

### INHOUDSTAFEL

<b>Artikel 1.</b>	<b>Toepassing – tegenstelbaarheid – wijzigingen .....</b>	<b>3</b>
<b>Artikel 2.</b>	<b>Afgevaardigde Agenten – Zaakaanbrengers .....</b>	<b>3</b>
<b>Artikel 3.</b>	<b>Algemene Bepalingen .....</b>	<b>4</b>
3.1	Door de klant verstrekte inlichtingen .....	4
3.2	Beroepsdiscretie en transparantie .....	6
3.3	Meerdere titularissen .....	7
3.4	Overlijden .....	9
3.5	Orders en geldmiddelen ontvangen door de bank en de uitvoering .....	10
3.6	Gebruik van de fax of elektronische drager .....	12
3.7	Briefwisseling .....	13
3.8	Tegoeden geblokkeerd als waarborg .....	13
3.9	Waarborgen ten gunste van triodos bank .....	13
3.10	Bescherming van de deposito's .....	14
3.11	Geschillen .....	14
3.12	Bewijs .....	15
3.13	Tarieven en verschuldigde bedragen .....	16
3.14	Einde van de bankrelatie .....	16
3.15	Bewaring van de documenten .....	17
3.16	Slapende rekeningen .....	17
3.17	Opname van telefonische communicatie .....	17
<b>Artikel 4.</b>	<b>Algemene Bepalingen Inzake Verrichtingen Op Rekening .....</b>	<b>18</b>
4.1.	Opening .....	18
4.2.	Opname en stortingen .....	18
4.3.	Rekeninguittreksels .....	18
4.4.	Rentevoeten .....	19
4.5.	Online banking .....	19
<b>Artikel 5.</b>	<b>Bijzondere Bepalingen Inzake Rekeningen .....</b>	<b>19</b>
5.1	Zichtrekening .....	19
5.2	Spaarrekening .....	19
5.3	Junior spaarrekening .....	20
5.4	Maandsparen .....	21
5.5	Termijnrekening .....	21
5.6	Effectenrekening .....	22
<b>Artikel 6.</b>	<b>Betalingsdiensten .....</b>	<b>22</b>
6.1	Toepassingsgebied .....	22
6.2	Definities .....	22
6.3	Domiciliëring .....	23
6.4	Toestaan van een betalingstransactie – unieke identicator .....	23
6.5	Herroeping van een betalingstransactie .....	24
6.6	Kennisgeving van een weigering van uitvoering van betalingstransacties .....	24

6.7	Aansprakelijkheid.....	24
<b>Artikel 7.</b>	<b>Algemene Bepalingen Inzake De Financiële Instrumenten .....</b>	<b>25</b>
7.1	Definities .....	25
7.2	Categorisering van klanten .....	26
7.3	Financiële instrumenten aangeboden door de bank .....	26
7.4	Beleggingsdiensten aangeboden door de bank.....	27
7.5	Geschiktheids- en passendheidsbeoordeling.....	28
7.6	Uitvoering van transacties in financiële instrumenten .....	31
7.7	Kosten.....	31
7.8	Belangenconflicten.....	31
7.9	Van derden ontvangen of aan derden betaalde voordelen .....	32
<b>Artikel 8.</b>	<b>Professionele Kredieten .....</b>	<b>32</b>
<b>Artikel 9.</b>	<b>Hypothecaire Kredieten .....</b>	<b>32</b>

## **ALGEMENE VOORWAARDEN**

### **ARTIKEL 1. TOEPASSING – TEGENSTELBAARHEID – WIJZIGINGEN**

- 1.1 De contractuele relaties tussen het Belgische bijkantoor van Triodos Bank (hierna “de Bank”), naamloze vennootschap naar Nederlands recht, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is Nieuweroordweg 1 - 3704 EC Zeist - Nederland, ingeschreven in het handelsregister van Utrecht onder het nummer 30062-451, en waarvan de zetel van het Belgische bijkantoor gevestigd is in de Hoogstraat 139, bus 3, te 1000 Brussel, BTW BE 0450 507 887, RPR Brussel, info@triodos.be, [www.triodos.be](http://www.triodos.be), en haar klanten worden beheerst door onderhavige algemene voorwaarden (“Algemene Voorwaarden”).
- 1.2 De bepalingen van de Algemene Voorwaarden van de Bank worden aangevuld met de Belgische en Europese bankpraktijk en wetgeving, evenals met de bijzondere voorwaarden of bijzondere akkoorden afgesloten voor een specifiek product of specifieke dienst. De bepalingen van die bijzondere voorwaarden of akkoorden hebben voorrang op onderhavige Algemene Voorwaarden.
- 1.3 Met het oog op de toepassing van onderhavige Algemene Voorwaarden wordt verstaan onder “Klant” elke medecontractant van de Bank evenals elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die, in welke hoedanigheid ook, tussenkomt voor een medecontractant (onder anderen maar niet exhaustief als wettelijke vertegenwoordiger, gevolmachtigde of uiteindelijke begunstigde) of die gebruik maakt van een product of dienst.
- 1.4 De Algemene Voorwaarden van de Bank kunnen gratis verkregen worden op de zetel van het Belgische bijkantoor en kunnen geraadpleegd worden op [www.triodos.be](http://www.triodos.be). Elke Klant kan bovendien, op elk ogenblik, aan de Bank vragen om hem de Algemene Voorwaarden op papier of op een andere duurzame drager toe te sturen.
- 1.5 Elke Klant wordt verondersteld kennis te hebben genomen van de Algemene Voorwaarden van de Bank en ze te hebben aanvaard vanaf zijn eerste transactie met de Bank.
- 1.6 Er kan niet worden afgeweken van de toepassing van onderhavige Algemene Voorwaarden tenzij schriftelijk.
- 1.7 De Bank behoudt zich het recht voor om te allen tijde de bepalingen van onderhavige Algemene Voorwaarden aan te vullen of te wijzigen. Die wijzigingen of aanpassingen zullen schriftelijk, via een duurzame drager kosteloos (brief, rekeninguittreksel, elektronische communicatie, e-mail, ...) worden meegedeeld aan de Klant. Binnen twee maanden volgend op die mededeling heeft de Klant het recht schriftelijk een einde te stellen aan het contract van opening van de rekening. Na die periode van twee maanden treden de gewijzigde Algemene Voorwaarden in werking en worden geacht definitief te zijn aanvaard.
- 1.8 De Bank heeft de gedragscode van de Belgische Vereniging van Banken die de basisprincipes inhoudt van de goede bankpraktijken, ondertekend. Dat document kan worden verkregen op de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank evenals op de website van Febelfin ([www.febelfin.be](http://www.febelfin.be)).
- 1.9 De Bank is bij de NBB (Nationale Bank van België) geregistreerd op de lijst van buitenlandse kredietinstellingen die een bijkantoor in België hebben.

### **ARTIKEL 2. AFGEVAARDIGDE AGENTEN – ZAAKAANBRENGERS**

#### **ALGEMEEN**

- 2.1 De relatie tussen de Klant en de Bank kan rechtstreeks worden aangegaan met het Belgische bijkantoor van de Bank, al dan niet via een plaatselijk agentschap of via een door de Bank erkende afgevaardigde agent of zaakaanbrenger.
- 2.2 De persoonlijke gegevens, door de Bank ingezameld, kunnen worden meegedeeld aan de afgevaardigde agenten en de zaakaanbrengers met het oog op de verwerking van de gegevens en het uitvoeren van de verrichtingen. Evenzo worden de door de afgevaardigde agenten en de zaakaanbrengers verzamelde persoonlijke gegevens aan de Bank meegedeeld met het oog op de verwerking van de gegevens en het uitvoeren van de verrichtingen.

#### **DE AFGEVAARDIGDE AGENT**

- 2.3 Elke afgevaardigde agent is ingeschreven bij de FSMA en treedt op als zelfstandig tussenpersoon die hiertoe door de Bank gemachtigd is volgens de bepalingen van de Wet van 22 maart 2006 ‘betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten’.

