te vereffenen zonder de klant hiervan op de hoogte te brengen.

I.31.2ter KBC heeft tevens het recht om te beslissen de relatie met de klant af te bouwen en, onder voorbehoud van hoofdstuk 8 van Titel VII van het Wetboek van Economisch Recht met betrekking tot de basisbankdienst, geen nieuwe afname van producten en diensten toe te staan.

I.31.3 Ingevolge de beëindiging van de relatie door KBC Bank worden het eventuele debetsaldo en de andere schulden of verbintenissen van zijn gewezen klant onmiddellijk en van rechtswege, zonder aanmaning, opeisbaar. Alle gerechtskosten en buitengerechtelijke kosten die KBC Bank te dragen heeft voor de invordering daarvan vallen ten laste van de klant.

KBC Bank heeft het recht aan zijn klant de op het ogenblik van de beëindiging van toepassing zijnde provisie en afsluitingskosten aan te rekenen.

Na beëindiging van de contractuele relatie met de klant blijven de overeengekomen debetvoorwaarden en verhogingsbedingen van elke bijzondere overeenkomst toepasselijk zonder voorafgaande ingebrekestelling, op alles wat de klant aan de bank in het kader van die bijzondere overeenkomst verschuldigd is. Bij gebrek aan een bijzondere overeenkomst blijft de debetrente waarvan sprake in artikel 1.30, zoals zij bestond op het ogenblik van het beëindigen van de contractuele relatie, onveranderlijk van kracht. Die debetrente is zonder voorafgaande ingebrekestelling van toepassing op alle eisbare schulden (debetsaldi en andere) van de klant.

Als na de beëindiging van de klantrelatie het debetsaldo op de rekening niet volledig wordt aangezuiverd, is de klant aan KBC Bank, behoudens andersluidende bepaling in de bijzondere reglementen en overeenkomsten, een forfaitaire schadevergoeding verschuldigd, die als volgt wordt berekend:

- 10% op de schijf van het debetsaldo tot 7.500 euro;
- 5% op de schijf van het debetsaldo boven 7.500 euro.

Als KBC Bank, na de beëindiging van de klantrelatie, het creditsaldo op de rekening ten onrechte niet ter beschikking stelt van de klant-consument, kan deze aanspraak maken op een gelijkwaardige schadevergoeding.

I.31.4 Onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere overeenkomsten of specifieke wetgeving, kan de klant-consument in

geval van beëindiging van een dienst aanspraak maken op een proportionele terugstorting van de door hem voor de dienst betaalde vergoedingen die een lopende periode dekken. Tenzij anders bepaald in een bijzondere overeenkomst, geldt dat niet voor andere klanten.

Het afsluiten van zicht- en spaarrekeningen is kosteloos voor de klant-consument. Na afsluiting worden de op jaarbasis vooruitbetaalde beheerskosten voor die rekeningen terugbetaald naar rato van het aantal resterende volledige kalendermaanden vanaf de maand volgend op de datum van afsluiting.

I.31.5 Bij beëindiging van de klantrelatie worden de aangehouden rekeningen van de klant vereffend en wordt het eindsaldo hem meegedeeld. Zo nodig verstrekt de bank nadien en op uitdrukkelijk verzoek van de voormalige klant nog informatie over de eventuele evolutie van zijn schuldpositie. Dat betekent evenwel niet dat de voormalige klant nog over persoonlijke rekeningen bij de bank beschikt.

Bij beëindiging van de klantrelatie worden de tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) van de klant, na aftrek van de schulden, inclusief de verrekening van de uitgaven van kredietkaarten, renteloos te zijner beschikking gehouden. Als hij de tegoeden niet komt opnemen, heeft KBC Bank het recht hem de tegoeden over te maken op de wijze die de bank het meest geschikt acht, na aftrek van de eventueel gemaakte kosten.

I.31.6 Als de klant schuldenaar is van een verbintenis in vreemde munt, mag KBC Bank, onverminderd het recht bepaald in artikel 1.19, op elk ogenblik en zonder voorafgaande waarschuwing het uitstaande saldo omzetten in euro. Die omzetting brengt geen schuldvernieuwing mee. De omzetting gebeurt tegen de koers van de datum van omzetting. Na de omzetting zal de klant zijn schulden alleen nog in euro kunnen kwijten. Op het aldus vastgestelde debetsaldo in euro is de debetrente verschuldigd zoals bepaald in artikel 1.30.

I.31.7 Een opzeggingsbrief aan de klant wordt geacht te zijn ontvangen als KBC Bank hem heeft verzonden naar het laatste opgegeven adres van woonplaats, correspondentie of domiciliëring (bij domiciliëring van correspondentie bij de bank). Alle documenten zoals bank- en kredietkaarten, cheque- en overschrijvingsformulieren moeten aan KBC Bank worden teruggegeven, hetzij vóór het verstrijken van de termijn in geval van toepassing van artikel 1.31.1, hetzij onmiddellijk in geval van toepassing van artikel 1.31.2.

KBC Bank heeft het recht een dwangsom te vorderen bij niet-naleving van die verplichting. De afrekening vermeld in artikel 1.31.5 kan pas plaatsvinden nadat alle documenten werden teruggegeven of uit omloop zijn.

## B. BEVEILIGING VAN KLANTTEGOEDEN

### I.31.8

(§1) Dit artikel regelt de behandeling van tegoeden, waarden en bankdiensten op naam van klanten die op geen enkel door de bank bekend adres meer bereikbaar zijn, en waarvan de door de bank opgestuurde correspondentie als onbesteld terugkeert. Zes maanden na vaststelling van de terugkeer van de onbestelde correspondentie worden de tegoeden, waarden en diensten veiligheidshalve geblokkeerd voor debetverrichtingen:

- Zicht- en spaarrekeningen worden geblokkeerd. Bank- en kredietkaarten alsook toepassingen van elektronisch bankieren worden opgeheven.

- Effectenrekeningen worden eveneens geblokkeerd. Effecten die vervallen, worden op hun vervaldag geïnd, waarna het kapitaal en de rente worden geboekt op een spaarrekening die in voorkomend geval daartoe zal worden geopend. Zodra alle effecten uit de rekening vervallen en geïnd zijn, wordt de rekening vereffend;
- Termijnrekeningen, al dan niet met automatische herbelegging, kunnen op hun vervaldag met kapitaal en rente overgeboekt worden naar de bestemmingsrekening;
- Safes kunnen worden geopend volgens de procedure bepaald in het safereglement. De safehuurovereenkomst wordt daardoor automatisch ontbonden. De inhoud zal naar gelang van de aard gedeponereerd worden op een geld- of effectenrekening, of in de centrale kluis van de bank.

(§2) In het belang van de klant kan de bank ook rekeningen blokkeren voor debetverrichtingen na loutere vaststelling van het feit dat op die rekeningen gedurende een relatief lange periode, waarover de bank oordeelt in functie van de omstandigheden, geen verrichtingen hebben plaatsgevonden die de klant of zijn volmachtgever hebben geïnitieerd.

De bank zal zijn klant van een dergelijke maatregel op voorhand op de hoogte brengen met een bericht aan zijn laatst bekende adres. De maatregel wordt opgeheven op eerste verzoek van de klant.

(§3) Voor klanten die op geen enkel door de bank gekend adres meer bereikbaar zijn en waarvan de door de bank opgestuurde correspondentie als onbestelde correspondentie terugkeert, heeft KBC Bank het recht om vanaf zes maanden na vaststelling van de terugkeer van de onbestelde correspondentie geen wettelijke communicaties meer te versturen naar de klant. De wettelijke communicaties die bestemd zijn voor de onbereikbare klant worden vanaf dan bewaard in het rekeningvoerend bankkantoor.

(§4) De bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het toepassen of het niet toepassen van een van de bovenstaande bewarende maatregelen.

#### C. SLAPENDE REKENINGEN OVEREENKOMSTIG DE WET VAN 24 JULI 2008

I.31.9 Wanneer rekeningen niet het voorwerp uitmaken van enige tussenkomst door de houders of rechthebbenden sinds minstens vijf jaar, zullen die gekwalificeerd worden als slapende rekeningen.

KBC Bank zal vervolgens overeenkomstig de wet van 24 juli 2008 een procedure opstarten om de houders of rechthebbenden actief op te sporen. De bank zal daartoe per brief contact opnemen met de houders of rechthebbenden. Indien nodig zal de bank aan Febelfin een verzoek richten tot opzoeking in het Rijksregister en de Kruispuntbank van de sociale zekerheid.

Als, ondanks die opsporingsprocedure, de slapende rekeningen niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houders of hun rechthebbenden, zullen de activa van die rekeningen ten laatste op het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst worden overgemaakt aan de Deposito- en Consignatiekas overeenkomstig artikel 28 van voornoemde wet. De bank is gerechtigd alle kosten die uit bovenvermelde opsporingsprocedure voortvloeien, aan te rekenen op de tegoeden en waarden die de klant bij hem aanhoudt.

#### D. BANKOVERSTAPDIENST

I.31.10 Een consument die binnen België van bank wenst te veranderen voor zijn betalingsverkeer kan een beroep doen op de

bankoverstapdienst. Tot zolang de nieuwe wetgeving op de bankoverstapdienst niet in werking is getreden, is dit gebaseerd op onderlinge afspraken tussen de deelnemende banken in België, die het de consument moeten vergemakkelijken om zijn betalingsverkeer te verhuizen van de ene bank naar de andere bank. Ook de zichtrekening vereffenen bij de vorige bank kan onder die dienstverlening vallen. Om van die dienstverlening gebruik te maken, wendt de consument zich tot de bank waarnaar hij zijn betalingsverkeer wenst over te dragen. De consument kan de concrete toepassingsvoorwaarden in de specifieke informatiegids en het reglement inzake de bankoverstapdienst vinden.

#### PRIJZEN, TARIEVEN, KOSTEN, RENTEVOETEN EN WISSELKOERSEN

I.32.1 Prijzen, tarieven, kosten en rentevoeten worden de klant ter kennis gebracht door middel van een prijslijst, die in elk KBC-bankkantoor ter inzage ligt en gratis kan worden meegenomen, of door middel van een bijlage bij het rekeningafschrift, een gewone brief, een e-mail, elektronische kanalen voor bankieren op afstand, een externe digitale brievenbus, of op een andere gepaste wijze.

I.32.2 Komen onder andere ten laste van de klant:

- heffingen en belastingen opgelegd van overheidswege, zoals rechten op geschriften, registratierechten, roerende voorheffing, beursbelasting, en dergelijke;
- de kosten die KBC Bank kan aanrekenen als derde-beslagene;
- incassokosten van financiële documenten, handelsdocumenten en financiële instrumenten, wisselkosten, kosten voor buitenlandse betalingen, kaarten, beursorders, en dergelijke;
- gerechtskosten en buitengerechtelijke kosten veroorzaakt door de invordering van schulden en de erkenning en vrijwaring van de rechten van KBC Bank;
- de kosten veroorzaakt door beslag onder derden, verzet of gewettigde navorsing door een bevoegde overheid;
- kosten voor de bijkomende, veelvuldige of met andere communicatiemiddelen verstrekte informatie, waar de klant om verzocht heeft;
- kosten van adviezen, opzoekingen in het archief, afgifte van documenten (zoals afschriften, attesten, duplicaten, en dergelijke), briefport, telegrammen, telex, telefoon, e-mail, verzekeringen, honoraria, commissielonen, provisies;
- kosten van documenten die de bank genoodzaakt is bij derden op te vragen;
- kosten van bewaring van correspondentie;
- kosten voor het vestigen en tegenstelbaar maken van waarborgen;
- administratiekosten veroorzaakt door de overdracht van schuldvordering die door een derde aan KBC Bank wordt meegedeeld aangaande een tegoed van een van zijn klanten (die kosten zijn analoog aan de beslagkosten);
- dossierkosten voor de afhandeling van nalatenschappen of de afsluiting van betalingsregelingen;
- kosten voor de (ondersteuning van de) recuperatie van tegoeden, bijvoorbeeld bij een foutieve transactie ten gevolge van een onjuiste unieke identificator.

Tenzij anders bepaald, kan de bank de rekeningen van de klant van rechtswege debiteren met de bedragen van die kosten en de kosten of vergoedingen voor producten of diensten door hem verstrekt. Dat geldt

ook voor de kosten (inclusief premies) die de klant verschuldigd is in het kader van zijn relatie met de andere vennootschappen van de KBC-groep.

I.32.3 Behoudens andersluidende wettelijke bepalingen of bepalingen in de overeenkomsten met zijn klanten, heeft KBC Bank het recht om, rekening houdend met de stijging van de kosten en de ontwikkeling van de markt, de prijzen, tarieven en kosten die hij aanreken voor zijn diensten te wijzigen. De aanpassing wordt vooraf en overeenkomstig de wettelijke voorschriften aan de klant ter kennis gebracht en kan worden toegepast op de eerstvolgende vervaldag of, bij gebrek aan vervaldag, bij de eerstvolgende aanrekening. Voor diensten waarvoor bij aanpassing de toestemming van de bevoegde overheidsinstanties is vereist, zullen de nieuwe prijs, het nieuwe tarief en de nieuwe kosten pas worden aangerekend vanaf de datum waarop de toestemming werd verkregen.

De klant wordt geacht met de wijziging in te stemmen als hij verder gebruik maakt van de dienst, of als hij niet binnen een periode van dertig dagen na de kennisgeving uitdrukkelijk en schriftelijk heeft gekozen af te zien van de aangeboden dienst. Voor zover het betalingsdiensten betreft, zoals bedoeld in het Wetboek van Economisch recht, heeft de klant-consument daarvoor een termijn van twee maanden in plaats van dertig dagen.

Informatie over de kosten van de betalingstransacties zullen minstens eenmaal per maand via (een bijlage bij de) rekeningafschriften, elektronische kanalen voor bankieren op afstand, andere door KBC aangeboden digitale kanalen, een e-mail of een andere gepaste wijze ter beschikking worden gesteld van de klant-consumenten.