- 2.4 De afgevaardigde agent bij wie een aanvraag wordt ingediend voor een product of dienst, wordt beschouwd als de afgevaardigde agent die door de Klant werd gekozen voor zijn verdere relaties met de Bank voor het betrokken product of de betrokken dienst.
- 2.5 Het mandaat dat door de Bank verleend is aan de afgevaardigde agent is beperkt tot:
- De Klant inlichten over de werking van de Bank, over het gevoerde kredietbeleid en over de aard van de financiële diensten van de Bank;
  - Informatie geven aan de Klant over het spaar- en beleggingsaanbod van de Bank;
  - De Klant bijstaan in alle stappen nodig voor het openen van een rekening of de aankoop van een product of dienst van de Bank.
- 2.6 De afgevaardigde agent is niet gemachtigd om:
- Geld, cheques, effecten of andere waarden in naam van de Bank in ontvangst te nemen;
  - Financiële verrichtingen te doen voor rekening van de Klant.

#### **DE ZAAKAANBRENGER**

- 2.7 De rol van de zaakaanbrenger is beperkt tot de potentiële Klant inlichten over de werking van de Bank, over het gevoerde kredietbeleid en over de aard van de financiële diensten door de Bank aangeboden.
- 2.8 De zaakaanbrenger of zijn vertegenwoordiger neemt geen enkele adviesfunctie waar.
- 2.9 De zaakaanbrenger is in geen enkel geval gemachtigd om:
- De Klant te adviseren over het aangaan van een relatie met de Bank met betrekking tot het gebruik van spaar- en beleggingsproducten van de Bank;
  - De Klant bij te staan in de handelingen die moeten gesteld worden in het kader van het openen van een rekening of de aankoop van een product van de Bank;
  - Geld, cheques, effecten of andere waarden in ontvangst te nemen in naam van de Bank;
  - Financiële verrichtingen te doen voor rekening van de Klant.

### **ARTIKEL 3. ALGEMENE BEPALINGEN**

#### **3.1 DOOR DE KLANT VERSTREKTE INLICHTINGEN**

##### **IDENTIFICATIE VAN DE KLANT**

###### *Algemene principes*

- 3.1.1 De Klant verbindt er zich toe aan de Bank alle gegevens te verstrekken met betrekking tot zijn identiteit, zijn juridisch statuut, zijn woonplaats of maatschappelijke zetel en zijn gezins- en beroepssituatie, met inbegrip, in voorkomend geval, van zijn huwelijksstelsel, zijn inschrijving in het register rechtspersonen, zijn statuut inzake btw en zijn ondernemingsnummer.
- 3.1.2 De Klant aanvaardt dat de Bank haar verplichtingen ter zake naleeft conform de bepalingen of aanbevelingen van de wetgever en de controle-instanties (de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), de Nationale Bank van België en De Nederlandsche Bank).
- 3.1.3 De Klant moet aan de hand van een schriftelijke en ondertekende verklaring aan de Bank alle wijzigingen in zijn juridische situatie mee te delen, onder meer met betrekking tot zijn burgerlijke staat, zijn bekwaamheid, woonplaats en vertegenwoordiging. De Bank is pas gehouden met die wijzigingen rekening te houden vanaf de ontvangst van een dergelijk bericht, en dat ongeacht hun aard. De Bank kan dan ook niet verantwoordelijk gesteld worden voor de eventuele gevolgen van het laattijdig of niet doorgeven van dergelijke informatie.
- 3.1.4 Als zo gevraagd, verbindt de Klant zich ertoe om op eerste verzoek van de Bank een document te ondertekenen waarop de Bank de essentiële wijzigingen ter kennis van de Klant heeft gebracht of in voorkomend geval een document voor te leggen die die wijzigingen bevestigen.
- 3.1.5 Conform de Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, heeft de Bank het recht bij de Klant op elk ogenblik inlichtingen in te winnen met betrekking tot zijn identificatie, zijn economische en professionele activiteiten, de aard en de bedoeling van de zakelijke relatie, alsook over de oorsprong van zijn tegoeden of de rechtvaardigingsgrond van zijn verrichtingen. Daarenboven heeft de Bank het recht om elk redelijk bewijs daarvan op te vragen en er een kopie van te bewaren. Een zakenrelatie tussen de Bank en de Klant komt dan ook pas definitief tot stand onder de opschortende voorwaarde dat de Bank (i) die klantengegevens intern adequaat heeft geverifieerd en de Klant voor de doeleinden van de Wet van 11 januari 1993 als dusdanig heeft geaccepteerd en (ii) zich effectief vergewist heeft van de waarachtigheid van de identiteit van de potentiële Klant. Gedurende de zakenrelatie behoudt de Bank zich het recht voor om

conform haar wettelijke verplichtingen, na te gaan of die voorwaarden nog altijd actueel zijn en in voorkomend geval haar eerdere acceptatie van de Klant te herzien.

- 3.1.6 De Klant is verantwoordelijk voor de gevolgen van het meedelen van onvolledige of foutieve informatie. Als aan de Bank buitenlandse documenten worden overgemaakt, moeten ze hetzij in een van de landstalen of in het Engels te zijn opgesteld hetzij vertaald te worden. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor hun authenticiteit of geldigheid, de juistheid van hun vertaling of de interpretatie ervan. Zij is er bovendien niet toe gehouden de inhoud van het buitenlandse recht na te gaan.
- 3.1.7 De Bank kan door het Rijksregister te raadplegen, de identiteit verifiëren van zowel de Klant, zijn gevolmachtigden of uiteindelijke begunstigden, en dat binnen het kader en mits naleving van de wetgeving ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of andere wettelijke of reglementaire grondslag.
- 3.1.8 Conform de Belgische wetgeving die het intergouvernementeel akkoord over FATCA alsook de internationale Common Reporting Standard omzet (Wet “*tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden*”), heeft de Bank bepaalde verplichtingen tegenover de fiscale autoriteiten. Zoals verder beschreven in het artikel 3.2.4 bestaan die verplichtingen uit een identificatie van de fiscale woonplaats en het periodiek meedelen van de verzamelde informatie.
- 3.1.9 Om die wetgeving na te leven, zal de Bank aan elke Klant of potentiële Klant, vragen dat hij elk mogelijk nuttig document (o.a. een “eigen verklaring”) invult ter identificatie van zijn fiscale statuut. Bij gebrek hieraan behoudt de Bank zich het recht voor geen relatie aan te gaan of een einde te stellen aan een bestaande bankrelatie.
- 3.1.10 Als de Bank geen geldige eigen verklaring van de Klant verkrijgt, is de Bank ook verplicht de Klantgegevens zoals beschreven in het artikel 3.2.4 te rapporteren.
- 3.1.11 De Bank kan zich het recht voorbehouden om haar dienstverlening enkel aan te bieden op het Belgische grondgebied en aan Klanten die in België hun hoofdverblijfplaats aanhouden.

#### *Natuurlijke personen*

- 3.1.12 Overeenkomstig de voorgaande alinea's bezorgt de Klant natuurlijke persoon een recto-versokopie van zijn identiteitskaart, een recent woonplaatsbewijs evenals elk ander document dat de Bank nuttig acht. Hij verbindt hij zich er ook toe om bij verstrijken van de geldigheid een kopie van zijn nieuwe identiteitskaart zonder uitstel aan de Bank over te maken.
- 3.1.13 Wanneer een titularis minderjarig of onbekwaam is, wordt door de wettelijke vertegenwoordiger(s) een recto-versokopie van de identiteitskaart van het kind (of bij gebrek daaraan geboorteakte) aan de Bank bezorgd, net zoals een recto-versokopie van de identiteitskaart en recent woonplaatsbewijs van de wettelijke vertegenwoordiger(s) die de rekening aangevraagd hebben. Daarenboven heeft de Bank het recht elk ander soort document te vragen dat zij nuttig acht (waaronder elk type bewijs dat de hoedanigheid van wettelijk vertegenwoordiger(s) bevestigt).
- 3.1.14 Alle natuurlijk personen waarvan de identiteit voorkomt op het openingsformulier, moeten zich identificeren conform voorgaande alinea's.

#### *Rechtspersonen*

- 3.1.15 De rechtspersoon bezorgt aan de Bank onder meer, maar niet uitsluitend, een kopie van zijn gecoördineerde statuten, alle akten van de vennootschap met betrekking tot de benoeming of het ontslag van de personen die gemachtigd zijn de rechtspersoon te vertegenwoordigen, met inbegrip van de akten met betrekking tot de toekenning of herroeping van bevoegdheden. De Bank kan die vragen een geactualiseerde lijst van die personen met vermelding van de omvang van de bevoegdheden van elk van hen mee te delen. Die personen moeten zich identificeren zoals een natuurlijke persoon of rechtspersoon. Bovendien moeten de uiteindelijke begunstigden van een rechtspersoon altijd worden geïdentificeerd als natuurlijke persoon, conform de artikelen 3.1.1 tot 3.1.14.

#### *Feitelijke Verenigingen en Vennootschappen zonder Rechtspersoonlijkheid*

- 3.1.16 Feitelijke verenigingen en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid bezorgen aan de Bank een kopie van de meest recent gecoördineerde statuten, het intern reglement of ieder ander gelijkwaardig document waaruit het bestaan van de vereniging of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid blijkt, alsook een ledenlijst, in voorkomend geval het btw- en ondernemingsnummer, een kopie van alle officiële documenten waaruit blijkt welke personen de vereniging of vennootschap ten aanzien van de Bank kunnen vertegenwoordigen en verbinden;

die personen moeten zich naargelang het geval identificeren als een natuurlijke persoon of rechtspersoon. Bovendien moeten de uiteindelijke begunstigen van de feitelijke vereniging of vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid altijd geïdentificeerd worden.

#### **SPECIMEN VAN HANDTEKENING VAN DE KLANT**

- 3.1.17 De Klant is gehouden bij de Bank een specimen van zijn handtekening neer te leggen zodra hij een relatie met haar aangaat. De handtekening zoals die geplaatst wordt op de handtekeningkaart geldt daartoe als enig geldige specimen van de handtekening.
- 3.1.18 Hetzelfde geldt voor de wettelijke vertegenwoordigers of vertegenwoordigers op grond van statuten of van een volmacht. De Bank is niet gehouden enige opzoeking te doen ter zake.
- 3.1.19 De Bank erkent enkel het neergelegde specimen van handtekening. In geval van neerlegging van een volmacht, waarborgen de volmachtgevers de echtheid van de handtekeningen van de volmachtdragers.
- 3.1.20 Bij elke wijziging van de handtekening moet de nieuwe handtekening worden neergelegd op de zetel van de Bank.
- 3.1.21 Voor de uitvoering van iedere order of opdracht is de Bank enkel gehouden de handtekening te vergelijken met het neergelegde specimen. De Bank, haar bediende of lasthebber, zijn enkel aansprakelijk in geval van een zware fout of fraude in hun hoofde.
- 3.1.22 Bij twijfel over de authenticiteit of geldigheid van de handtekening, bepaalde financiële instrumenten of opdrachten, heeft de Bank het recht om de financiële instrumenten of opdrachten te weigeren.

#### **VOLMACHT**

- 3.1.23 De Klant kan een geschreven volmacht geven aan een of meerdere personen binnen de perken van de wettelijke of reglementaire bepalingen. Een dergelijke volmacht wordt verleend via de handtekeningkaart of het openingsformulier van het product of van de dienst. De Bank is niet gehouden enig gevolg te geven aan volmachten die via een ander formulier worden meegedeeld. De volmachten worden bijgehouden op de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank.
- 3.1.24 De volmacht eindigt met de herroeping door de Klant of de opzegging door de volmachtdrager.
- 3.1.25 De volmacht eindigt ook met het overlijden, de onbekwaamverklaring, de ontbinding, het faillissement of kennelijk onvermogen hetzij van de Klant hetzij van de volmachtdrager.
- 3.1.26 De Bank behoudt zich het recht voor geen rekening te houden met een opzegging die niet bij aangetekend schrijven is meegedeeld. De opzegging moet uitsluitend worden meegedeeld aan de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank.
- 3.1.27 De Bank zal trachten zo snel mogelijk gevolg te geven aan de opzegging. Onverminderd de toepassing van bijzondere voorwaarden is zij enkel aansprakelijk na verloop van twee bankwerkdagen na ontvangst van de mededeling van de opzegging van de volmacht.
- 3.1.28 Tenzij anders bepaald in geschrifte door de Klant en zo aanvaard door de Bank beschikt de volmachtdrager in principe over dezelfde beheers- en beschikkingsbevoegdheden als de Klant zelf, met uitzondering van de opzeg van het product of de dienst, de wijziging van de essentiële kenmerken ervan of de persoonlijke gegevens van de volmachtgever.
- 3.1.29 De volmachten zijn persoonlijk en niet overdraagbaar.
- 3.1.30 De Klant en de volmachtdrager zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor de gegeven orders, de door de volmachtdrager uitgevoerde verrichtingen en voor elk niet-toegelaten negatief saldo ontstaan door toedoen van de volmachtdrager.

#### **PERSOONLIJKE LEVENSSFEER**

- 3.1.31 De Bank heeft een Privacycharter dat onder meer de voorwaarden waaronder de Bank de persoonsgegevens van de Klant verwerkt, beschrijft. Dat document is beschikbaar op [www.triodos.be](http://www.triodos.be), op eenvoudig verzoek per e-mail via [info@triodos.be](mailto:info@triodos.be), per brief, of op de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank, Hoogstraat 139, bus 3, te 1000 Brussel. Dat Privacycharter maakt integraal deel uit van deze Algemene Voorwaarden.

### **3.2 BEROEPSDISCRETIE EN TRANSPARANTIE**

- 3.2.1 Conform de van toepassing zijnde bankpraktijk, deelt de Bank geen enkele informatie over haar Klanten mee aan derden (behalve aan haar agenten en zaakaanbrengers), behoudens in het kader van deze Algemene Voorwaarden, of met hun uitdrukkelijk akkoord of wanneer de Bank ertoe gehouden is door de wet of de reglementen.
- 3.2.2 In navolging van de toepasselijke regelgeving ter verruiming van de onderzoeksbevoegdheden van de algemene administratie van de inning en de invordering bij de vaststelling van het

belastbaar inkomen van belastingplichtigen (onder andere artikel 322 §3 van het Wetboek van de Inkomstenbelasting 1992 en het daaraan gerelateerde uitvoeringsbesluit van 17 juli 2013) werd bij de Nationale Bank van België een Centraal Aanspreekpunt (CAP) ingericht. Daarbij is de Bank gehouden de volgende identiteitsgegevens over te maken:

- Voor de Klant die een natuurlijke persoon is: zijn Rijksregisternummer of enkel bij ontstentenis daarvan: zijn naam, eerste officiële voornaam, geboortedatum, een geboorteplaats of geboorteland.
- Voor een Klant die een rechtspersoon is, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO): zijn inschrijvingsnummer bij de KBO.
- Voor alle andere Klanten: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

3.2.3 Bij elke gegevensoverdracht worden verder meegedeeld:

- De rekeningen (via het IBAN-nummer) en ook de contracten (zoals bepaald in het bovenvermelde KB van 17 juli 2013) waarvan de Klant houder of medehouder is geweest tijdens een verstreken kalenderjaar;
- de afsluitingsdatum van het kalenderjaar waarop de meegedeelde gegevens betrekking hebben

3.2.4 Die gegevens worden door het CAP geregistreerd en bewaard gedurende een periode van acht jaar na afsluitingsdatum van het laatste kalenderjaar waarin de identiteitsgegevens werden meegedeeld of waarin de rekeningen en contracten beëindigd werden.

3.2.5 De Klant heeft het recht op een kosteloze inzage en rechtzetting van zijn gegevens als hij een schriftelijk verzoek richt aan het CAP bij de Nationale Bank, te 1000 Brussel, de Berlaimontlaan 14.

3.2.6 Elke volmachtdrager in de zin van de artikelen 3.1.23 tot 3.1.30, heeft toegang tot alle inlichtingen betreffende de rekeningen waarop hij een volmacht heeft evenals betreffende alle verrichtingen op die rekeningen en dat gedurende de hele periode waarin de volmacht geldig is of was.