I.32.4 KBC Bank stelt de (debet- en credit)rentevoet vast, mede rekening houdend met de marktgegevens. KBC Bank kan de (debet- en credit)rentevoeten eenzijdig wijzigen, mede rekening houdend met de marktgegevens en onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere overeenkomsten of specifieke wetgeving. KBC Bank past de wijziging met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving toe.

Aan klant-consumenten deelt KBC Bank de wijziging zo spoedig mogelijk na haar invoering mee overeenkomstig artikel I.32.1. Behalve voor zicht-, spaar- en termijnrekeningen, kan de bank een wijziging van de rentevoet in het voordeel van de klant-consument zonder individuele kennisgeving toepassen.

Aan andere klanten doet KBC Bank geen individuele kennisgeving van de gewijzigde rentevoeten.

Als de klant niet akkoord gaat met de wijziging, kan hij de overeenkomst onmiddellijk opzeggen.

I.32.5 Wanneer de klant-consument een dienst opzegt als reactie op een eenzijdige wijziging van de prijs, het tarief, de kosten of de rentevoet door de bank, kan hij gebruikmaken van artikel I.31.4.

I.32.6 De gehanteerde wisselkoers bij een betalingstransactie is de wisselkoers die geldt op het moment van de uitvoering ervan.

## BETALINGEN AAN EN DOOR DE BANK

I.33.1 Alle aan KBC Bank verschuldigde betalingen zijn draagbaar en moeten worden voldaan op de door hem aangegeven plaats en wijze.

De bank rekent alle voor rekening van de klant ontvangen sommen, ongeacht hun herkomst, aan op de schulden van de klant die hij bij voorrang wenst vereffend te zien. De klanten zien in dit verband af van de toepassing van artikelen 1253 en 1256 van het Burgerlijk Wetboek.

I.33.2 Voor alle door KBC Bank in contanten uit te betalen bedragen boven de 2.500 euro moet de klant het kantoor waartoe hij zich voor de uitbetaling richt, ten minste twee bankwerkdagen vooraf in kennis stellen.

Uitbetalingen in een ander kantoor dan dat waar de klant zijn rekening voert, vinden plaats tegen de door KBC Bank bepaalde voorwaarden.

KBC Bank heeft het recht om uitbetalingen in contanten voor belangrijke bedragen om veiligheidsredenen te laten plaats vinden in een KBC-bankkantoor van zijn keuze. In dat geval kan de uitvoering van de uitbetaling langer dan twee bankwerkdagen in beslag nemen.

## BEWARING VAN DOCUMENTEN

I.34 KBC Bank is niet verplicht zijn boekhouding, de verantwoordingsstukken en alle andere documenten en gegevens voor een langere termijn of in een andere vorm te bewaren dan hem door de wet wordt opgelegd. Bij het opvragen van documenten of informatie, van welke aard ook, heeft de bank het recht aan de verzoeker onderzoekskosten aan te rekenen.

## BEWIJS

I.35.1 KBC Bank kan aan zijn klanten en aan derden het bewijs leveren van alle rechtshandelingen door overlegging van hetzij originele documenten, hetzij fotografische, microfotografische, magnetische, elektronische of optische afschriften, alsook doorslagkopieën. Die informatiedragers worden geacht dezelfde bewijswaarde te hebben als de originele stukken. Tegenover klanten die in hun relatie met KBC Bank gebruikmaken van elektronische informatieverwerking of soortgelijke technieken, kan het bewijs worden geleverd aan de hand van de informatiedrager die uit de verwerking voortvloeit.

I.35.2 Bij ontvangst van een mondelinge of gesproken telefonische oproep of opdracht kan KBC Bank een speciaal daartoe bestemd formulier invullen en voorzien van datum en tijdstip. Dat formulier geldt als bewijs van de oproep of de opdracht, behoudens tegenbewijs.

Klanten die mondelinge of gesproken telefonische gesprekken voeren, en eventueel opdrachten geven, aanvaarden dat KBC Bank die registreert en de inhoud ervan kan opnemen om ze eventueel in rechte te gebruiken als bewijs. De bank kan deze opnames bewaren gedurende de termijn waarbinnen problemen van bewijsvoering met betrekking tot die opdrachten zich kunnen voordoen.

Die regeling geldt in het bijzonder, maar niet uitsluitend, voor het bewijs van opdrachten gegeven via een contact- of callcenter, of rechtstreeks gegeven aan de dealingroom.

De klant stemt er uitdrukkelijk mee in dat de bank of de verwerker waarop de bank een beroep doet de telefoongesprekken met de klant kan mee beluisteren of opnemen met het oog op de opleiding en coaching van de medewerkers, en de verbetering van de kwaliteit, de beveiliging en de processen. Die opnames kunnen gedurende een korte duur bijgehouden worden voor deze doelstellingen.

Wat telefaxberichten betreft, verbindt de klant zich op geldige wijze door de handtekening die op het door KBC Bank ontvangen bericht voorkomt.

I.35.3 De uitvoering van de aan KBC Bank gegeven opdrachten wordt voldoende bewezen door de vermelding van de verrichting op het rekeningafschrift, ongeacht de wijze waarop dat ter beschikking wordt gesteld. Andere bewijsmiddelen moeten niet worden verstrekt.

De klant die op afstand bankiert, kan via bepaalde elektronische kanalen zelf zijn rekeningafschriften opvragen en afdrukken. Die afschriften dragen de vermelding elektronisch afschrift. Behoudens tegenbewijs gelden de elektronische afschriften als bewijs van de verrichtingen.

De klant en de bank aanvaarden, elk voor wat hen betreft, dat de journaalband of een gelijkwaardige gegevensdrager waarop alle gegevens betreffende de verrichtingen worden geregistreerd, een bindend en afdoend schriftelijk bewijs vormt dat de transactie juist werd geregistreerd en geboekt en niet door een technische storing of een ander gebrek werd beïnvloed. De klant is gerechtigd het tegenbewijs te leveren met alle bewijsmiddelen. Ongeacht de drager waarop hij wordt gevisualiseerd, heeft de logging voor partijen de bewijswaarde van een origineel document.

De klant onthoudt zich van elke wederrechtelijke manipulatie of vervalsing van de rekeningafschriften die via een elektronisch kanaal werden opgevraagd. In geval van een verschil tussen de door de klant afgedrukte rekeningafschriften en de door de bank aangemaakte rekeningafschriften (duplicaten) hebben deze laatste, gebaseerd op de rekeninggegevens zoals zij voorkomen in de boeken en op de journaalbanden (loggings) van de bank, voorrang en vormen zij het formele bewijs van de door de klant gedane verrichtingen.

I.35.4 Een authentieke vastlegging van de opeisbare schuldvordering is niet vereist. Het voorleggen van een door KBC Bank voor echt en eensluidend verklaard rekeningafschrift of van een ander geschrift volstaat zowel ten opzichte van de rekeninghouders als ten opzichte van derden. Dit rekeningafschrift geldt bovendien als volmaakt bewijs van een zekere, vaststaande en opeisbare schuldvordering.

I.35.5 KBC Bank is steeds gerechtigd om de aan hem voorgelegde aktes, attesten of officiële bescheiden door een beëdigd vertaler te laten vertalen op kosten van de klant.

## WIJZIGING

I.36 Onder voorbehoud van afwijkende bepalingen in bijzondere reglementen, kan KBC Bank de Algemene Bankvoorwaarden, de bijzondere reglementen en zijn diensten wijzigen, mits hij de wijzigingen twee maanden voorafgaand aan de toepassing ervan, door middel van een brief, een e-mail, een bijlage bij de rekeningafschriften, elektronische kanalen voor bankieren op afstand, andere door KBC aangeboden digitale kanalen, een externe digitale brievenbus of enige andere gepaste wijze, aan de klant ter kennis brengt. De klant wordt geacht de wijzigingen aanvaard te hebben, tenzij hij in de periode tussen de kennisgeving van de wijzigingen en de toepassing ervan, aan de bank schriftelijk te kennen heeft gegeven dat hij die niet aanvaardt. Wanneer de klant verkiest af te zien van de aangeboden diensten onder de gewijzigde voorwaarden, kan hij de overeenkomst opzeggen binnen dezelfde periode die voorafgaat aan de toepassing van de gewijzigde voorwaarden.

Voor de wijziging van prijzen, tarieven, kosten en rentevoeten wordt verwezen naar artikelen I.32.3 en I.32.4.

In geval van opzegging van een dienst als reactie op een eenzijdige wijziging door de bank, kan de klant-consument in voorkomend geval gebruikmaken van artikel I.31.4.

Zodra de klant in kennis wordt gesteld van de wijzigingen van de Algemene Bankvoorwaarden of van bijzondere reglementen of diensten, moet hij zijn volmachthebber(s) daarvan in kennis stellen, waardoor de

wijzigingen ook worden geacht tegenstelbaar te zijn aan zijn volmachthebber(s).

## EMBARGO'S

I.37 Rekening houdende met de financiële en handelsembargo's kan KBC Bank een eigen embargobeleid uitwerken en toepassen op de producten en diensten die hij aanbiedt. Op grond van dit embargobeleid behoudt KBC Bank zich het recht voor om transacties aan bepaalde beperkingen te onderwerpen of niet uit te voeren.

Klanten die grensoverschrijdende transacties uitvoeren, worden verzocht zich op de hoogte te houden van de landen waarmee financiële en handelstransacties worden beperkt ingevolge embargo's. Wanneer klanten transacties verrichten met landen onder embargo worden zij met aandrang verzocht voorafgaand kennis te nemen van het KBC-embargobeleid, hetzij op [www.kbc.be](http://www.kbc.be) onder de rubriek documentatie/reglementen, hetzij via hun KBC-bankkantoor. KBC Bank weigert namelijk uitvoering te verlenen aan zowel uitgaande als inkomende transacties wanneer die in strijd zijn met het door hem bekendgemaakte embargobeleid. KBC Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de niet-uitvoering van transacties die strijdig zijn met zijn bekendgemaakt embargobeleid of met het embargobeleid van een andere bank die betrokken is bij de uitvoering van de transacties. KBC Bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele vertragingen die voortvloeien uit de embargocontroles.

## II. Tweede deel – Bijzondere bepalingen eigen aan de verstrekte diensten

### REKENINGEN

#### A. ALGEMENE BEPALINGEN

II.1.1 KBC Bank kan op basis van de identificatiestukken vermeld in artikelen I.2 tot en met I.6, rekeningen openen, in euro of in een vreemde munt, op naam van door hem aanvaarde natuurlijke personen, rechtspersonen of feitelijke verenigingen.

II.1.2 De op de rekeningen verworven of verschuldigde rente wordt periodiek berekend en ingeboekt, afhankelijk van het type rekening en het soort krediet.

De bank heeft het recht om een negatieve rente aan te rekenen die dan wordt gedebiteerd van de rekening.

II.1.3 Wanneer roerende voorheffing op rente moet worden ingehouden valt zij ten laste van de rekeninghouder of van de vruchtgebruiker.

II.1.4 Rekeningen geopend voor personen die geregeld gelden van derden ontvangen, vallen, behoudens andersluidende wettelijke bepaling of bijzondere overeenkomst, onder de toepassing van de bedingen van eenheid van rekening, compensatie en pand zoals bepaald in artikelen I.19 tot en met I.21.

II.1.5 Onder de voorwaarden die de bank bepaalt, kan de bank verschillende soorten rekeningen aanbieden zoals zicht-, spaar- en effectenrekeningen.

De voorwaarden voor de verschillende soorten rekeningen zijn opgenomen in deze Algemene Bankvoorwaarden en in de respectieve bijzondere reglementen en/of bijzondere overeenkomsten. De klant verklaart daarvan kennis te zullen nemen alvorens de betreffende rekeningen te voeren en aanvaardt dat die reglementen en/of overeenkomsten de bindende voorwaarden omvatten waaronder de verrichtingen op de rekeningen zullen plaatsvinden.

#### B. REKENINGAFSCHRIJVEN EN ANDERE INFORMATIE

II.2.1 Na elke verrichting op een rekening, of na een bepaalde periode, stelt de bank rekeningafschriften al dan niet met bijlagen ter beschikking van de klant, zijn vertegenwoordiger of volmachthebber. Het rekeningafschrift vermeldt de verrichtingen die werden gedaan op de rekening, alsook het oude en het nieuwe saldo. Het stelt de klant in staat de verrichtingen en saldi op zijn rekening te volgen en te controleren. Klanten kunnen die informatie ook raadplegen, opslaan en afdrukken via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen.

Bij een rekening-courant wordt daardoor geen afbreuk gedaan aan de aard, en meer bepaald aan de ondeelbaarheid, van de rekening-courant.

#### II.2.2

(§1) Onder de voorwaarden die de bank bepaalt, kan de klant met de bank afspreken op welke van de volgende manieren de bank de rekeningafschriften en andere informatie ter beschikking stelt van de klant:

- via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen, zodat de klant de

rekeningafschriften en andere informatie kan raadplegen, afdrukken en opslaan;

- via de KBC-Matic-drukker in een KBC-bankkantoor, zodat de klant met zijn KBC-Bankkaart de rekeningafschriften en andere informatie kan afdrukken. Via dit kanaal blijven de opgeslagen rekeningafschriften en informatie beschikbaar tot zes maanden na datum van de laatste raadpleging van de KBC-Matic-drukker. Na deze periode van zes maanden kunnen de betrokken rekeningafschriften en informatie niet meer geraadpleegd of afgedrukt worden via dit kanaal;
- door verzending met de post tegen vergoeding, waarbij de bank en de klant de frequentie afspreken;
- via domiciliëring bij KBC Bank waar de klant ze kan afhalen aan de loketten van de bank, onder bepaalde voorwaarden en tegen vergoeding.

(§2) Wanneer de rekeningafschriften en andere informatie ter beschikking wordt gesteld via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of via andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen, kan KBC Bank, wanneer hij dit nodig acht, de rekeninginformatie en andere informatie met de post versturen naar het laatste opgegeven adres (bijvoorbeeld) wanneer de klant of zijn volmachthebber gedurende een lange tijd geen verrichtingen heeft uitgevoerd via een elektronisch kanaal voor bankieren op afstand). De verzendingskosten zijn ten laste van de klant.