3.2.7 In toepassing van de wetgeving omtrent de "*mededeling van inlichtingen met betrekking tot financiële rekeningen door de Belgische financiële instellingen via de FOD Financiën regelt, in het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en belastingen*" is de Bank gehouden om van de Klant de buitenlandse fiscale woonplaats vast te stellen en in voorkomend geval de nationaliteit alsook de volgende identificatiegegevens mee te delen aan de federale minister van Financiën of zijn gemachtigde vertegenwoordiger:

- Naam en voornaam
- Adres
- Land van fiscale woonplaats
- Fiscaal identificatienummer
- Geboortedatum en geboorteplaats
- IBAN-nummer(s) van de rekeningen bij de Bank
- Saldo of globale waarde van de tegoeden op 31 december of in voorkomend geval op datum van afsluiting
- Het totale brutobedrag van de interest, dividenden en van de overige inkomsten die zijn voortgebracht door de op een effectenrekening aangehouden activa.
- De totale bruto-opbrengst uit de verkoop, de afkoop of de terugbetaling van een financieel actief dat op een effectenrekening gestort of gecrediteerd werd
- Het brutobedrag van de interesten die op een spaarrekening of een termijnrekening werd uitbetaald

3.2.8 De Klant heeft het recht op kosteloze inzage en rechtzetting van zijn gegevens verwerkt en meegedeeld door de Bank.

### **3.3 MEERDERE TITULARISSEN**

#### **GEMEENSCHAPPELIJKE PRODUCTEN EN DIENSTEN**

3.3.1 Als een product of een dienst wordt geopend op naam van twee gehuwden of wettelijk samenwonenden, kan elkeen alle beheers- en beschikkingsdaden alleen stellen met inbegrip van het sluiten van de rekening en dat ongeacht het gekozen vermogensstelsel. In tegenstelling tot wat voorafgaat, moet de toekenning van een volmacht aan een derde altijd gebeuren door de twee gehuwden of wettelijk samenwonenden samen.

3.3.2 Zonder afbreuk te doen aan artikel 3.3.3. (annulering van de wederzijdse volmacht) kan de Bank niet aansprakelijk gesteld worden als een van de gehuwden of wettelijk samenwonenden dat recht gebruikt om de andere nadeel te berokkenen.

- 3.3.3 De gehuwden of wettelijk samenwonenden kennen elkaar wederzijdse volmachten toe via de handtekeningkaart van het product of de dienst.
- 3.3.4 Elke gehuwde of wettelijk samenwonende kan individueel een einde stellen aan die wederzijdse volmacht mits een schriftelijke aanvraag aan de Bank. In dat geval zijn de titularissen gehouden elkaar wederzijds op de hoogte te brengen van die aanvraag. De Bank zal trachten zo snel mogelijk gevolg te geven aan die aanvraag en ten laatste binnen de twee bankwerkdagen na ontvangst hiervan. Na verloop van die termijn moet elke aan de Bank gerichte aanvraag ondertekend zijn door de twee titularissen.
- 3.3.5 De gehuwden of wettelijk samenwonenden zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk ten opzichte van de Bank en van alle belanghebbende derden, zowel actief als passief, voor de verbintenissen die voortvloeien en zullen voortvloeien uit het bestaan en het gebruik van het product of de dienst.

#### **ONVERDEELDHEID**

- 3.3.6 De Bank erkent als lid van een onverdeeldheid alleen de personen waarvan de identiteit en de handtekening voorkomt op het openingsformulier, de handtekeningkaart en de ingevulde vragenlijst "onverdeeldheid".
- 3.3.7 In tegenstelling tot de bepalingen van artikel 3.3.1 kunnen de medetitularissen van een product of van een dienst in onverdeeldheid geen daden van beheer of van beschikking stellen tenzij samen. De medetitularissen van een rekening in onverdeeldheid kunnen echter samen een wederzijdse volmacht geven via de handtekeningkaart van het product of de dienst.
- 3.3.8 Elk lid van een onverdeeldheid kan individueel een einde stellen aan die wederzijdse volmacht mits een schriftelijke aanvraag te richten aan de Bank. In dat geval zijn de leden van de onverdeeldheid gehouden elkaar wederzijds op de hoogte te brengen van die aanvraag. De Bank zal zo snel mogelijk gevolg trachten te geven aan dat verzoek en dat ten laatste binnen de twee bankwerkdagen na ontvangst hiervan. Na verloop van die termijn moet elke aan de Bank gerichte aanvraag ondertekend zijn door de twee titularissen.
- 3.3.9 Elke medetitularis van een product of van een dienst in onverdeeldheid is hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk ten opzichte van de Bank en van alle belanghebbende derden, zowel actief als passief, voor de verbintenissen die voortvloeien en zullen voortvloeien uit het bestaan en het gebruik van het betrokken product of de betrokken dienst.
- 3.3.10 Een product of een dienst in onverdeeldheid zal geopend worden op naam van beide personen in onverdeeldheid of, als er meer dan twee medetitularissen zijn, onder de vermelding "onverdeeldheid" gevolgd door een gemeenschappelijk gekozen benaming.
- 3.3.11 De Bank neemt enkel onverdeeldheden in rekening met een gelijk breukdeel van de leden.
- 3.3.12 In geval van beslag ten laste van een lid van de onverdeeldheid, evenals bij overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding of faillissement, is de Bank ertoe gehouden haar wettelijke verplichtingen (blokkering, aangifte,...) met betrekking tot de tegoeden die de onverdeeldheid toekomen te honoreren zonder daarbij enige aansprakelijkheid op te lopen.

#### **VENNOOTSCHAP ZONDER RECHTSPERSOONLIJKHEID**

- 3.3.13 De Bank erkent enkel als vennoten van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid diegenen waarvan de identiteit en de handtekening vermeld zijn op het openingsformulier of op de handtekeningenkaart.
- 3.3.14 De daden van beheer of beschikking moeten worden verricht in overeenstemming met de artikelen 3.3.6 en 3.3.7.
- 3.3.15 Elke vennoot van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid is hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk tegenover de Bank en elke belanghebbende derde, zowel actief als passief, en dit voor alle bestaande en toekomstige verbintenissen die voortvloeien uit het bestaan of het gebruik van een bepaald product of dienst.
- 3.3.16 In geval van beslag ten laste van een vennoot van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, evenals bij zijn overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding of faillissement, is de Bank ertoe gehouden haar wettelijke verplichtingen te honoreren (blokkering, aangifte, ...) met betrekking tot de tegoeden die de vennootschap zonder daarbij enige aansprakelijkheid op te lopen.

#### **FEITELIJKE VERENIGING**

- 3.3.17 De Bank erkent enkel als leden van een feitelijke vereniging de personen die handelen als vertegenwoordigers en/of volmachtdraggers van de vereniging, waarvan de identiteit en de handtekening voorkomen op het openingsformulier en de handtekeningkaart.



- 3.3.18 Het beheer van het product of van de dienst zal gebeuren conform het openingsformulier, waarvan een exemplaar aan de Bank wordt overhandigd.
- 3.3.19 De Bank zal enkel rekening houden met de eventuele wijzigingen in de vertegenwoordiging van de feitelijke vereniging als zij voortvloeien uit een akkoord van alle vertegenwoordigers. Die bepaling is in elk geval van toepassing, los van de interne verdeling van de beslissingsmachten in de feitelijke vereniging.
- 3.3.20 De leden van de feitelijke vereniging zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk ten opzichte van de Bank en van alle belanghebbende derden, zowel actief als passief, voor de verbintenissen die voortvloeien of zullen voortvloeien uit het bestaan of het gebruik van het betrokken product of de betrokken dienst.
- 3.3.21 De leden van de feitelijke vereniging lichten de Bank in wanneer, voor welke reden dan ook, een vertegenwoordiger en/of volmachtdrager wordt vervangen of als de hem toegekende bevoegdheden worden gewijzigd. De namen, voornamen, geboortedatum, adres, een recto-versokopie van hun identiteitskaart en de bevoegdheden van de nieuwe vertegenwoordigers worden schriftelijk aan de Bank meegedeeld.