(§3) De rekeningafschriften die alleen via de post worden verstuurd of worden gedomicilieerd bij KBC Bank, worden geacht te zijn afgegeven de tweede dag na de datum die erop vermeld staat. Als de rekeninginformatie voor de klant ook beschikbaar is via een ander communicatiekanaal wordt de rekeninginformatie geacht te zijn afgegeven op de dag die erop vermeld staat. Rekeningafschriften die met de post worden verstuurd worden in de loop van de maand na de dag- of maandafsluiting aan de klant bezorgd.

(§4) Het rekeningafschrift vermeldt alle verrichtingen gedaan na de mededeling van het laatste afschrift. Behoudens tegenbewijs gelden de elektronische afschriften als bewijs van de verrichtingen.

Papieren duplicaten kunnen tegen vergoeding worden opgevraagd via het KBC-bankkantoor.

II.2.3 De klant verbindt zich ertoe minstens om de dertig dagen kennis te nemen van zijn rekeningafschriften met de bijlagen, ongeacht de wijze waarop ze ter beschikking worden gesteld.

Een klant aan wie de rekeninginformatie en andere informatie via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of via andere door KBC Bank aangeboden digitale kanalen ter beschikking wordt gesteld, verbindt er zich ook toe om minstens om de veertien dagen kennis te nemen van zijn niet-commerciële berichten. Niet-commerciële berichten zijn alle persoonlijk aan de klant verstuurd kennisgevingen en informatie met uitzondering van zijn rekeninginformatie en van louter publicitaire boodschappen.

Voor de mogelijkheden van betwisting en voor het moment van onherroepelijke aanvaarding wordt verwezen naar artikel I.25.1.



## C. ZICHTREKENINGEN

### Algemene bepalingen

II.3.1 KBC Bank kan voor de klant zichtrekeningen openen, die de klant gebruikt voor allerhande betalingen en ontvangsten. Onder voorbehoud van artikel I.33.2 zijn de tegoeden op dergelijke rekeningen vanaf hun storting onmiddellijk opvraagbaar.

De bank heeft het recht te weigeren dat het creditsaldo van een zichtrekening meer dan 5 miljoen euro bedraagt. Ze stelt de betrokken klanten hiervan op de hoogte.

II.3.2 De zichtrekening wordt beheerst door de principes van de rekening-courant. Tenzij anders overeengekomen, heeft de bank het recht al zijn vorderingen op en zijn schulden aan de klant in rekening te boeken.

Behalve wanneer daar in bijzondere overeenkomsten van afgeweken wordt, worden de debetrente en de creditrente jaarlijks afgerekend, tenzij een kwartaalafrekening na compensatie van de debetrente en de creditrente resulteert in een debetrentesaldo van meer dan 2,50 euro. In dat geval wordt het saldo aan het einde van het kwartaal afgerekend.

De bank is niet aansprakelijk voor de verliezen, de schade of de nadelige gevolgen verbonden aan de heffing van gewone of buitengewone belastingen, koerswijzigingen, verbeurdverklaringen, tijdelijke blokkeringen, het feit dat bedragen ophouden creditrente op te brengen of negatieve rente dragen, aanrekening van debetrente of gevallen van overmacht, die hetzij de gedeeltelijke, hetzij de gehele onbeschikbaarheid van het tegoed van de klant of de waardevermindering ervan in welke mate ook tot gevolg zouden hebben.

II.3.3 Onder de door de bank bepaalde voorwaarden kunnen voor de klant (sub)rekeningen worden geopend voor transacties in verschillende vreemde munten.

Alle boekingen op deze (sub)rekeningen gebeuren in de munt waarin die zijn geopend.

(Sub)rekeningen in vreemde munt brengen in de regel geen creditrente op.

Onverminderd de overige bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden en eventuele bijzondere overeenkomsten, kan de klant op elk ogenblik op de gebruikelijke wijze beschikken over de tegoeden op deze (sub)rekeningen.

De klant kan binnen het kader van de geldende wisselreglementering ook tegoeden in vreemde munt afstaan aan de bank tegen een koers te bepalen op het ogenblik van aanbidding.

Alle wettelijke of reglementaire bepalingen van Belgische of buitenlandse oorsprong vinden van rechtswege toepassing op de verrichtingen en tegoeden op de (sub)rekeningen, voor zover zij dwingende gevolgen hebben voor de tegoeden die de bank aanhoudt.

Dat geldt inzonderheid voor fiscale maatregelen en voor beperkingen inzake beschikbaarheid van gelden.

Tegoeden in vreemde munt die de klant bij de bank aanhoudt, worden beschouwd als deel uitmakend van het tegoed van de bank bij een buitenlandse correspondent.

De bank is niet aansprakelijk voor de verliezen, de schade of de nadelige gevolgen verbonden aan de heffing van gewone of buitengewone belastingen, koerswijzigingen, verbeurdverklaringen, tijdelijke

blokkeringen, het feit dat bedragen ophouden creditrente op te brengen, aanrekening van debetrente, het feit dat de desbetreffende munt ophoudt te bestaan, of gevallen van overmacht, die hetzij de gedeeltelijke hetzij de gehele onbeschikbaarheid van zijn tegoed bij zijn correspondenten, of de waardevermindering ervan in welke mate ook tot gevolg zouden hebben.

In de bovenvermelde gevallen ondergaan de tegoeden van de klant in vreemde munt dezelfde gevolgen als de overeenstemmende tegoeden van de bank bij zijn buitenlandse correspondent.

Aldus kunnen zij bijvoorbeeld tijdelijk ophouden creditrente op te brengen, of zelfs een negatieve rente dragen.

De bank heeft het recht de gevolgen van de hierboven vermelde maatregelen, zo nodig met terugwerkende kracht, toe te passen op de tegoeden van de klant in vreemde munt, onder meer wanneer de bank door zijn buitenlandse correspondent niet tijdig van de betrokken maatregelen op de hoogte werd gebracht.

### KBC-Basisbankdienst

II.4 Iedere consument die voldoet aan de wettelijke voorwaarden om een basisbankdienst te genieten, heeft het recht om een zichtrekening te openen tegen betaling van een door deze wet bepaalde, beperkte bijdrage. De rekening biedt hem de mogelijkheid geld te storten, te innen en op te nemen, overschrijvingen, doorlopende betalingsopdrachten en betalingstransacties via een betaalinstrument uit te voeren, facturen te domiciliëren en rekeningafschriften te verkrijgen.

Als een zichtrekening in het kader van een basisbankdienst een debetsaldo vertoont ingevolge de niet-betaling van de voor die dienst verschuldigde kosten, en als de klant die rekening gedurende zes maanden niet meer actief heeft gebruikt, wordt overeengekomen dat KBC Bank, behoudens andersluidend bericht, mag beschouwen dat de klant zijn rekening niet langer wenst te gebruiken. KBC Bank is dan gerechtigd over te gaan tot afsluiting ervan.

## BETAALMIDDELEN

### A. KBC-CHEQUE

II.5.1 De klant die bij KBC Bank een zichtrekening of rekening-courant aanhoudt, of eventueel de volmachthebber van die rekening(en), kan chequeformulieren verkrijgen onder de voorwaarden die de bank bepaalt.

II.5.2 KBC Bank heeft het recht de uitreiking van chequeformulieren te weigeren zonder die weigering te moeten motiveren.

II.5.3 De voorwaarden voor het gebruik van cheques zijn nader bepaald in het bijzondere reglement 'KBC-cheque en incasso cheques'. De klant verklaart kennis te zullen nemen van dat reglement alvorens cheques te gebruiken, en aanvaardt dat dat reglement de bindende voorwaarden omvat waaronder het gebruik van cheques zal plaatsvinden.

II.5.4 De inning van cheques moet altijd verlopen over een rekening op naam van de klant.

### B. KBC-CIRCULAIRE CHEQUE

II.6.1 Overschrijvings- of betalingsopdrachten waarbij noch de opdrachtgever, noch KBC Bank het post- of bankrekeningnummer van de begunstigde kent, kunnen worden uitgevoerd door middel van door KBC Bank uitgeschreven, niet aan order gestelde circulaire cheques, voor

zover het bedrag van de uit te voeren betaling niet hoger ligt dan een bepaald maximum dat bij interbancaire afspraak wordt vastgelegd.

Wanneer de klant ervoor opteert, voor zover deze verzendingsmogelijkheid beschikbaar is, om de KBC-Circulaire Cheque door de bank te laten opsturen naar zichzelf of de begunstigde, hetzij per aangetekende brief, hetzij per gewone post, hetzij per koerierdienst, draagt, in afwijking van artikel 35 bis Chequewet en gelijkaardige wettelijke bepalingen van buitenlands recht, de klant en niet KBC Bank, alle gevolgen die voortvloeien uit het verlies, de diefstal of het verkeerd gebruik van die cheques, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers in de hoedanigheid van betrokkene.

II.6.2 Bedragen boven dat maximum worden ter beschikking van de begunstigde gesteld door middel van bankcheques of meerdere circulaire cheques.

II.6.3 Ingevolge een onder de voornaamste banken van het land gesloten overeenkomst, kunnen de door KBC Bank uitgeschreven circulaire cheques die een bepaald maximumbedrag niet overschrijden, aan de loketten van die banken ter betaling worden aangeboden gedurende een termijn van ten hoogste drie maanden. Een betaling door een andere bank dan de uitgevende bank gebeurt altijd door creditering van de rekening van de begunstigde en onder voorbehoud van effectieve inning.

## C. OVERSCHRIJVINGEN

II.7.1 Grensoverschrijdende overschrijvingen worden door de bank uitgevoerd met naleving van de geldende bancaire regels met betrekking tot koersomzetting en volgens de tarieven die van toepassing zijn op het ogenblik dat de opdracht wordt uitgevoerd.

II.7.2 Voor overschrijvingen tussen rekeningen die worden aangehouden bij KBC Bank, of tussen een KBC-rekening en een rekening die wordt aangehouden bij een bank die gevestigd is in de Europese Unie (en bij uitbreiding de Europese Economische Ruimte), betalen de betaler en de begunstigde altijd elk voor zich de door hun respectieve bank in rekening gebrachte kosten.

Voor overschrijvingen van en naar een rekening buiten de Europese Economische Ruimte (EER) moet de klant de bank vooraf laten weten of de kosten van de grensoverschrijdende overschrijvingen aan de begunstigde dan wel aan de opdrachtgever moeten worden aangerekend, of dat de opdrachtgever en de begunstigde elk voor zich de door hun respectieve bank in rekening gebrachte kosten betalen. Bij gebrek aan een duidelijke opdracht vanwege de klant worden de overschrijvingsopdrachten uitgevoerd voor het nominale bedrag, en betalen de opdrachtgever en de begunstigde elk voor zich de door hun bank in rekening gebrachte kosten.

II.7.3 Tenzij anders overeengekomen, boekt de bank betalingen in een vreemde munt ten gunste van een klant op zijn (sub)rekening in euro, na omzetting tegen de op dat moment geldende wisselkoers, tenzij de klant een (sub)rekening in de betrokken vreemde munt heeft.

II.7.4 Overschrijvingsopdrachten moeten worden gegeven via de kanalen voor bankieren op afstand of op papier. Het gebruik daarvan is volledig onderworpen aan de voorwaarden bepaald in artikel I.16.

Een overschrijvingsopdracht op papier wordt in principe niet afgestempeld door het kantoor dat de opdracht ontvangt of uitvoert. Een eventuele afstempeling kan alleen gelden als bewijs van ontvangst van

de opdracht, maar geenszins als bewijs van de effectieve uitvoering daarvan.

II.7.5 Voor de uitvoering van de aan hem gegeven overschrijvings- of betalingsopdrachten mag de bank, wanneer hij dat nodig of passend acht, op eigen initiatief een beroep doen op correspondenten of op derden. De uitvoering van overschrijvings- of betalingsopdrachten door een door de klant-opdrachtgever aangewezen bank gebeurt uitsluitend voor risico van de klant.

II.7.6. Voor overschrijvingen tussen banken die gevestigd zijn in een EER-land moet de klant aan de bank het rekeningnummer van de begunstigde (International Bank Account Number of IBAN) meedelen bij het geven van de overschrijvingsopdracht. Dit rekeningnummer is de unieke identificator, en dient om de bij de overschrijvingsopdracht betrokken rekening(en) ondubbelzinnig te kunnen identificeren..

Voor overschrijvingen van en naar een rekening buiten de Europese Economische Ruimte (EER) moet de klant aan de bank het rekeningnummer van de begunstigde en de bankidentificatie (Bank Identifier Code of BIC) meedelen bij het geven van de overschrijvingsopdracht. Het rekeningnummer en de BIC vormen hier samen de unieke identificator. De klant moet mogelijk ook andere gegevens meedelen in functie van de toepasselijke wetgeving.

Bij ontstentenis van de unieke identificator kan de bank de overschrijvingsopdracht niet uitvoeren.

De naam van de begunstigde moet eveneens vermeld worden op de overschrijvingsopdracht om de bank in staat te stellen in voorkomend geval controles uit te oefenen in het kader van onder meer de Antiwitwaswet, de embargoreglementering en het interne compliancebeleid van de bank, zonder dat deze deel uitmaakt van de unieke identificator. De bank is evenwel niet verplicht om na te kijken of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde van de overschrijving enerzijds, en de opgegeven rekeningnummers anderzijds.

De op de papieren overschrijvingsopdracht geplaatste handtekening zal worden vergeleken met het specimen dat bij de bank is gedeponeerd, overeenkomstig artikel I.6.2. De klant ontslaat de bank van alle verantwoordelijkheid wat betreft de echtheid, de geldigheid en de interpretatie van de gegeven opdracht, behalve in geval van bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers.

De klant die wenst dat de overschrijving wordt uitgevoerd op een datum die in de toekomst ligt, moet gebruikmaken van de KBC-Betaalagenda, waarvan sprake in artikel II.8.3.