### **3.4 OVERLIJDEN**

- 3.4.1 In geval van overlijden van de Klant, zijn/haar echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende, zijn de erfgenamen en/of rechthebbenden evenals de eventuele volmachtdragers gehouden de Bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te stellen, ongeacht het huwelijksstelsel.
- 3.4.2 Als de Bank die informatie niet of laattijdig krijgt, kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onrechtmatige verrichtingen door de medetitularis en/of de lasthebber uitgevoerd na het overlijden van de Klant.
- 3.4.3 De Bank is enkel aansprakelijk na verloop van de tweede bankwerkdag die volgt op de ontvangst van het overlijdensbericht.
- 3.4.4 Onmiddellijk na de melding van het overlijden zijn de erfgenamen en/of rechthebbenden gehouden de overlijdensakte over te maken aan de Bank en, in voorkomend geval, de gegevens betreffende de notaris gelast met de nalatenschap.
- 3.4.5 Het overlijden brengt de blokkering van de rekeningen en van alle tegoeden op naam van de overleden Klant evenals van zijn/haar echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende met zich mee en er kan enkel over beschikt worden conform de artikelen 3.4.6 en 3.4.7.
- 3.4.6 Om de uitbetaling van de tegoeden te verkrijgen, moeten de documenten met betrekking tot de erfopvolging en de verdeling van de nalatenschap, evenals elk ander document dat de Bank nuttig acht, aan de Bank worden overgemaakt. Die documenten kunnen onder andere zijn: een vonnis, een notarisakte of een wederzijds akkoord van alle rechthebbenden. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de echtheid van de documenten die haar worden overgemaakt, meer in het bijzonder maar niet uitsluitend wanneer het buitenlandse documenten betreft.
- 3.4.7 In afwijking van artikel 3.4.6 en in overeenstemming met artikel 1240ter van het Burgerlijk Wetboek, zal de Bank aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende, op zijn/haar uitdrukkelijk verzoek en binnen de grenzen van bovengenoemde wettelijke bepaling, een bedrag ter beschikking stellen, voorafgenomen uit het beschikbaar saldo van de gemeenschappelijke of onverdeelde zicht- of spaarrekening waarvan de overledene of de langstlevende echtgenoot titularis of medetitularis is of waarvan de langstlevende wettelijk samenwonende, medetitularis is. De terbeschikkingstelling van dat bedrag is bevrijdend in hoofde van de Bank en vereist bijgevolg geen voorafgaandelijke voorlegging van een in artikel 3.4.6 vermeld document.
- 3.4.8 De langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende die bij de Bank en/of andere schuldenaren van zicht- of spaarrekeningen, zoals bedoeld in de vorige alinea, een bedrag afhaalt dat hoger is dan de door artikel 1240ter van het Burgerlijk Wetboek toegelaten limiet, zal gesanctioneerd worden als volgt:
- hij verliest ter waarde van de som die boven het toegestane bedrag volgens het artikel 1240ter van het Burgerlijk Wetboek werd afgehaald, enig aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeelde of de nalatenschap; en
  - hij verliest de bevoegdheid om de nalatenschap te verwerpen of te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving.
- 3.4.9 De Bank kan voor de opvolging van het dossier van nalatenschap kosten in rekening brengen waarvan het bedrag in haar tarieven is vermeld. De kosten zijn hoofdelijk en ondeelbaar verschuldigd door de mede-erfgenamen. Zij zullen rechtstreeks worden ingehouden op het beschikbaar actief.

- 3.4.10 Behoudens het geval dat alle rechthebbenden er anders over beslist hebben, wordt de briefwisseling met betrekking tot de nalatenschap gestuurd naar het laatste adres van de overledene. De Bank kan de briefwisseling ook richten aan een van de rechthebbenden of aan de notaris gelast met de nalatenschap. Die zendingen worden geacht geldig te zijn gebeurd ten opzichte van alle andere rechthebbenden.
- 3.4.11 De Bank deelt de inlichtingen met betrekking tot de tegoeden van de nalatenschap enkel mee als haar verplichtingen inzake beroepsgeheim het haar niet verbieden. Zij kan, als zij dat nodig acht, de kosten van die verrichting in debet brengen van de rekening(en) van de nalatenschap of van de persoonlijke rekening(en) van de aanvrager.
- 3.4.12 De erfgenamen en rechthebbenden van een overleden Klant zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden de verbintenissen van de Klant ten opzichte van de Bank na te leven.

### **3.5 ORDERS EN GELDMIDDELEN ONTVANGEN DOOR DE BANK EN DE UITVOERING**

- 3.5.1 Onverminderd de specifieke voorschriften inzake de betalingsdiensten voor zichtrekeningen opgelegd door artikel 6 van deze Algemene Voorwaarden, zijn de volgende bepalingen van toepassing voor zowel de betalingsopdrachten als voor de orders met betrekking tot beleggingen of elk ander type van verrichting door de Bank uitgevoerd, met inbegrip van de ontvangst van geldmiddelen ten behoeve van de Klanten.

#### **DOORGEVEN VAN BETALINGSOPDRACHTEN AAN DE BANK**

- 3.5.2 De Klant geeft zijn orders aan de Bank enkel door per brief, per fax of via Online Banking. Orders per e-mail of per telefoon worden niet aanvaard, behoudens een andersluidende overeenkomst.
- 3.5.3 Uitzonderlijk kan de Bank de uitvoering van een order per e-mail of per telefoon aanvaarden, zonder er echter toe te gehouden zijn. De uitvoering van een order verzonden per e-mail of per telefoon gebeurt onder verantwoordelijkheid van de Klant en doet geen enkel recht voor de Klant of verplichting voor de Bank ontstaan om dat kanaal te gebruiken of te aanvaarden voor nakomende verrichtingen.
- 3.5.4 De Klant moet ervoor zorgen dat de aan de Bank gerichte orders en mededelingen duidelijk en juist zijn. De Bank is gerechtigd de uitvoering van een order uit te stellen in afwachting van bijkomende instructies zonder dat haar verantwoordelijkheid kan worden ingeroepen voor die vertraging.
- 3.5.5 Behoudens een andersluidende overeenkomst ontvangt de Klant ten titel van bewijs een mededeling van het order in de vorm van een papieren rekeninguittreksel of, in voorkomend geval, via Online Banking.
- 3.5.6 Zonder afbreuk te doen aan wat voorafgaat, is de aanduiding van een Unieke Identificator noodzakelijk voor de uitvoering van een betalingsopdracht. De naam van de Begunstigde moet ook 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 beleid van de Bank, zonder dat 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 Bank is evenmin verplicht om de conformiteit te controleren van de Unieke Identificator met de overige door de Klant verstrekte informatie.

#### **DATUM VAN ONTVANGST VAN EEN BETALINGSOPDRACHT EN VAN GELDMIDDELEN**

- 3.5.7 De datum van ontvangst van de betalingsopdracht is de datum waarop de betalingsopdracht door de Bank wordt ontvangen. Als de datum van ontvangst niet op een bankwerkdag valt, wordt de ontvangen betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende bankwerkdag te zijn ontvangen.
- 3.5.8 In geval van betalingsopdrachten die in de toekomst moeten uitgevoerd worden, zoals een domiciliëring, een overschrijving met een memodatum of een doorlopende opdracht, wordt de datum van ontvangst van de betalingsopdracht geacht de overeengekomen dag te zijn. Als de overeengekomen dag niet samenvalt met een bankwerkdag, wordt de ontvangen betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende bankwerkdag te zijn ontvangen.
- 3.5.9 Als de Bank geldmiddelen ten behoeve van een Klant ontvangt op een dag die geen bankwerkdag is, zal de rekening van de Klant uiterlijk de eerstvolgende bankwerkdag worden gecrediteerd.
- 3.5.10 De Bank stelt een uiterste tijdstip vast voor de ontvangst van betalingsopdrachten. Na het verstrijken van dat tijdstip, wordt de betalingsopdracht geacht ontvangen te zijn op de eerstvolgende bankwerkdag.

- 3.5.11 Op dezelfde manier wordt de rekening van de Klant uiterlijk de eerstvolgende bankwerkdag gecrediteerd als de Bank geldmiddelen ten behoeve een Klant ontvangt na de vastgestelde uiterste tijdstippen.
- 3.5.12 Die uiterste tijdstippen van een bankwerkdag zijn ter beschikking van de Klant op de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank of kunnen geraadpleegd worden op [www.triodos.be](http://www.triodos.be) (Tarieflijst betalingen) en worden, op vraag van de Klant, overgemaakt op papier of op een andere duurzame drager.

#### **UITVOERINGSTERMIJN VAN BETALINGSTRANSACTIES**

- 3.5.13 De Bank voert de betalingstransactie uit, dat wil zeggen dat ze tijdens de bankwerkdagen de beschikbaarstelling van de overgemaakte geldmiddelen op de rekening van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde garandeert, binnen de hieronder vermelde uitvoeringstermijnen. Die termijnen beginnen te lopen vanaf het moment van ontvangst van de betalingsopdracht, behalve in het geval van gebrekkige of geweigerde betalingsopdrachten en betalingsopdrachten die vanuit specifieke wet- of regelgeving nadere controles vereisen.

#### *Binnenlandse betalingstransacties alsook betalingstransacties naar een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of naar Zwitserland, in euro.*

- 3.5.14 De binnenlandse betalingstransacties in euro, die uitgevoerd moeten worden tussen de in België gesitueerde rekeningen van betaler en begunstigde, andere dan domiciliëringen alsook de binnenlandse domiciliëringen en alle grensoverschrijdende betalingstransacties moeten door de Bank uitgevoerd worden binnen een termijn van één bankwerkdag vanaf de ontvangst van de betalingsopdracht.
- 3.5.15 Die termijn kan verlengd worden met een bijkomende bankwerkdag voor betalingstransacties die op papier worden geïnitieerd.
- 3.5.16 Voor elektronisch geïnitieerde binnenlandse betalingstransacties tussen twee rekeningen, bij de Bank geopend zowel door betaler als begunstigde, wordt de termijn herleid tot het einde van dezelfde bankwerkdag tijdens welke de betalingsopdracht werd ontvangen.

#### *Betalingstransacties in een munteenheid van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (die de euro niet als munt heeft) naar een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of Zwitserland*

- 3.5.17 De maximale uitvoeringstermijn voor een betalingstransactie bedraagt vier bankwerkdagen na de ontvangst van de betalingsopdracht.

#### *Betalingstransacties naar een land dat geen deel uitmaakt van de Europese Economische Ruimte of betalingstransacties in een valuta die geen munteenheid is binnen de Europese Economische Ruimte, met uitzondering van Zwitserland.*

- 3.5.18 De maximale uitvoeringstermijn voor een betalingstransactie bedraagt vijf bankwerkdagen na de ontvangst van de betalingsopdracht.

#### **UITVOERINGSTERMIJN IN GEVAL VAN ONTVANGST VAN GELDMIDDELEN**

- 3.5.19 Wanneer de Bank geldmiddelen ten behoeve van een Klant ontvangt, stelt hij die onmiddellijk ter beschikking van de Klant, onder voorbehoud van de datum van ontvangst van die geldmiddelen.

#### **VALUTADATUM**

- 3.5.20 Als de Klant de begunstigde van de geldmiddelen is, valt de valutadatum van de creditering uiterlijk op de bankwerkdag waarop het bedrag van de betalingstransactie ontvangen is door de Bank.
- 3.5.21 Als de Klant de betaler van de geldmiddelen is, valt de valutadatum van de debitering niet vroeger dan het tijdstip waarop het bedrag van de betalingsopdracht van zijn rekening is gedebiteerd.

#### **WEIGERING VAN DE UITVOERING VAN ORDERS**

- 3.5.22 De Bank is gerechtigd de orders uitgedrukt op andere formulieren of documenten dan die opgesteld en aanvaard door de Bank, niet uit te voeren. Hetzelfde geldt voor de orders verstuurd via een door de Bank geweigerde informatiedrager of communicatiemiddel.
- 3.5.23 De Bank heeft het recht orders niet uit te voeren als het saldo van de rekening hun uitvoering niet mogelijk maakt of als dat verhinderd wordt door een beslag ten laste van de Klant of door elke andere gelijkaardige omstandigheid.
- 3.5.24 De Bank heeft het recht orders niet uit te voeren als zij niet conform de van kracht zijnde nationale en internationale wetgeving zijn.

## **VERGISSINGEN**

- 3.5.25 Als de Bank vaststelt dat zij een vergissing heeft begaan in een bevestiging, een rekeninguittreksel, een nota of elke andere inlichting aan de Klant, is zij gehouden hem er onmiddellijk van op de hoogte te brengen.
- 3.5.26 Als de Bank vaststelt dat zij een vergissing heeft begaan in de uitvoering van een order, welke ook de waarde of de oorsprong ervan zou zijn, heeft zij het recht, op elk ogenblik en zonder volmacht van de Klant, de verrichtingen die zouden zijn geboekt ten nadele van de Klant of van de Bank recht te zetten.
- 3.5.27 Als na rechtzetting de rekening een debetsaldo vertoont, zijn de voorwaarden en verschuldigde interesten van toepassing. Er zal enkel worden afgeweken van die regel als de vergissing het gevolg is van een fout in hoofde van de Bank, en de Klant te goeder trouw heeft gehandeld.

## **BEHEER VAN DE DOCUMENTEN DOOR DE KLANT**

- 3.5.28 De Klant is ertoe gehouden de formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen die hem door de Bank ter beschikking worden gesteld zorgvuldig te bewaren en te beheren.
- 3.5.29 Als hij een onregelmatigheid vaststelt zoals een verlies, een diefstal of een onrechtmatig gebruik van die formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen, moet hij de Bank er onmiddellijk schriftelijk van inlichten.
- 3.5.30 Zolang de Bank een dergelijke informatie niet heeft ontvangen, zijn de gevolgen van het gebruik van die formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen volledig ten laste en voor risico van de Klant, behoudens als bewezen is dat de Bank zich schuldig heeft gemaakt aan bedrog of zware fout.
- 3.5.31 Ingeval van opzegging van de relatie tussen de Klant en de Bank, is de Klant gehouden aan de Bank alle niet-gebruikte formulieren terug te bezorgen evenals elke informatiedrager en elk communicatiemiddel dat hem ter beschikking werd gesteld.

## **3.6 GEBRUIK VAN DE FAX OF ELEKTRONISCHE DRAGER**

- 3.6.1 De Bank behoudt zich het recht voor om het versturen van bepaalde documenten per fax of elektronische drager te weigeren en om alleen via de post opgestuurde originele documenten te aanvaarden en dat zonder haar beslissing te moeten verantwoorden ten aanzien van de Klant. Dat geldt onder andere maar niet uitsluitend voor het openingsformulier voor een nieuwe rekening, de handtekeningkaart en alle identificatiedocumenten.
- 3.6.2 De Bank en de Klant komen overeen dat enkel het document zoals door de Bank ontvangen als bewijs geldt voor de orders en mededelingen per fax of in voorkomend geval via een elektronische drager (e-mail, ... ) meegedeeld. Die bepaling geldt onverminderd het recht van de Klant om de inhoud van het faxbericht of in voorkomend geval het bericht via elektronische drager te bewijzen overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen. Dat document wordt bewaard op de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank.
- 3.6.3 Als de Klant een ontvangstbewijs wil verkrijgen of een bevestiging van de inhoud van de order of de mededeling, moet hij dat uitdrukkelijk vermelden in het door hem verstuurd bericht. De Bank zal dan, in de mate van het mogelijke en zo snel mogelijk, de ontvangst en de inhoud van het bericht bevestigen per fax of in voorkomend geval via een elektronische drager.
- 3.6.4 De Bank behoudt zich het recht voor aan de Klant de kosten van die verrichting, waarvan het bedrag wordt vastgesteld in de tarieflijst, aan te rekenen. Zij zullen rechtstreeks ingehouden worden op het beschikbaar actief. In voorkomend geval zijn de kosten hoofdelijk en ondeelbaar verschuldigd door de medetitularissen.
- 3.6.5 Onverminderd het recht van de Klant de inhoud van het door hem verstuurd order per fax of in voorkomend geval per elektronische drager te bewijzen, is de Klant verbonden door de handtekening die voorkomt op het document die de Bank heeft ontvangen in de mate dat die handtekening overeenstemt met het specimen in haar bezit. De Klant draagt zelf de schadelijke gevolgen van een fraude of vergissing met betrekking tot de mededeling en het order per fax of in voorkomend geval via een elektronische drager doorgegeven, waar de Bank te goeder trouw mag op afgaan.
- 3.6.6 De Klant erkent het verhoogde risico op fraude bij het gebruik van bepaalde communicatiemiddelen zoals in het bijzonder e-mail of fax, en verbindt zich ertoe alle nodige beveiligingsmaatregelen te nemen die gepast zijn om dat frauderisico te beperken. Voor zover van toepassing bestaan die maatregelen minstens uit het beveiligen van de toegang tot het communicatiekanaal aan de hand van een hoogst persoonlijk wachtwoord dat periodiek gewijzigd wordt en dat de Klant niet zal neerschrijven.