II.7.7 De opdrachtgever geeft zijn instemming met de papieren overschrijvingsopdracht door het overschrijvingsformulier te voorzien van zijn originele handtekening. Met betrekking tot het verlenen van instemming met een elektronische overschrijvingsopdracht, wordt verwezen naar de bijzondere reglementen die daarop van toepassing zijn.

De opdrachtgever kan zijn instemming met de overschrijvingsopdracht, ongeacht het gebruikte kanaal, intrekken tot op het moment dat de overschrijvingsopdracht door de bank ontvangen werd overeenkomstig artikel II.7.12. Tenzij anders bepaald in het desbetreffende bijzondere reglement, kan een overschrijvingsopdracht die moet worden uitgevoerd hetzij op een specifieke datum, hetzij aan het einde van een bepaalde termijn, hetzij vanaf de ter beschikkingstelling van voldoende

geldmiddelen, nog herroepen of gewijzigd worden tot op het einde van de bankwerkdag die voorafgaat aan de bankwerkdag waarop de opdracht moet worden uitgevoerd.

Het einde van de bankwerkdag is voorzien in artikel II.7.12.

De intrekking van de instemming gebeurt schriftelijk bij het KBC-bankkantoor, of via een elektronisch kanaal voor bankieren op afstand.

Bij de uitvoering wordt geen rekening gehouden met de volgorde waarin de opdrachten in de bank zijn binnengekomen.

II.7.8 KBC Bank heeft het recht om, ingevolge een betalingsbericht uitgaande van een buitenlandse correspondentbank, het aangekondigde bedrag van een grensoverschrijdende overschrijvingsopdracht al vóór de effectieve ontvangst ervan op rekening van de klant-begunstigde te crediteren (rechtstreekse creditering). Die creditering gebeurt altijd bij wijze van voorschot en onder uitdrukkelijk voorbehoud van effectieve ontvangst van het aangekondigde bedrag (zijnde onder gewoon voorbehoud, waarvoor de afkorting OGV kan worden gebruikt).

II.7.9 Als het bedrag van een grensoverschrijdende overschrijvingsopdracht, dat al vóór de effectieve ontvangst ervan op rekening van de klant-begunstigde werd gecrediteerd, om welke reden ook (onder meer maar niet uitsluitend: problemen te wijten aan de buitenlandse correspondentbank, herroeping van de overschrijvingsopdracht door de opdrachtgever, ontoereikend fonds, beslag, faillissement, gerechtelijke beslissing, wettelijke reden), en ongeacht binnen welke termijn, niet aan KBC Bank wordt overgemaakt of wordt teruggeëist, kan KBC Bank, tenzij wettelijk anders is bepaald, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de rekening van de klant-begunstigde debiteren met:

- dit bedrag;
- de eventuele kosten;
- het bedrag van een eventueel koersverlies te wijten aan koersschommelingen tussen de datum van creditering enerzijds, en de datum van debitering anderzijds;

dit alles met als valutadatum de datum van de debitering van het bedrag van de rekening.

Als door de debitering een debetstand is ontstaan, is daarop de debetrente verschuldigd waarvan sprake in artikel I.30.

II.7.10 Als in het bedrag van een overschrijving afkomstig uit het buitenland een inkomen begrepen is dat volgens de Belgische fiscale wetgeving onderworpen is aan roerende voorheffing, dan kan KBC Bank van rechtswege en zonder ingebrekestelling, de volgende bedragen van de rekening van de klant-begunstigde debiteren:

- een bedrag gelijk aan de RV waarvan KBC Bank schuldenaar is, met als valutadatum de datum van de creditering;
- het bedrag van een eventueel koersverlies te wijten aan koersschommelingen tussen de datum van creditering enerzijds en de datum van debitering anderzijds.

Als door de debitering een debetstand is ontstaan, is daarop de debetrente verschuldigd waarvan sprake in artikel I.30.

II.7.11 Overschrijvingsopdrachten kunnen gebundeld worden in bestanden. Als de overschrijvingsopdrachten die daarin opgenomen zijn overschrijvingen zijn in euro tussen KBC-rekeningen, of waarbij zowel de bank van de betaler als de bank van de begunstigde gevestigd is in een EER-land, dan is de betalingsdienstgebruiker die geen consument of micro-onderneming is, gehouden het ISO 2002 XML formaat te

gebruiken. Als de klant overschrijvingsopdrachten aan de bank bezorgt in het formaat XML, kan de bank niet aansprakelijk worden gesteld wanneer bij de uitvoering van de opdracht niet alle door de klant meegeedeelde informatie wordt doorgegeven.

II.7.12 Voor overschrijvingen is het tijdstip van ontvangst het tijdstip waarop de bank deze opdracht ontvangen heeft.

Wanneer voor een overschrijving, overeenkomstig artikel II.8, een bepaalde uitvoeringsdatum overeengekomen werd, dan wordt de overschrijving geacht ontvangen te zijn op die overeengekomen uitvoeringsdatum.

Wanneer het tijdstip van ontvangst niet op een bankwerkdag valt, wordt de overschrijvingsopdracht geacht ontvangen te zijn op de eerstvolgende bankwerkdag.

Behoudens andersluidende bijzondere overeenkomsten en behoudens hetgeen bepaald is in artikel II.7.13 m.b.t. de onmiddellijke creditering van de rekening van de begunstigde voor intra-EER euro-betalingen, worden overschrijvingsopdrachten, indien ontvangen op een bankwerkdag na 16 uur (individuele overschrijvingen) of na 13.30 uur (als het bestanden betreft), eveneens geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

II.7.13 In dit artikel worden de maximale uitvoeringstermijnen bepaald voor de volgende overschrijvingen:

In geval van een **binnenlandse overschrijving** geldt het volgende:

- Wanneer de overschrijving van een eurorekening naar een eurorekening gebeurt via bepaalde elektronische kanalen zal de bank onmiddellijk de rekening van de bank van de begunstigde crediteren, indien mogelijk. Voor alle andere binnenlandse overschrijvingen in euro, en indien het niet mogelijk zou zijn om de overschrijving onmiddellijk uit te voeren (om welke reden dan ook), wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk aan het einde van de bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.7.12.

Wanneer de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven, wordt deze termijn met een bankwerkdag verlengd.

Wanneer de overschrijvingsopdracht elektronisch wordt gegeven, en zowel de rekening van de opdrachtgever als van de begunstigde een KBC-rekening is, wordt de rekening van de bank van de begunstigde, afhankelijk van het gebruikte elektronisch kanaal, ofwel onmiddellijk gecrediteerd, ofwel uiterlijk aan het einde van dezelfde bankwerkdag van het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.7.12.

- Wanneer de binnenlandse overschrijving niet in euro gebeurt, maar wel in de munt van een EER-land, dan wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de vierde bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.7.12.
- Wanneer de binnenlandse overschrijving gebeurt in een niet-EER valuta kunnen de bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen.

In geval van een **grensoverschrijdende overschrijving** geldt het volgende:

- Voor overschrijvingen in euro via bepaalde elektronische kanalen zal de bank onmiddellijk de rekening van de bank van de begunstigde crediteren, indien mogelijk. Voor alle andere

overschrijvingen in euro, en indien het niet mogelijk zou zijn om de overschrijving onmiddellijk uit te voeren (om welke reden dan ook), wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk op het einde van de bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.7.12. Wanneer de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven wordt die termijn verlengd met een bankwerkdag.

- Voor overschrijvingen met maar één valutawissel tussen de euro en de valuta van een EER-land dat niet de euro als munt heeft, en mits de vereiste valutawissel wordt uitgevoerd in het betrokken EER-land waar de munteenheid niet de euro is en de overschrijving in euro geschiedt, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk op het einde van de eerste bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.7.12. Wanneer de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven, wordt de termijn verlengd met een bankwerkdag.
- Voor overschrijvingen intra-EER in een valuta van een lidstaat die de euro niet als munt heeft, zonder of met meer dan één valutawissel, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk aan het einde van de vierde bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.7.12. Wanneer de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven, wordt de termijn verlengd met een bankwerkdag.
- Voor overschrijvingen intra-EER in niet-EER valuta kunnen de bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen.
- Voor overschrijvingen van en naar een niet-EER-land moeten de bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen. Wanneer de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven, wordt de termijn verlengd met een bankwerkdag

II.7.14 Als de bank de inkomende overschrijvingen, ten gunste van een KBC-rekening, van een andere bank ontvangt vóór 16 uur op een bankwerkdag, gebeurt de creditering van de rekening van de begunstigde KBC-klant nog diezelfde dag.

Ontvangt de bank de inkomende overschrijving na 16 uur op een bankwerkdag, of op een niet-bankwerkdag, dan wordt de rekening van de begunstigde KBC-klant gecrediteerd op de volgende bankwerkdag.

II.7.15 De bepalingen van artikel II.7 zijn in dezelfde mate van toepassing op artikel II.8

#### D. KBC-PERIODIEKE OPDRACHT, KBC-AUTOMATISCH SPAREN EN KBC-BETAALAGENDA

II.8.1 Elke klant die houder is van een rekening in euro of in een vreemde munt kan aan KBC Bank een periodieke opdracht geven om op vaste tijdstippen ten laste van zijn rekening automatisch welbepaalde periodieke overschrijvingen uit te voeren, zoals voor betaling van huur, abonnementen, aflossingen van leningen, en dergelijke.

Elke wijziging van of verzet tegen de uitvoering van een periodieke opdracht moet uiterlijk tien dagen vóór de vervaldag van de eerstvolgende betaling schriftelijk aan KBC Bank worden gemeld. Bij gebrek daaraan kan KBC Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor de uitvoering van de oorspronkelijke opdracht.

II.8.2 De klant kan periodiek door middel van een automatische spaaropdracht een vast of variabel bedrag overschrijven van een

rekening op zijn naam naar een spaarrekening van hemzelf of van een derde-begunstigde.

II.8.3 De KBC-Betaalagenda biedt de klant de mogelijkheid een enkelvoudige overschrijvingsopdracht te geven met een uitvoeringsdatum die minstens één en hoogstens 364 kalenderdagen in de toekomst ligt.

II.8.4 Wat de in artikel II.8.1 tot en met II.8.3 vermelde opdrachten betreft, is de klant zelf verantwoordelijk voor de opgave van de juiste uitvoeringsdatum aan de bank, het bezorgen van de nodige tegoeden en de inachtneming van limieten. Artikel I.16.6 is op die opdrachten eveneens van toepassing. KBC Bank geeft alleen gevolg aan een verzoek tot wijziging of schrapping van opdrachten voor zover dat nog tijdig kan overeenkomstig artikel II.7.7. Hij kan, overeenkomstig artikel I.16.2, de uitvoering van telefonisch of mondeling gegeven opdrachten tot wijziging of schrapping afhankelijk stellen van een schriftelijke bevestiging.

II.8.5 De opgegeven uitvoeringsdatum is de dag waarop het over te schrijven bedrag wordt gedebiteerd van de opdrachtgevende rekening, en niet de dag waarop de begunstigde wordt gecrediteerd. Op die datum zal de overschrijvingsopdracht worden uitgevoerd, op voorwaarde dat er voldoende tegoeden op de rekening zijn en er geen limieten worden overschreden, overeenkomstig artikel I.16.6.

Wanneer de opgegeven betaaldatum geen bankwerkdag is, zal de uitvoering van de overschrijvingsopdracht plaatsvinden op de eerstvolgende bankwerkdag, onverminderd artikel II.7.12 van deze Algemene Bankvoorwaarden.

#### E. DOMICILIËRINGEN

II.9.1 KBC Bank biedt zijn klanten de mogelijkheid om schulden te betalen en vorderingen te innen via een domiciliëring die de bank zal uitvoeren door debitering of creditering van de door de klant opgegeven rekening. KBC Bank wijst als bank van de betaler alle aansprakelijkheid af inzake de echtheid of de geldigheid van het aan de begunstigde gegeven domiciliëringsmandaat.

II.9.2 De bank kan door zijn klanten-schuldeisers worden belast met het systematische of het eenmalige incasso van bij hem of bij een andere financiële instelling gedomicilieerde vorderingen. De voorwaarden van toepassing op deze incasso-opdrachten, onder meer inzake de vereisten van de genormaliseerde informatiedrager, zijn vastgelegd in respectievelijk de Overeenkomst Europese Domiciliëring SEPA Direct Debit Core en de Overeenkomst Europese Domiciliëring SEPA Direct Debit Business to Business en hun technische bijlagen.

II.9.3 KBC Bank moet alleen maar rekening houden met de wijzigingen van het domiciliëringsmandaat, van welke aard ook, vanaf ontvangst van de mededeling, zelfs als de wijzigingen al eerder werden openbaargemaakt. KBC Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-mededeling of de niet-tijdige mededeling van wijzigingen, noch voor de echtheid, geldigheid of eventueel verkeerde interpretatie van de voorgelegde documenten, of algemeen voor de inhoud van de verstrekte gegevens.

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

II.9.4 De totstandkoming van de domiciliëring vereist het verlenen van een mandaat door de betaler aan de begunstigde.

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

De opzegging van de domiciliëring en het daarmee verbonden mandaat door de betaler is rechtsgeldig, en tegenstelbaar aan al zijn lasthebbers, wanneer de betaler hiervan kennis geeft aan zijn schuldeiser.

Het oorspronkelijk mandaat wordt samen met de wijzigingen of annulering, door de begunstigde of namens hem bewaard. De begunstigde stelt de bank van de klant-betaler op de hoogte van de wijzigingen of annulering van het mandaat.

De klant kan voor een domiciliëring in euro uitgevoerd binnen de Europese Unie (en bij uitbreiding de Europese Economische Ruimte), waarbij dus zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zich in de Europese Economische Ruimte (EER) bevinden, of waarbij de enige bij de betalingstransactie betrokken betalingsdienstaanbieder zich in de EER bevindt ofwel (i) zijn rekening door KBC Bank laten blokkeren voor domiciliëringen, ofwel (ii) aan KBC Bank meedelen welke begunstigde-schuldeisers zijn rekening wel of niet mogen debiteren.