### **3.7 BRIEFWISSELING**

- 3.7.1 De briefwisseling bestemd voor de Klant wordt, in voorkomend geval op zijn kosten, verzonden naar het postadres of elektronisch adres dat hij hiertoe meedeelt, of via Online Banking. Elke adreswijziging moet zonder uitstel worden meegedeeld aan de Bank bij middel van een door de Klant getekend document. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele gevolgen van een vertraging of verzuim in de mededeling van een adreswijziging.
- 3.7.2 Welk ook het gebruikte communicatiemiddel is, de Klant is verantwoordelijk voor de kennisname van de informatie die ter beschikking gesteld wordt door de Bank door middel van een duurzame drager, of die nu ter beschikking gesteld wordt op papier of door middel van een elektronische drager zoals Online Banking. De Klant kan de Bank niet aansprakelijk stellen als hij niet op regelmatige wijze kennis heeft genomen van de hierboven vermelde informatie die door de Bank ter beschikking wordt gesteld.
- 3.7.3 De briefwisseling betreffende de verrichtingen gerealiseerd voor rekening van verschillende personen wordt verstuurd naar het gemeenschappelijke adres door de betrokkenen meegedeeld, of in voorkomend geval via Online Banking. Bij gebrek aan mededeling van zulk adres zal de briefwisseling verondersteld zijn geldig te zijn gebeurd ten opzichte van alle belanghebbenden zodra zij aan een van hen wordt geadresseerd.
- 3.7.4 De mededeling door de Bank van een kopie van de briefwisseling gericht aan de Klant volstaat om de verzending van die briefwisseling te bewijzen. Die kopie kan een andere vorm aannemen dan het origineel als zij het resultaat is van een bepaalde informatietechniek.
- 3.7.5 Als een Klant zijn e-mailadres vermeldt in zijn communicatie met de Bank, dan mag de Bank dat beschouwen als een duurzame drager in de zin van de betreffende wetgeving.
- 3.7.6 Op de briefwisseling door de Bank verstuurd, staat duidelijk de benaming "Triodos Bank" of "Banque Triodos" evenals het volledige adres van de zetel van het Belgische bijkantoor naar waar de briefwisseling moet worden gericht. De Bank weigert elke aansprakelijkheid voor het geval de Klant niet het juiste adres van de Bank gebruikt.

### **3.8 TEGOEDEN GEBLOKKEERD ALS WAARBORG**

- 3.8.1 Op vraag van de Klant aanvaardt de Bank op een spaarrekening of op een termijnrekening een door de Klant bepaald bedrag te blokkeren als waarborg voor zijn verbintenissen tegenover een derde.
- 3.8.2 De geblokkeerde tegoeden kunnen enkel worden vrijgegeven op voorlegging van een document getekend zowel door de titularis als door de begunstigde van het geblokkeerde geld of van een in kracht van gewijsde gegaan vonnis, onverminderd de dwingende wettelijke bepalingen van toepassing voor bepaalde materies.

### **3.9 WAARBORGEN TEN GUNSTE VAN TRIODOS BANK**

#### **EENHEID VAN REKENING EN SCHULDVERGELIJKING**

- 3.9.1 Alle rekeningen, in euro of in vreemde deviezen, waarop de transacties van de Klant zijn geregistreerd bij een of meerdere vestigingen van de Bank, vormen in werkelijkheid alleen de bestanddelen van een enkele rekening waarvan de debet- en creditsaldi elkaar compenseren, en dat ongeacht de juridische waarde en de modaliteiten verbonden aan die rekeningen.
- 3.9.2 Bijgevolg heeft de Bank het recht, voor het geval zij een rechtmatig belang heeft (onder meer in geval van faillissement, vereffening, beëindiging van de relatie met de Klant), op elk ogenblik de nodige boekhoudkundige transacties te verrichten teneinde de saldi van de verschillende rekeningen in de vorige alinea vermeld te fusioneren in een enkel saldo.
- 3.9.3 Zelfs als de rekeningen van de Klant afzonderlijke entiteiten vormen, heeft de Bank altijd het recht die rekeningen samen te voegen vanaf het ogenblik dat dat noodzakelijk is om een debetsaldo van een rekening met het actief van een andere rekening aan te zuiveren.

#### **RETENTIERECHT**

- 3.9.4 Alle sommen en/of waarden, van welke aard ook, door de Bank bewaard voor rekening van de Klant, vormen een waarborg voor de huidige en toekomstige schulden van de Klant tegenover de Bank, ongeacht of die schulden voortvloeien uit de bankrelatie, een onrechtmatige daad, fiscale schulden waarvoor de Bank belastingplichtige is, of andere. Bij niet-naleving of in geval van laattijdige naleving van de verplichtingen van de Klant tegenover de Bank, heeft zij het recht op elk ogenblik deze sommen/of waarden in te houden en ze te verzilveren. Het product van die

verzilvering zal kunnen worden aangewend voor de aanzuivering van alle of een deel van de verbintenissen van de Klant in kapitaal, interesten en aanhorigheden.

#### **OVERDRACHT VAN SCHULDVORDERINGEN**

- 3.9.5 Om de terugbetaling te waarborgen van alle sommen die de Klant verschuldigd kan zijn tegenover de Bank in het kader van zijn zakenrelaties, draagt de Klant, binnen de wettelijke perken, alle sommen die hem zouden kunnen toekomen uit welke hoofde ook, over aan de Bank. Hij zal aldus onder meer, maar niet uitsluitend, de schuldvorderingen overdragen die hij bezit of zal bezitten tegenover:
- huurders, pachters of alle andere personen die beschikken over een zakelijk of persoonlijk recht op een roerend of onroerend goed dat hem toebehoort;
  - verzekeringsmaatschappijen;
  - bankinstellingen en financiële instellingen;
  - werkgevers en sociale zekerheidsinstellingen;
  - schuldenaars van rentes en alimentatiegelden
  - de fiscale administraties.
- 3.9.6 De Klant geeft toelating aan de Bank om, na ingebrekestelling en op kosten van de Klant, de formaliteiten te vervullen voor de uitvoering en het tegenstelbaar maken van die overdracht aan de schuldenaars die zich vanaf dat ogenblik nog enkel geldig in handen van de Bank kunnen bevrijden.
- 3.9.7 Hij geeft zijn akkoord om de aldus geïnde bedragen aan te wenden om zijn schulden bij de Bank aan te zuiveren.
- 3.9.8 De Klant verbindt zich ertoe, op vraag, alle inlichtingen of documenten met betrekking tot die vorderingen aan de Bank te verschaffen en geeft ook toelating aan de Bank om dergelijke inlichtingen en documenten te verzamelen bij derden-schuldenaren van de overgedragen vorderingen.
- 3.9.9 De Klant verbindt zich ertoe de schuldvorderingen die hij heeft op derden of op de Bank niet over te dragen of in pand te geven zonder het voorafgaande schriftelijke akkoord van de Bank, tenzij de schuldvorderingen op de Bank met de betaling van een geldsom als voorwerp.

#### **3.10 BESCHERMING VAN DE DEPOSITO'S**

- 3.10.1 De Bank heeft het "Depositogarantiestelsel" onderschreven. Dat is het Nederlandse waarborgsysteem voor de bank- en spaartegoeden in deposito.
- 3.10.2 Bijkomende inlichtingen over het "Depositogarantiestelsel" zijn beschikbaar op <http://www.dnb.nl> of op [www.triodos.be](http://www.triodos.be), in het bijzonder via het Informatieblad Depositogarantiestelsel (DGS) beschikbaar op [www.triodos.be](http://www.triodos.be) of op eenvoudige vraag.