De klant kan de inning van dergelijke domiciliëring in euro binnen de EER tot een bepaald maximumbedrag of een bepaalde periodiciteit, of beide, beperken. Deze mogelijkheid wordt niet geboden wanneer de inning van de domiciliëring verloopt via het SEPA Direct Debit Business-to-Business betaalschema waarbij noch betaler noch begunstigde een consument is.

Voor domiciliëringen in euro binnen de EER waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zich in de EER bevinden, of waarbij de enige bij de betalingstransactie betrokken betalingsdienstaanbieder zich in de EER bevindt, zal de klant-betaler, wanneer zijn mandaat niet voorziet in het recht op terugbetaling, tevens aan KBC Bank kunnen vragen om te verifiëren en te controleren of het bedrag en de periodiciteit van de domiciliëring in overeenstemming zijn met het bedrag en de periodiciteit die in het mandaat zijn vermeld, alvorens zijn rekening te debiteren. De klant-betaler heeft dit recht niet als hij noch de begunstigde een consument is.

II.9.5 Voor domiciliëringen is het tijdstip van ontvangst het tussen schuldeiser-begunstigde en schuldenaar-betaler overeengekomen tijdstip van uitvoering (ook vervaldatum genoemd). Wanneer dit tijdstip van ontvangst niet op een bankwerkdag valt wordt het tijdstip van ontvangst van de domiciliëring verschoven naar de eerstvolgende bankwerkdag.

II.9.6 In geval de schuldeiser invordert via een domiciliëring, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de bankwerkdag waarop de domiciliëring ontvangen werd overeenkomstig artikel II. 9.5.

II.9.7 Als de schuldeiser domiciliëringen int via het SEPA Direct Debit Core-betaalschema, kan de klant-betaler aan zijn bank de terugbetaling van een toegestane en al uitgevoerde betalingstransactie vragen gedurende een periode van acht weken na de debitering van zijn rekening, zonder dat daaraan voorwaarden verbonden zijn. Binnen de tien bankwerkdagen na ontvangst van het verzoek, zal de bank het volledige bedrag terugbetalen of motiveren waarom hij weigert tot

terugbetaling over te gaan. Als de schuldeiser daarentegen de domiciliëring int via het SEPA Direct Debit Business to Business-betaalschema, kan de klant-betaler de terugbetaling van een toegestane en al uitgevoerde betalingstransactie niet vragen.

Als de schuldeiser invordert via een ander betaalschema dan SEPA Direct Debit, kan de klant-betaler, mits deze een consument is, de terugbetaling vragen aan de bank als er aan twee voorwaarden is voldaan:

1. Op het moment dat de transactie werd toegestaan werd het bedrag van de betalingstransactie niet gespecificeerd; en
2. Het bedrag van de betalingstransactie ligt hoger dan de klant-consument redelijkerwijs had kunnen verwachten op grond van zijn eerdere uitgavenpatroon, de voorwaarden van zijn raamcontract en relevante aspecten van de zaak.

De klant-consument verstrekt zijn bank op diens verzoek de feitelijke elementen omtrent die voorwaarden.

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

II.9.8 Invorderingen kunnen gebundeld worden in bestanden. Als de invorderingen die daarin opgenomen zijn in euro luidende invorderingen zijn tussen KBC-rekeningen, of waarbij zowel de bank van de betaler als de begunstigde gevestigd zijn in een EER-land, dan is de betalingsdienstgebruiker die geen consument of micro-onderneming is, gehouden het ISO 20022 XML formaat te gebruiken.

## F. GIRALE BETALING VAN LONEN EN UITKERINGEN

II.10.1 Als een werknemer bij de bank een rekening aanhoudt, kan hij overeenkomstig de wettelijke bepalingen zijn loon op die rekening laten storten of overschrijven.

II.10.2 Ook kunnen pensioenen, lijfrenten en andere uitkeringen door overschrijving op een rekening bij de bank worden uitbetaald, voor zover de uitbetalende instelling met deze betalingswijze akkoord gaat.

## G. KREDIETBRIEVEN EN KBC-BANKCHEQUE

II.11 KBC Bank kan aan zijn klanten kredietbrieven bezorgen die betaalbaar zijn op de voornaamste plaatsen in binnen- en buitenland. Behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers, is de klant aansprakelijk voor de gevolgen van het verlies, de diefstal of het misbruik van die betaalmiddelen. De klant heeft de mogelijkheid om (onder meer via bepaalde kanalen voor bankieren op afstand) bankcheques aan te vragen die getrokken zijn door KBC Bank, al dan niet op zijn eigen kassen. Wanneer de klant ervoor opteert, voor zover deze verzendingsmogelijkheid beschikbaar is, om de bankcheques door de bank te laten opsturen naar zichzelf of de begunstigde, hetzij per aangetekende brief, hetzij per gewone post, hetzij per koerierdienst, draagt, in afwijking van artikel 35bis Chequewet en soortgelijke wettelijke bepalingen van buitenlands recht, de klant en niet KBC Bank, alle gevolgen die voortvloeien uit het verlies, de diefstal of het verkeerd gebruik van die cheques, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers in de hoedanigheid van betrokkene.

## TELEFONISCHE OPDRACHTEN

II.12.1 De bank heeft het recht om, zonder motivering, telefonische opdrachten te weigeren. Dit geldt in het bijzonder voor betalingsopdrachten wanneer de klant beschikt over alternatieve kanalen voor bankieren op afstand. Bovendien aanvaardt de bank in elk geval geen beleggingsopdrachten die de klant insprekt op een voicemail of antwoordapparaat.

II.12.2 De manier waarop de klant zich moet identificeren wordt door de bank bepaald in functie van het type opdracht. Dit kan bijvoorbeeld gaan om (i) telefoonnummerherkenning, (ii) een bypass-procedure waarbij de klant geïdentificeerd wordt aan de hand van een vragenlijst, en waarbij de medewerker van het contactcenter controleert of de klant de vragen correct beantwoordt, of (iii) identificatie via een app voor mobiel bankieren.

Bij twijfel of incorrect antwoord zal de bank de procedure afbreken en niet overgaan tot de uitvoering van de opdracht.

De uitvoering van opdrachten, en van beleggings- en betalingstransacties in het bijzonder, is onderworpen aan uitgavenlimieten die per type transactie en/of per tijdperiode worden vastgelegd. Informatie over de vastgelegde limieten wordt ter beschikking gesteld in het bankkantoor en op [www.kbc.be](http://www.kbc.be).

II.12.3 Het bewijs van de aan de bank gegeven opdrachten en de uitvoering ervan wordt geleverd overeenkomstig artikel I.35.2.

Elke betwisting omtrent niet-toegestane of niet correct uitgevoerde opdrachten moet gebeuren binnen de termijnen bepaald in artikel I.25.1.

Klachten kunnen worden geformuleerd op de wijze en overeenkomstig de procedure in artikel I.25.

II.12.4 (§1) De klant heeft het recht de aankoop van een financiële dienst via het contactcenter te herroepen onder de voorwaarden en op de wijze bepaald in artikel I.16.12

(§2) De klant kan een telefonische betalingsopdracht niet meer herroepen zodra de bank die heeft ontvangen. In geval van een overschrijvingsopdracht met betaaldatum kan de klant zijn overschrijvingsopdracht herroepen tot uiterlijk het einde van de kalenderdag die de overeengekomen betaaldatum voorafgaat.

Daar waar herroeping mogelijk is, zal de klant zich moeten wenden tot zijn KBC-bankkantoor of het contactcenter.

II.12.5 Voor telefonische opdrachten geldt de aansprakelijkheidsregeling zoals omschreven in artikel I.27.

## DOCUMENTAIRE KREDIETEN

### A. DOCUMENTAIRE KREDIETEN IMPORT

II.13.1 Door de bank geopende documentaire kredieten worden beheerst door de Uniforme Regelen en Usances voor Documentaire Kredieten en door de bepalingen vervat in de kredietbevestigingsbrieven of kredietcontracten en in de bijbehorende algemene kredietvoorwaarden, de authentieke en onderhandse akten en andere documenten met betrekking tot het krediet en zijn gebruiksvormen.

II.13.2 Zodra de bank het documentair krediet ter beschikking van de begunstigde heeft gesteld, bezit hij ten laste van zijn klant een schuldvordering die onmiddellijk opeisbaar is.

Algemene Bankvoorwaarden KBC Bank NV  
Geregistreerd te Brussel, zesde kantoor, op 12 januari 2018

Tenzij anders overeengekomen, zal de bank daarom zelfs voordat hij zijn verbintenissen uitvoert, kunnen eisen dat de klant de bedragen die nodig zijn voor de betaling van het documentair krediet vooraf aan de bank bezorgt, of zonder meer de rekening van de klant voor de tegenwaarde ervan kunnen debiteren. In elk geval verbindt de klant zich ertoe tijdig, en uiterlijk vóór de afgifte van de voorgeschreven documenten, aan de bank de nodige dekking te bezorgen ter vereffening van de verbintenissen die de bank voor zijn rekening heeft aangegaan.

II.13.3 De rekening van de klant wordt gedebiteerd met de kosten en provisies van de bank en de correspondent. Ze worden niet terugbetaald bij herroeping, niet-opneming of niet benutten van het documentair krediet.

### B. DOCUMENTAIRE KREDIETEN EXPORT (DOCUMENTAIRE KREDIETEN GEOPEND DOOR EEN ANDERE BANK DAN KBC BANK)

II.13.4 De negotiatie onder documentaire kredieten gebeurt onder gewoon voorbehoud. Wanneer een of meerdere onder het documentair krediet genegotieerde documenten niet worden betaald, mag de bank van rechtswege de rekening van de klant-remittent debiteren met de voorgesloten bedragen, vermeerderd met al de kosten, of die bedragen terugvorderen van de klant-remittent.

II.13.5 De kosten ten laste van de klant worden van zijn rekening gedebiteerd of van het provenu van het documentair krediet afgehouden. Ze worden niet terugbetaald bij herroeping, niet-opneming of niet benutten van het documentair krediet.

## INCASSOVERRICHTINGEN

II.14 Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt onder *financiële documenten* (handelspapier) verstaan cheques op binnen- en buitenland, wisselbrieven, orderbriefjes, postoverschrijvingen, postcheques en -assignaties en andere soortgelijke documenten voor het verkrijgen van betaling van geld.

Onder *handelsdocumenten* wordt verstaan facturen, vervoersdocumenten, verzekeringspolissen, documenten die recht geven op goederen of andere soortgelijke documenten en welke andere niet-financiële documenten ook.

De bepalingen uit het Eerste deel – Algemene bepalingen inzake correspondentie en communicatie zijn ook van toepassing op incassooverrichtingen voor zover niet onverenigbaar met wat hierna volgt. Het voorgaande geldt zowel voor uitgaande incasso's (opdrachten aan de bank), als voor inkomende incasso's (bestemd voor de klant).

### A. INCASSO VAN FINANCIËLE EN/OF HANDELSDOCUMENTEN

#### Algemeen

II.15.1 KBC Bank verbindt zich ertoe naar best vermogen te handelen bij het incasso van allerlei financiële en/of handelsdocumenten.

Dat impliceert dat de klant de voor incasso bestemde documenten tijdig aan de bank ter beschikking stelt samen met volledige en correcte instructies. De ter beschikkingstelling van deze instructies en van de fysiek te innen wissels of andere waardepapieren met vaste vervaldag, moet plaatsvinden ten minste 21 kalenderdagen vóór hun vervaldag. Bij

gebrek daaraan kan de bank niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schadelijke gevolgen voor de klant.

Die documenten moeten bij voorkeur worden overhandigd aan het loket in het rekeningvoerend kantoor. Als de klant ze per post wil bezorgen, moet dat per aangetekende zending gebeuren. KBC Bank heeft het recht om het incasso van financiële en/of handelsdocumenten die werden bezorgd met de gewone post of via de binnen- of buitenbrievenbus van het bankkantoor, te weigeren omwille van veiligheidsredenen.

II.15.2 De aan KBC Bank opgedragen internationale incasso-richtingen worden beheerd door de *Uniforme regelen voor Incasso's*, opgesteld door de Internationale Kamer van Koophandel te Parijs, voor zover de daarin vervatte bepalingen niet strijdig zijn met de hieronder opgenomen bepalingen en de bijzondere reglementen van toepassing op bepaalde diensten van KBC Bank. De klant kan zich tot de bank richten om een exemplaar van deze *ICC Uniforme Regelen voor Incasso's* te verkrijgen.

II.15.3 Behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers, is KBC Bank niet aansprakelijk voor:

- de gevolgen van de verkeerde uitvoering van een opdracht, wanneer de instructies van de remittent onduidelijk, onvolledig of foutief zijn;
- de gevolgen van eventuele insolventie, oneerlijkheid, fout en nalatigheid van de correspondenten en/of agenten;
- de gevolgen van beperkende of andere maatregelen getroffen door de overheden van de betrokken landen.

II.15.4 KBC heeft het recht de ter incasso gegeven financiële en/of handelsdocumenten voor risico van de klant te laten regulariseren.

II.15.5 KBC Bank heeft het recht cheques te aanvaarden als betaalmiddel voor de te innen financiële en/of handelsdocumenten, zonder daarom aansprakelijk te zijn als de cheques niet worden gehonoreerd. De klant stemt er eveneens mee in dat de inning langs elektronische weg kan plaatsvinden.

II.15.6 Alle incasso-opdrachten worden uitgevoerd over een rekening op naam van de klant.

### **Protest**

II.16 Wat betreft de financiële en/of handelsdocumenten die KBC Bank onder zich heeft, ongeacht de hoedanigheid waarin hij optreedt, is hij niet verplicht protest te laten opmaken van niet-acceptatie of niet-betaling.

De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het niet-naleven van de wettelijke formaliteiten en termijnen inzake de aanbieding, de protestprocedure (zijnde het opstellen, schrappen, registreren en publiceren van protestakten) en de kennisgeving van niet-betaling of niet-acceptatie, noch voor het organiseren van de betalingen die met de protestakte verband houden.

Ten aanzien van klant-consumenten is hij alleen maar aansprakelijk in geval van opzet of zware fout van hemzelf, zijn aangestelden of lasthebbers. Dit geldt onder meer voor:

- cheques;
- wisselbrieven en orderbriefjes betaalbaar binnen 14 dagen na hun afgifte;
- wisselbrieven en orderbriefjes die moeten worden geïncasseerd via correspondenten;

- in het buitenland betaalbare wisselbrieven en orderbriefjes die door KBC Bank te laat ontvangen werden om tijdig te worden geprotesteerd zonder uitzonderlijke inspanningen;
- wisselbrieven en orderbriefjes die vervallen op een banksluitingsdag.

### **Betalingsopdracht gedomicileerde wissels**

II.17 KBC Bank stemt ermee in om als domiciliaris te worden aangewezen op een wisselbrief of orderbriefje. Mits er voldoende dekking is, en behoudens schriftelijk verzet van zijnerzijde uiterlijk één bankwerkdag voor de vervaldag of de dag waarop de wisselbrief of het orderbriefje betaalbaar is, machtigt de betrokkene, zijnde de acceptant van een wisselbrief of orderbriefje die bij KBC Bank gedomicileerd is, KBC Bank om het bedrag van de wisselbrief of het orderbriefje van zijn rekening te debiteren bij aanbieding op de vervaldag of op de dag waarop de wisselbrief of het orderbriefje betaalbaar is.

### **Creditering na inning en directe creditering (onder gewoon voorbehoud)**

II.18.1 In principe wordt de opbrengst van een incasso, na aftrek van de kosten, pas op de rekening van de begunstigde gecrediteerd na effectieve inning door de bank. In geval van internationaal incasso is dit na de eventuele repatriëring van de gelden (creditering na inning).

II.18.2 KBC Bank kan evenwel, zonder daartoe verplicht te zijn, de verwachte opbrengst van de ter incasso gegeven financiële en/of handelsdocumenten al vóór de effectieve inning ervan, al dan niet na aftrek van de kosten, op de rekening van de klant crediteren (directe creditering).

Een directe creditering van de te innen waarde op rekening naar aanleiding van een incasso-opdracht, gebeurt altijd bij wijze van voorschot en onder uitdrukkelijk voorbehoud van effectieve inning.

Als het bedrag van de ter incasso gegeven financiële en/of handelsdocumenten, om welke reden ook, niet aan de bank wordt overgemaakt, kan KBC Bank van rechtswege en zonder ingebrekestelling altijd de volgende bedragen van de rekening van de begunstigde debiteren:

- de voorgeschoten bedragen met als valutadatum de datum van de creditering onder voorbehoud;
- de eventuele kosten;
- het bedrag van een eventueel koersverlies te wijten aan koersschommelingen tussen de datum van beschikbaarstelling van de gelden en de datum van debitering.

Als door de debitering een debetstand ontstaat, is daarop de debetrente verschuldigd waarvan sprake in artikel I.30.

KBC Bank heeft niettemin het recht de onbetaalde financiële en/of handelsdocumenten te behouden en de daaraan eventueel verbonden rechten uit te oefenen tot het toegestane voorschot, kosten inbegrepen, volledig is aangezuiverd.

II.18.3 Wanneer bedragen van ter incasso gegeven documenten, om welke reden ook en ongeacht binnen welke termijn, niet daadwerkelijk aan de bank worden overgemaakt of na een overmaking worden teruggeëist, beschikt de bank over de rechten vermeld in artikel II.18.2. Dergelijke gevallen kunnen zich bijvoorbeeld voordoen bij problemen te wijten aan de buitenlandse correspondentbank, verzet tegen de uitbetaling, herroeping van de opdracht, gebrek aan fonds, beslag,

faillissement, gerechtelijke beslissing, embargo of andere wettelijke redenen.

### **LCR-systeem (Lettre de Change - Relevé)**

II.19 Op Franse betrokkenen uitgeschreven wisselbrieven, of door Franse natuurlijke of rechtspersonen ondertekende orderbriefjes die aan welbepaalde criteria voldoen, kunnen worden geïnd onder het LCR-systeem. De bank kan het incassoprovenu bij wijze van rechtstreekse creditering vervroegd ter beschikking stellen van de klant.

### **Verzending - Verzekering**

II.20.1 Tenzij anders overeengekomen, worden de financiële en/of handelsdocumenten verzonden of door de bank bezorgd op de wijze die het best overeenstemt met hun aard of hun plaats van bestemming.

II.20.2 Voor zover mogelijk, en voor zover de klant er uitdrukkelijk om verzoekt, wordt de verzending van financiële en/of handelsdocumenten verzekerd op kosten van de klant. De bank gaat daartoe een verzekering aan bij een door hem gekozen verzekeringsmaatschappij. In geval van verlies zullen de belanghebbenden alleen maar recht hebben op de vergoeding die door de verzekeringsmaatschappij aan KBC Bank wordt uitgekeerd.

### **Waarborg van echtheid**

II.21 De klant waarborgt de echtheid van de handtekeningen voorkomend op de door hem aan de bank afgegeven financiële en/of handelsdocumenten en waarborgt ook dat die zijn geplaatst door een bevoegd persoon.

Onder voorbehoud van de controleplicht vermeld in artikel I.6.2, is KBC Bank niet verantwoordelijk voor de controle van de echtheid van de vermeldingen en handtekeningen die voorkomen op de ter incasso gegeven financiële en/of handelsdocumenten.

Wanneer een derde tegenover de bank een aanspraak formuleert wegens de valsheid van een handtekening of van een andere vermelding op de afgegeven financiële of handelsdocumenten, zal de klant de bank te allen tijde vrijwaren.

Meer in het bijzonder is de bank niet aansprakelijk voor de terugbetaling waartoe de remittent van financiële en/of handelsdocumenten zou zijn gehouden ingevolge algemeen erkende gebruiken of buitenlandse wetsbepalingen over het namaken, vervalsen of wederrechtelijk aanbrengen van handtekeningen of vermeldingen die op de documenten voorkomen.

KBC Bank kan bij vaststelling van valsheid en/of vervalsing van stukken, deze stukken inhouden om de verdere omloop ervan te verhinderen. Eventueel kan de bank dergelijke stukken aan de gerechtelijke instanties doorgeven.

### **Verwerking van wisselbrieven en orderbriefjes**

II.22 Wisselbrieven en orderbriefjes kunnen worden gedomicilieerd bij een bank. Het is evenwel niet uitgesloten dat bepaalde financiële instellingen niet toestaan dat wisselbrieven en orderbriefjes bij hen betaalbaar worden gesteld (m.a.w. bij hen worden gedomicilieerd). De klant-begunstigde van wisselbrieven of orderbriefjes (trekker en/of houder) moet alvorens een wisselbrief te trekken of een wisselbrief te aanvaarden (ingevolge endossement) altijd bij zijn schuldenaar (betrokkene) navragen of zijn financiële instelling het bij hem gedomicilieerde handelspapier ter betaling zal aanvaarden.

KBC Bank aanvaardt dat wisselbrieven en orderbriefjes bij hem betaalbaar worden gesteld zoals bepaald in artikel II.17.

De domiciliëring moet blijken uit de vermelding op de wisselbrief of het orderbriefje van het nummer van de te debiteren rekening van de debiteur, betrokkene van de wisselbrief of uitschrijver van het orderbriefje.

De klant-debiteur van dat handelspapier aanvaardt dat de betaling zal gebeuren door debitering van vermelde rekening, met uitsluiting van andere rekeningen.

De klant aanvaardt dat die wisselbrieven en orderbriefjes in Brussel worden gecentraliseerd, en dat alle verrichtingen die met zo'n handelspapier verband houden (zoals incasso, protestbetekening, schrapping van het protest) rechtsgeldig in Brussel door de deurwaarder worden uitgevoerd. KBC Bank draagt geen aansprakelijkheid ter zake.

De klant-debiteur (de betrokkene van een wisselbrief, uitschrijver van een orderbriefje of iedere persoon met dezelfde verplichtingen) doet afstand van zijn recht bepaald in artikel 39 van de Wisselbriefwet om, in geval van betaling, de uitlevering te vorderen van het effect, voorzien van de kwijting van de houder. Ook stemt hij ermee in dat de betaalde wissels en de geprotesteerde wissels die te laat, maar vóór publicatiedatum betaald zijn, niet automatisch aan hem worden teruggegeven, maar gedeponeerd en bewaard worden bij de bank. Deze wissels zullen alleen worden teruggegeven op uitdrukkelijk verzoek van de klant-debiteur.

Alle gedomicilieerde en geaccepteerde wisselbrieven of orderbriefjes zullen bij gebrek aan een schriftelijke weigering of wijzigingsopdracht vanwege de klant overeenkomstig artikel II.17 op hun vervaldag of betaaldatum worden betaald, mits er voldoende tegoeden beschikbaar zijn. Bij gebrek aan een dergelijke uitdrukkelijke weigering of wijzigingsopdracht kan KBC Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor de betaling.

De klant-debiteur die op de vervaldag niet heeft betaald, maar vooralsnog zijn cambiale schuld wil voldoen, hetzij vóór de publicatiedatum van het protest, hetzij na de publicatiedatum van het protest, moet zich rechtstreeks wenden tot de begunstigde en de betrokken deurwaarder. De betaling wordt niet geregeld via KBC Bank. De klant-debiteur zal zelf het nodige moeten doen om de wisselbrief of het orderbriefje terug te krijgen van de begunstigde of de bank van de begunstigde (de remitterende bank). KBC Bank draagt geen aansprakelijkheid ter zake.

### **Kosten**

II.23.1 Onder voorbehoud van wat werd bedongen in artikel II.7 met betrekking tot de grensoverschrijdende overschrijvingen, draagt de klant-opdrachtgever alle aan het incasso verbonden kosten en provisies, ook die aangerekend door andere optredende banken. De incassoprovisies en -kosten kunnen worden opgevraagd in elk KBC-bankkantoor. Ingeval de financiële en/of handelsdocumenten vóór de aanbieding door de remittent worden teruggevraagd, behoudt de bank het recht op de provisie en de kostenvergoeding.

II.23.2 Een incassoprovenu in vreemde munt, waarvan de opbrengst moet worden omgerekend in euro, wordt voor zover mogelijk afgerekend tegen een door de bank op professionele basis te bepalen koers. Ingeval het provenu een niet-courante munt betreft, zal het naar best vermogen worden afgerekend.



## B. KBC-DOCUMENTAIR INCASSO

II.24.1 KBC Bank zorgt voor het incasso van handelsdocumenten, al dan niet vergezeld van financiële documenten, af te leveren tegen hetzij betaling, hetzij acceptatie, of op andere voorwaarden.

Een dergelijk incasso wordt mede beheerst door de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op alle incassoverrichtingen, opgenomen in artikel II.15 tot en met II.23.

II.24.2 Alle ter incasso gezonden documenten moeten vergezeld zijn van een incasso-opdracht overeenkomstig de *ICC Uniforme Regelen voor Incasso's*.

II.24.3 De instructies aan KBC Bank over de aflevering van de documenten, de verzending, verzekering, en dergelijke, dienen volledig en nauwkeurig te zijn. KBC Bank gaat geen verbintenis aan en kan niet worden aansprakelijk gesteld voor:

- handelingen van een partij, zoals een andere bank, aan wie instructies zijn gegeven;
- de ontvangen documenten;
- de vorm, de toereikendheid, de exactheid, de echtheid en de rechtskracht van de documenten, noch voor de algemene en bijzondere voorwaarden die voorkomen in de documenten;
- de beschrijving, de hoeveelheid, het gewicht, de kwaliteit, de oorsprong, de staat, de verpakking, de aflevering, de conformiteit, de waarde en het bestaan van de goederen vertegenwoordigd door documenten van welke aard ook;
- de goede trouw, de handelingen, de eventuele nalatigheid, de solvabiliteit en het nakomen van verplichtingen vanwege de afzenders, vervoerders, expediteurs, geadresseerden en verzekeraars van de goederen, en vanwege welke andere persoon ook;
- de echtheid van de handtekeningen en de bevoegdheden van de ondertekenaars van de documenten;
- de gevolgen voortvloeiend uit vertraging en/of verlies tijdens de overbrenging van de documenten of tijdens hun afhaling door de geadresseerde;
- de gevolgen van de vertraging, verminking en andere fouten ontstaan bij het overbrengen van om het even welke telecommunicatie, en van fouten in de vertaling en/of interpretatie van de documenten.

II.24.4 KBC Bank incasseert de documenten zonder enige tussenkomst in de goederentransactie waarop de documenten betrekking hebben. Wanneer de klant in geval van niet-betaling van de documenten de bank verzoekt tussenbeide te komen in de behandeling van de goederen, kan de bank naar best vermogen en zonder op enige wijze aansprakelijk te zijn, optreden voor risico van de klant. De klant kan de bank niet aansprakelijk stellen wat betreft de solvabiliteit, eerlijkheid, eventuele fout of nalatigheid van de verzekeringsmaatschappijen en firma's belast met de behandeling van de documenten en goederen.

De instructies inzake de verzekering, het opslaan of de terugzending van de goederen en dergelijke, dienen volledig en nauwkeurig te zijn.

II.24.5 Zonder zijn voorafgaande toestemming mag KBC Bank voor documentaire remises niet als geadresseerde of als consignatienemer van de koopwaar worden aangewezen.

II.24.6 Aankopen van vreemde munten worden, tenzij zij lopen over een (sub)rekening in vreemde munt op naam van de klant, afgerekend tegen

de koers van de dag waarop de bank vanwege zijn correspondenten het creditbericht ontvangt.

## AAN- EN VERKOPEN VAN BUITENLANDSE BANKBIJETTEN EN GIRALE VREEMDE MUNTEN

II.25.1 De bank koopt en verkoopt buitenlandse bankbiljetten en girale vreemde munten, zonder daartoe verplicht te kunnen worden, en onder voorbehoud van echtheid van de bankbiljetten.

Voor elke bestelling van buitenlandse bankbiljetten moet de klant het kantoor waar hij deze ter beschikking wil hebben ten minste vijf bankwerkdagen en ten hoogste twee weken vooraf in kennis stellen.

II.25.2 De bank koopt en verkoopt girale vreemde munten contant en op termijn.

De bank is gemachtigd om de uitvoering van een termijnverrichting afhankelijk te stellen van een door de klant te verstrekken waarborg. De klant machtigt de bank om de waarborg aan te leggen door debitering van zijn rekening of door overboeking van financiële instrumenten uit zijn effectenrekening. De voorwaarden voor termijnverrichtingen zijn nader bepaald in het bijzondere reglement Valutatermijncontracten en/of in de KBC-Raamovereenkomst light. De klant verklaart van het reglement kennis te zullen nemen of de vereiste overeenkomst te zullen tekenen alvorens enige termijnverrichting aan te gaan, en aanvaardt dat die documenten de bindende voorwaarden omvatten waaronder termijnverrichtingen zullen plaatsvinden.

II.25.3 De klant moet eventueel het bewijs leveren dat de beoogde verrichting overeenstemt met de wettelijke reglementering inzake verhandeling van vreemde munten (wisselreglementering in binnen- en/of buitenland), zonder dat de bank ter zake aansprakelijk kan worden gesteld.

II.25.4 De aan- en verkoop van buitenlandse bankbiljetten en munten moeten altijd gebeuren via een rekening op naam van de klant.

## BELEGGINGEN

### A. BELANGENCONFLICTEN

II.26.1 De bank heeft passende organisatorische en administratieve maatregelen genomen om te voorkomen dat belangenconflicten tussen de bank (met inbegrip van zijn bestuurders, werknemers en met de bank verbonden ondernemingen) en zijn klanten, of tussen klanten onderling, de belangen van klanten zouden schaden. Overeenkomstig de principes die voor de volledige KBC-groep worden toegepast, heeft de bank een beleid inzake belangenconflicten opgesteld om te verzekeren dat alle redelijke stappen worden genomen om te handelen in het beste belang van de klant.

II.26.2 Het beleid inzake belangenconflicten omvat de maatregelen die de bank heeft genomen om mogelijke belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren. Het omschrijft de omstandigheden die kunnen leiden tot een belangenconflict dat een wezenlijk risico inhoudt dat de belangen van een of meer klanten worden geschaad. Het beleid vermeldt ook de procedures die gevolgd moeten worden en de maatregelen die genomen moeten worden om dat belangenconflict te beheren, en om te garanderen dat de relevante personen betrokken bij de bedrijfsactiviteiten van de bank kunnen handelen met de passende onafhankelijkheid.

Die procedures en maatregelen zijn onder andere:

- interne gedragscodes om te verzekeren dat het personeel van de bank eerlijk en in het belang van de klant handelt;
- *Chinese muren* die de scheiding tussen gevoelige bedrijfsactiviteiten van de bank waarborgen;
- preventie van ongepaste informatiestromen;
- preventie van ongepaste invloed;
- passende regels inzake transacties die het personeel van de bank voor eigen rekening uitvoert;
- passende regeling over ontvangen en/of betaalde distributievergoedingen (zie verder);
- passende remuneratie van medewerkers, onder meer door te zorgen dat er geen verband bestaat tussen verloningen van departementen waarvan de belangen kunnen conflicteren.

II.26.3 Als de procedures en maatregelen in bepaalde omstandigheden onvoldoende blijken om te garanderen dat de belangen van klanten niet geschaad worden, zal de bank in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving overgaan tot bekendmaking aan de klanten. De bekendmaking zal de algemene aard en bronnen van belangenconflicten bevatten, alsook de risico's die voor de klant ontstaan als gevolg van belangenconflicten en de stappen die zijn gedaan om die risico's te limiteren, zodat de klant met kennis van zaken een beslissing kan nemen.

II.26.4 De klant kan bij de bank op verzoek meer informatie over het beleid inzake belangenconflicten verkrijgen.

## B. DISTRIBUTIEVERGOEDINGEN (INDUCEMENTS)

II.27.1 Distributievergoedingen of "inducements" zijn voordelen die verband houden met een beleggingsdienst of nevendienst die de bank verleent aan de klant. De bank ontvangt die voordelen van derden of geeft ze aan derden. Het kan gaan om geldelijke of niet geldelijke voordelen. Voorbeelden van geldelijke voordelen zijn commissies of provisies.

II.27.2 De distributievergoedingen moeten gebruikt worden om de kwaliteit van de betrokken dienst voor de klant te verbeteren. De distributievergoedingen mogen geen afbreuk kunnen doen aan de plicht van de bank om zich in te zetten voor de belangen van de klant. De bank hanteert een 'beleid inzake inducements' om aan deze verplichtingen te voldoen.

De distributievergoeding stelt de bank bijvoorbeeld in staat zijn distributienetwerk te gebruiken om een uitgebreid gamma van Instellingen voor Collectieve Belegging (in het algemeen beter bekend als "fondsen") aan zijn klanten aan te bieden, alsook de nodige informatie te verstrekken.

II.27.3 De bank kan bijvoorbeeld een eenmalige vergoeding ontvangen (al dan niet als lid van het plaatsingssyndicaat) bij:

- een uitgifte (bijvoorbeeld bij een beursintroduktie of een uitgifte van obligaties);
- een andere verrichting met betrekking tot financiële instrumenten (bijvoorbeeld een openbaar overnamebod).

Deze plaatsingsvergoeding zal vermeld worden in het prospectus, de definitieve voorwaarden (final terms) en/of de productfiche.

De bank kan ook een eenmalige vaste vergoeding ontvangen voor de aanbreng van klanten in het kader van discretionair vermogensbeheer of makelaarsdiensten. Die aanbrengvergoeding wordt aan de klant

bekendgemaakt in zijn overeenkomst met de vermogensbeheerder of makelaar.

In bepaalde omstandigheden kan de bank ook een niet-geldelijke vergoeding ontvangen (bijvoorbeeld een opleiding) die de bank o.a. kan gebruiken voor het verstrekken van beleggingsdiensten.

KBC Bank ontvangt bovendien van een aantal marktpartijen gratis publicaties die algemeen macro-economisch onderzoek en onderzoek rond bepaalde markten en munten bevatten. Deze publicaties vormen kleine niet-geldelijke voordelen.

De bank doet aan verzekeringsbemiddeling voor KBC Verzekeringen en ontvangt hiervoor vergoedingen (onder andere een commissie begrepen in de verzekeringspremie).

## C. GESCHIKTHEIDSBEOORDELING

II.28.1 Bij het geven van beleggingsadvies moet de bank een geschiktheidsbeoordeling uitvoeren om na te gaan of het beleggingsproduct waarin de klant wil beleggen geschikt is.

De bank houdt bij de geschiktheidsbeoordeling onder meer rekening met het risicoprofiel van de klant. Om de bank in staat te stellen het risicoprofiel van de klant te maken, moet de klant alle nuttige informatie over zichzelf aan de bank meedelen. Het is van belang dat de klant de bank inlicht over elke wijziging in de meegedeelde informatie die een invloed kan hebben op zijn risicoprofiel. De bank mag uitgaan van de correctheid en volledigheid van de informatie die de klant meedeelt, tenzij de bank weet of zou moeten weten dat deze informatie kennelijk verouderd, onnauwkeurig of onvolledig is.

II.28.2 De bank legt een beleid vast dat voor een aantal situaties bepaalt van welke persoon de informatie moet worden ingewonnen die nodig is om het risicoprofiel te bepalen. Het gaat om de volgende situaties:

- de klant is een rechtspersoon;
- de klant is een groep van twee of meerdere natuurlijke personen;
- een of meer natuurlijke personen worden vertegenwoordigd door een andere natuurlijke persoon.

Ook als de bank geen beleggingsadvies geeft, kan hij dit beleid toepassen, bijvoorbeeld voor de peiling van kennis en ervaring.

Dit beleid wordt gepubliceerd op [www.kbc.be/reglementen](http://www.kbc.be/reglementen) en kan worden opgevraagd bij elk KBC-bankkantoor.

## D. MATERIELE FINANCIËLE INSTRUMENTEN

II.29.1 De bank knipt geen coupons die zich in zijn bezit bevinden met het oog op de afzonderlijke afgifte ervan aan de klant. Die regel geldt ongeacht of de financiële instrumenten al dan niet op een effectenrekening zijn geboekt of in pand werden gegeven.

Met betrekking tot financiële instrumenten die niet formeel in een effectenrekening werden opgenomen of in pand werden gegeven, maar waarvan de bank het bezit heeft, behoudt de bank zich het recht voor vervallen coupons te innen met inachtneming van alle wettelijke verplichtingen ter zake. De bank is daartoe evenwel niet verplicht. Hij kan niet worden aansprakelijk gesteld wanneer hij in dat geval niet overgaat tot inning van de coupons zonder de uitdrukkelijke opdracht van de klant.

Door de afschaffing van titels aan toonder in België is dit artikel enkel nog relevant voor buitenlandse materiële financiële instrumenten.

II.29.2 Buitengerechtelijk verzet op financiële instrumenten, waarbij de wettelijke vormvereisten van de Wet van 24 juli 1921 op de ongewilde buitenbezitstelling van titels aan toonder niet werden nageleefd, wordt niet aanvaard.

II.29.3 Als vervalsing of namaak wordt vastgesteld overeenkomstig artikel I.18.4, heeft de bank het recht om voorlegging van authentieke financiële instrumenten te eisen, of die aan te kopen voor rekening van de klant, om aan al aangegane verplichtingen te kunnen voldoen.

#### E. VERRICHTINGEN OP TERMIJN, OPTIES, FUTURES, SWAPS EN ANDERE FINANCIËLE TECHNIKEN

II.30.1 Via de bank kan de klant zich door verrichtingen op termijn, opties, futures, swaps of andere financiële technieken en instrumenten indekken tegen wisselkoers- of renteschommelingen of tegen koersbewegingen van zijn beleggingen.

II.30.2 De klant aanvaardt dat deze transacties worden beheerd door de reglementen, voorschriften en gebruiken die van toepassing zijn op de markten waarop de transacties worden uitgevoerd, alsook door de met de bank overeen te komen bijzondere voorwaarden, inclusief het orderuitvoeringsbeleid van de bank. Niettegenstaande de aanvaarding van die bijzondere voorwaarden, kan de bank in geen geval worden verplicht dergelijke transacties te aanvaarden.

#### F. BIJZONDERE REGLEMENTEN EN TOEPASSELIJKE DOCUMENTEN

II.31.1 Orders tot het verrichten van transacties in financiële instrumenten moet de klant geven en voert de bank uit overeenkomstig het 'Reglement Transacties Financiële instrumenten KBC Bank NV' en het orderuitvoeringsbeleid van de bank, waarover de klant informatie vindt in het 'Informatiedocument over het orderuitvoeringsbeleid van KBC Bank NV'. De klant verklaart van beide documenten kennis te zullen nemen alvorens enig order te geven, en aanvaardt dat ze de bindende voorwaarden omvatten waaronder transacties in financiële instrumenten zullen plaatsvinden, ongeacht via welk kanaal de orders worden gegeven.

De bank kan ook optreden als open bewaarnemer van financiële instrumenten die de klant bij de bank in bewaring geeft. De bank houdt die in bewaring op één of meer KBC-Effectenrekeningen. In dat geval is het 'Reglement Effectenrekeningen KBC Bank NV' van toepassing.

In het 'Overzicht vergoedingen in het kader van beleggingen' dat van toepassing is op het segment waartoe de klant behoort, vindt de klant de vergoedingen die gelden in het kader van beleggingen, samen met meer uitleg en illustraties over die vergoedingen. Ook de hierboven vermelde distributievergoedingen komen daarin aan bod.

II.31.2 Alle vermelde documenten werden gepubliceerd op [www.kbc.be/reglementen](http://www.kbc.be/reglementen) en kunnen worden opgevraagd bij elk bankkantoor.

### RAAD OVER FINANCIËLE PLANNING

II.32.1 KBC Bank kan raad over financiële planning verlenen op basis van zijn vergunning als kredietinstelling. Deze raad betreft de optimalisering van het vermogen van de klant, meer bepaald de optimalisering van de structuur, de planning in de tijd, de bescherming, de juridische organisatie of de overdracht van zijn vermogen.

Deze raad belicht in principe de volgende vier aspecten: het burgerlijk recht, fiscaal recht en de fiscaliteit, sociale zekerheid en de bestaanszekerheid, en de economische en financiële context.

De raad over financiële planning vormt geen aanbod van bank- of verzekeringsdiensten of bank- of verzekeringsproducten.

II.32.2 KBC Bank verleent enkel raad over financiële planning als de klant vooraf een overeenkomst tekent, waarbij de raad over financiële planning hetzij afzonderlijk, hetzij als onderdeel van een ruimere overeenkomst (bijvoorbeeld serviceovereenkomst) kan worden verstrekt. In een bijlage bij deze overeenkomst kan de klant aangeven dat hij niet wenst dat de vier in artikel II.32.1 vermelde aspecten worden belicht, en/of dat hij niet wenst dat de verstrekte raad betrekking heeft op de optimalisering van zijn algehele vermogen.

II.32.3 De kostprijs van de raad over financiële kan de klant terugvinden op het Overzicht vergoedingen in het kader van beleggingen, respectievelijk in de KBC-tarieven voor de belangrijkste bankverrichtingen.

II.32.4 KBC Bank leeft de wettelijke gedragsregels na die gelden voor het verstrekken van raad over financiële planning en die hierna in beknopte vorm worden beschreven:

- KBC Bank zet zich op loyale, billijke en professionele wijze in voor de belangen van haar klanten;
- KBC Bank zorgt ervoor dat alle informatie correct, duidelijk en niet-misleidend is, en maakt publicitaire mededelingen duidelijk als zodanig herkenbaar;
- KBC Bank behandelt haar retail-klanten bij het verlenen van raad op vlak van financiële planning als consumenten in de zin van boek VI van het Wetboek van Economisch recht en schikt zich naar deze regelgeving;
- KBC Bank bezorgt de klant in deze Algemene Bankvoorwaarden alle nodige precontractuele informatie en verleent enkel raad over financiële planning als met de klant een overeenkomst ondertekend werd;
- KBC Bank zamelt schriftelijk of elektronisch alle vereiste informatie in over de persoonlijke situatie van de klant, waaronder informatie over zijn financiële, familiale en professionele situatie, alsook zijn doelstellingen en behoeften inzake financiële planning, zodat hem gepersonaliseerde en passende raad kan worden gegeven;
- KBC Bank zal zo spoedig mogelijk een duidelijk en volledig schriftelijk verslag van de raad verstrekken;
- KBC Bank stelt voor elke klant een dossier samen met alle schriftelijke documenten en bewaart dit tot minstens vijf jaar na beëindiging van de contractuele relatie.

II.32.5 KBC Bank neemt alle redelijke stappen om belangenconflicten met klanten of tussen klanten onderling te identificeren en te beheren. Bij het identificeren van belangenconflicten wordt rekening gehouden met de volgende potentiële situaties waarin KBC Bank of zijn medewerkers zich kunnen bevinden, meer bepaald de situaties waarin:

- zij financieel gewin kunnen halen of een financieel verlies vermijden ten koste van een klant;
- zij een belang kunnen hebben bij het resultaat van een aan de klant voorgestelde verrichting dat verschilt van het belang van de klant bij dit resultaat;

- zij een financiële of andere drijfveer kunnen hebben om het belang van een andere klant of groep klanten te laten primeren op het belang van de betrokken klant;
- zij beroepshalve een concurrent zijn van de klant.

Om te verhinderen dat de belangen van de klant zouden geschaad worden, neemt KBC Bank organisatorische en administratieve maatregelen, zoals het voorzien in een aangepast verloningsbeleid en procedures voor concrete verstrekking van de raad die onder meer voorzien in een duidelijke scheiding van taken en bevoegdheden (financial planner, relatiebeheerder).

II.32.6 KBC Bank is niet aansprakelijk voor de accuraatheid, correctheid en volledigheid van de raad over financiële planning als de klant op de vraag om alle vereiste informatie mee de delen, laattijdige, onjuiste of onvolledige gegevens of documenten meedeelt.

KBC Bank is evenmin aansprakelijk indien wijzigingen aan de wet- of regelgeving, wijziging van een administratieve beslissing of evoluties in rechtspraak en/of rechtsleer van na de datum waarop de raad over financiële planning werd verstrekt, de inhoud ervan zou veranderen.

De cijfers die eventueel in de raad over financiële planning voorkomen, zijn afkomstig van prognoses, schattingen of simulaties. Ze zijn niet als absoluut te interpreteren, maar dienen als indicatie. Als het gaat om toekomstige waarden, kunnen deze onderhevig zijn aan veranderingen in de toepasselijke wetgeving. Simulaties die eventueel in de raad over financiële planning voorkomen, worden altijd meegedeeld onder voorbehoud.

De klant is zelf volledig aansprakelijk voor het gebruik dat hij van de raad over financiële planning maakt.

II.32.7 Elke overdracht, verkoop, verspreiding of reproductie van de raad over financiële planning is verboden, ongeacht de vorm of de middelen, behoudens de uitdrukkelijke voorafgaande en schriftelijke toestemming van KBC Bank.

## PENSIOSPAREN EN DIENSTEN IN VERBAND MET AANVULLENDE PENSIOENEN

II.33 Om belastingvermindering te genieten, kunnen door de wet bepaalde categorieën van natuurlijke personen, die onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting, in het kader van het

pensioensparen stortingen verrichten op een collectieve spaarrekening bij de bank.

De bedragen die de pensioenspaarder op de collectieve rekening plaatst, worden door de bank belegd in deelbewijzen van een beleggingsinstelling, opgericht in het kader van het pensioensparen.

De collectieve spaarrekening is onderworpen aan de fiscale wetgeving op het pensioensparen, de bepalingen van de statuten of van het beheersreglement en van de eventuele documenten die de klant op vraag van de bank moet ondertekenen/aanvaarden.

Bij overlijden van de pensioenspaarder wordt het pensioenspaarplan automatisch vereffend.

Inzake aanvullende pensioenen biedt de bank een brede waaier van diensten aan die, naast het financieel beheer van pensioenfondsen, eveneens het ontwerpen en uitwerken van pensioenplannen, het actuair berekenen van de pensioenverbintenissen van het bedrijf en de uitkering van de pensioenen aan de begunstigden omvatten.

## VERZEKERINGEN

II.34 KBC Bank treedt op als tussenpersoon bij het sluiten van bepaalde verzekeringscontracten.

Bij het aanbieden, het voorstellen, het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten of bij het sluiten zelf van verzekeringscontracten, dan wel bij het assisteren in het beheer en de uitvoering ervan, treedt KBC Bank op als exclusieve verzekeringsagent van KBC Verzekeringen NV.

KBC Verzekeringen is als verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0014. KBC Verzekeringen heeft zijn zetel in 3000 Leuven, Professor Roger Van Overstraetenplein 2, en is ingeschreven in het RPR in Leuven onder nummer 0403.552.563.

KBC Bank en KBC Verzekeringen NV zijn 100 % dochtermaatschappijen van KBC Groep NV, Havenlaan 2, 1080 Brussel, RPR Brussel 0403.227.515.

In het register van verzekeringstussenpersonen dat door de FSMA wordt bijgehouden, is KBC Bank als verzekeringsagent ingeschreven onder het FSMA-nummer 026256 A. Het register van de verzekeringstussenpersonen is te vinden op [www.fsma.be](http://www.fsma.be) (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel).

## Concordantietabel

ABV dd. 27 februari 2015	ABV dd. 12 januari 2018	ABV dd. 27 februari 2015	ABV dd.12 januari 2018
I.1.3	Opgeheven	II.15.4	II.7.4
I.1.4	I.1.3	II.15.5	II.7.5
I.1.5	I.1.4	II.15.6	II.7.6
I.11.1.§2	Opgeheven	II.15.7	II.7.7
I.11.1.§3	I.11.1.§2	II.15.8	Opgeheven
I.11.2	Opgeheven	II.15.9	II.7.8
I.11.3	Opgeheven	II.15.10	II.7.9
I.11.4	I.11.2	II.15.11	II.7.10
I.14.2.§1	Opgeheven	II.15.12	II.7.11
I.14.2.§2	Opgeheven	II.15.13	II.7.12
I.14.2.§3	I.14.2	II.15.14	II.7.13
I.14.3	Opgeheven	II.15.15	II.7.14
I.14.4.§1	I.14.3	II.15.16	II.7.15
I.14.4.§2	Opgeheven	II.16.1	II.8.1
I.14.4.§3	Opgeheven	II.16.2	II.8.2
I.14.5	Opgeheven	II.16.3	II.8.3
I.14.6	Opgeheven	II.16.4	II.8.4
I.14.7	Opgeheven	II.16.5	II.8.5
I.19.2	I.19.1	II.17.1	II.9.1
I.19.3	I.19.2	II.17.2	Opgeheven
I.19.4	I.19.3	II.17.3	Opgeheven
I.21.4	I.22	II.17.4	II.9.2
I.22	Opgeheven	II.17.5	II.9.3
II.1.2	Opgeheven	II.17.6	II.9.4
II.1.3	Opgeheven	II.17.7	II.9.5
II.1.4	II.1.2	II.17.8	II.9.6
II.1.5	II.1.3	II.17.9	II.9.7
II.1.6	Opgeheven	II.17.10	II.9.8
II.1.7	II.1.4	II.18.1	II.10.1
II.1.8	II.1.5	II.18.2	II.10.2
II.2.2.§3	Opgeheven	II.19	II.11
II.2.2.§4	Opgeheven	II.20.1	Opgeheven
II.2.2.§5	Opgeheven	II.20.2	Opgeheven
II.2.2.§6	II.2.2.§2	II.21.1	Opgeheven
II.2.2.§7	II.2.2.§3	II.21.2	II.12.1
II.5	Opgeheven	II.21.3	II.12.2
II.6	Opgeheven	II.21.4	II.12.3
II.7	Opgeheven	II.21.5 (§1-2)	II.12.4
II.8	Opgeheven	II.21.6	II.12.5
II.9	Opgeheven	II.22.1	II.13.1
II.10	Opgeheven	II.22.2	Opgeheven
II.11	Opgeheven	II.22.3	Opgeheven
II.12	Opgeheven	II.22.4	Opgeheven
II.13.1	II.5.1	II.22.5	Opgeheven
II.13.2	II.5.2	II.22.6	Opgeheven
II.13.3	II.5.3	II.22.7	Opgeheven
II.13.4	II.5.4	II.23.1	Opgeheven
II.14.1	II.6.1	II.23.2	II.13.2
II.14.2	II.6.2	II.23.3	II.13.3
II.14.3	II.6.3	II.23.4	Opgeheven
II.15.1	II.7.1	II.23.5	Opgeheven
II.15.2	II.7.2	II.23.6	II.13.4
II.15.3	II.7.3	II.23.7	II.13.5

ABV dd. 27 februari 2015	ABV dd.12 januari 2018
II.24	II.14
II.25.1	II.15.1
II.25.2	II.15.2
II.25.3	II.15.3
II.25.4	II.15.4
II.25.5	II.15.5
II.25.6	II.15.6
II.26	II.16
II.27	II.17
II.28.1	II.18.1
II.28.2	II.18.2
II.28.3	II.18.3
II.29	II.19
II.30.1	II.20.1
II.30.2	II.20.2
II.31	II.21
II.32	II.22
II.33.1	II.23.1
II.33.2	II.23.2
II.34.1	II.24.1
II.34.2	II.24.2
II.34.3	II.24.3
II.34.4	II.24.4
II.34.5	II.24.5
II.34.6	II.24.6
II.35.1	II.25.1
II.35.2	II.25.2
II.35.3	II.25.3
II.35.4	II.25.4
II.36.1	Opgeheven
II.36.2	Opgeheven
II.36.3	Opgeheven
II.36.4	Opgeheven
II.36.5	Opgeheven
II.36.6	II.26
II.36.7	II.27.2
II.36.8.§1	II.28.1
II.36.8.§2	Opgeheven
II.36.8.§3	Opgeheven
II.36.8.§4	Opgeheven
II.36.8.§5	Opgeheven
II.36.8.§6	Opgeheven
II.37.1	Opgeheven
II.37.2	Opgeheven
II.37.3	Opgeheven
II.37.5	Opgeheven
II.23.4	Opgeheven
II.23.5	Opgeheven
II.23.6	II.13.4
II.23.7	II.13.5
II.24	II.14
II.25.1	II.15.1
II.25.2	II.15.2
II.37.6 + II.37.7	Opgeheven

ABV dd. 27 februari 2015	ABV dd.12 januari 2018
II.37.8	Opgeheven
II.37.9	Opgeheven
II.37.10	Opgeheven
II.37.11	Opgeheven
II.37.12	Opgeheven
II.37.13	Opgeheven
II.37.14	Opgeheven
II.38	Opgeheven
II.39	Opgeheven
II.40	Opgeheven
II.41	Opgeheven
II.42	Opgeheven
II.43.1	Opgeheven
II.43.2	Opgeheven
II.43.3	II.29.1
II.43.4	II.29.1
II.43.5	Opgeheven
II.44.1	Opgeheven
II.44.2	Opgeheven
II.44.3	II.29.2
II.44.4	Opgeheven
II.44.5	II.29.3
II.45.1	II.30.1
II.45.2	II.30.2
II.46.1	Opgeheven
II.46.2	Opgeheven
II.46.3	Opgeheven
II.46.4	Opgeheven
II.46.5	Opgeheven
II.46.6	Opgeheven
II.46.7	Opgeheven
II.47	Opgeheven
II.48	Opgeheven
II.49.1	II.32.1
II.49.2	II.32.2
II.49.3	II.32.3
II.49.4	II.32.4
II.49.5	II.32.5
II.49.6	II.32.6
II.49.7	II.32.7
II.50	Opgeheven
II.51	Opgeheven
II.52	Opgeheven
II.53	Opgeheven
II.54	II.33
II.55	Opgeheven
II.56	II.34



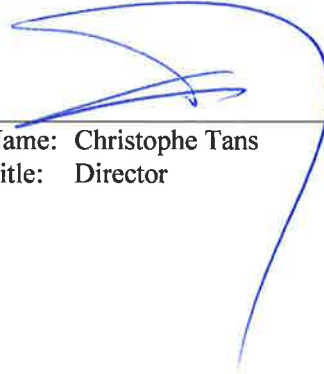
## SIGNATORIES

This Agreement has been signed on 7 July 2020 at Brussels in four (4) originals of which one (1) will be delivered to each Party.

**LOAN INVEST NV/SA, COMPARTMENT SME LOAN INVEST 2020**  
*(institutionele VBS naar Belgisch recht/SIC institutionelle de droit belge)*  
**as Issuer**




Name: Irène Florescu  
Title: Director



Name: Christophe Tans  
Title: Director



**KBC BANK NV  
as Account Bank**



Name: ~~Innocenzo Soi~~ Joel Frantzen  
Title: Special proxyholder



Name: Jerome Ferreri  
Title: Special proxyholder

**INTERTRUST ADMINISTRATIVE SERVICES B.V.**  
**as Administrator**

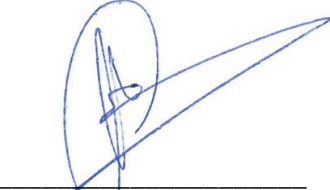


Name: Irène Florescu  
Title: Special proxyholder



Name: Christophe Tans  
Title: Special proxyholder

**DELOITTE BEDRIJFSREVISOREN/REVISEURS D'ENTREPRISES Burg. Venn. o.v.v. CVBA**  
**as Security Agent**

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'C' followed by a long, sweeping horizontal stroke that extends to the right.

\_\_\_\_\_  
Name: Caroline Veris  
Title: Special proxyholder