#### **3.11 GESCHILLEN**

##### **AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK**

- 3.11.1 Onverminderd artikel 6.6 van voorliggende Algemene Voorwaarden betreffende het gebruik van zichtrekeningen gelden volgende bepalingen:
- De Bank is enkel aansprakelijk in geval van zware of opzettelijke fout – met uitzondering van lichte fouten – begaan door haarzelf of haar aangestelden bij het uitoefenen van haar beroepsactiviteiten. Geen enkele contractuele bepaling zal de Bank vrijstellen van deze aansprakelijkheid.
  - De Bank is nooit gehouden de onrechtstreekse schade veroorzaakt door een tekortkoming van harentwege te vergoeden. Zij is enkel aansprakelijk voor de schade rechtstreeks veroorzaakt door haar zware of opzettelijke fout.

##### **OVERMACHT**

- 3.11.2 De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor nadeel of schade die de Klant zou kunnen ondervinden ingevolge een geval van overmacht onder meer maar niet uitsluitend, ingevolge:
- natuurrampen zoals brand, overstroming of andere;
  - maatregelen genomen door de Belgische (federale, gewestelijke of communautaire), Europese of buitenlandse overheid;
  - gewapende overvallen, terrorisme, inbraak;
  - vergissingen of vertragingen bij andere financiële instellingen of elke andere derde, onderbrekingen van telecommunicatielijnen, stroomonderbrekingen, integrale of gedeeltelijke pannes van computers;
  - stakingen, met inbegrip van staking van het eigen bankpersoneel;

- handelingen bevolen door personen die de facto vertegenwoordigers zijn van het gezag in geval van oorlog, onlusten of bezetting van het grondgebied door buitenlandse of onrechtmatige legers.
- het niet-nakomen van verplichtingen door derden van verplichtingen die zij tegenover de Bank op zich hebben genomen, om redenen onafhankelijk van hun wil.

### **BETWISTINGEN - KLACHTEN**

- 3.11.3 Alle inlichtingen die verstrekt worden door de Bank (hetzij via rekeninguittreksels in papieren vorm of via Online Banking, hetzij via andere kanalen of dragers) worden als correct beschouwd en in alle opzichten door de Klant te zijn goedgekeurd. De Klant heeft evenwel het recht om schriftelijk een transactie te betwisten gedurende een termijn van 13 maanden na datum waarop die transactie heeft plaatsgevonden. Die betwisting moet opgestuurd worden naar het interne Complaints Management departement van Triodos Bank, gelegen te 1000 Brussel, Hoogstraat 139/3.
- 3.11.4 De Klant brengt elke klacht over bank- of beleggingsdiensten van de Bank zo snel mogelijk ter kennis van zijn contactpersoon of aan een medewerker van het departement Customer Services.
- 3.11.5 Als hij het wenselijk acht, kan de Klant te allen tijde rechtstreeks en schriftelijk een klacht richten tot het interne Complaints Management departement van Triodos Bank op het volgend adres: Triodos Bank, Complaints Management, Hoogstraat 139/3, 1000 Brussel of [complaints@triodos.be](mailto:complaints@triodos.be).
- 3.11.6 Als de Klant geen bevredigend antwoord heeft gekregen, kan hij binnen bepaalde voorwaarden klacht neerleggen bij de ombudsman voor de financiële sector: Ombudsfin, Ombudsman in Financiële Geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 te 1000 Brussel, tel 02 545 77 70, e-mail [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be), website [www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be).
- 3.11.7 Elke Klant die zijn product online heeft gekocht en een consument is, kan zijn klacht ook richten aan de dienst Onlinegeschillenbemiddeling van de Europese Commissie <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.home2.show>.

### **TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTBANKEN**

- 3.11.8 Het Belgisch recht is van toepassing op het geheel van de relaties aangegaan tussen de Bank en de Klant. De geschillen tussen de Bank en de Klant worden beslecht door de hoven en rechtbanken van het gerechtelijk arrondissement Brussel wanneer toegestaan door de regels van het gerechtelijk recht.

### **MUNTEENHEID**

- 3.11.9 Ter nakoming van enige verbintenis door de Klant of de Bank geldt België als enige plaats van betaling. Als wettelijke munteenheid van het Koninkrijk België geldt de euro hierbij als betaalmiddel, behoudens in geval van uittreding uit de Europese Muntunie.
- 3.11.10 Mocht de in euro bestaande schuld van de Klant in een vreemde munt worden omgezet, dan mag de Bank 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 voldoen.

### **3.12 BEWIJS**

- 3.12.1 Ongeacht de aard of de waarde van de te rechtvaardigen juridische handeling, kan de Bank te allen tijde ten opzichte van alle personen, zowel in burgerlijke als in handelszaken, het bewijs leveren van een transactie bij middel van een verzending, een kopie of een reproductie van het originele document.
- 3.12.2 Kopieën of reproducties hebben dezelfde bewijskracht als het origineel, ongeacht het middel gebruikt voor het kopiëren of reproducieren (fotokopie of elk ander procedé).
- 3.12.3 De Bank en de Klant komen overeen dat enkel het document, zoals ontvangen door de Bank, als bewijs kan gelden van de orders en mededelingen doorgegeven per duurzame drager, onverminderd het recht van de Klant de inhoud van de duurzame drager te bewijzen conform de toepasselijke wettelijke bepalingen. Dat document wordt bewaard op de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank.
- 3.12.4 Wat betreft de elektronische verrichtingen erkent de Klant de bewijskracht van de informaticagegevens opgeslagen in verband met de uitgewisselde meldingen, inlichtingen en orders, ongeacht de drager van die gegevens, tenzij in het geval dat hij het bewijs van het tegengestelde levert. Voor die verrichtingen vervangt de elektronische handtekening van de Klant

de geschreven handtekening. Conform de bijzondere voorwaarden van de diensten waarvoor zij worden gebruikt, kunnen volgende gegevens onder meer worden beschouwd als elektronische handtekening: de pincode, het wachtwoord of de toegangscode, of eender welk ander procedé dat wettelijk als elektronische handtekening wordt aanvaard.

### **3.13 TARIEVEN EN VERSCHULDIGDE BEDRAGEN**

#### **ALGEMEEN**

- 3.13.1 De kosten, tarieven, onkosten en rentevoeten (in voorkomend geval negatief) worden ter kennis gebracht van de Klant via een tarieflijst die gratis beschikbaar is op de zetel van de Bank te Brussel, in het agentschap, of op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).
- 3.13.2 De Bank behoudt zich het recht voor aan de Klant jaarlijks, ten titel van provisie voor het beheer van zijn rekening(en), een bedrag in rekening te brengen.
- 3.13.3 Behoudens in het geval dat de tarieflijst het anders bepaalt, kan de Bank van rechtswege de rekeningen van de Klant (in zijn hoedanigheid van titularis, medetitularis of lasthebber) debiteren voor de hieronder vermelde kosten.

#### **KOSTEN**

- 3.13.4 Kunnen onder meer, maar niet uitsluitend, ten laste worden gelegd van de Klant:
- De kosten verbonden aan specifieke verrichtingen of diensten. Dat is onder meer het geval voor de kosten van de verzending of van terbeschikkingstelling van de briefwisseling, de rekeninguittreksels, evenals voor alle andere uitgaven in het belang van de Klant of op zijn vraag.
  - De kosten veroorzaakt door de Klant zoals de kosten van incasso. De Bank is vrij te beslissen over de middelen die zij aanwendt.
  - Alle zegel- en registratierechten en alle andere invorderbare taksen of retributies die voortvloeien uit of verschuldigd zijn op basis van een verrichting met de Bank.
  - De inkomstenbelastingen die de Bank betaalt als schuldenaar of tussenpersoon zijn ten laste van de begunstigde van de betrokken inkomsten.
  - De kosten gedragen door de Bank ingevolge de toepassing van de wetten, meer bepaald de fiscale wetten, de beschikkingen genomen door welke controle-instantie ook met betrekking tot de tegoeden van de Klanten.
  - De kosten gedragen door de Bank ingevolge de toepassing van beslagen, verzet tegen schuldvorderingen van derden met betrekking tot die tegoeden of van elke andere maatregel door de Bank genomen met als doel haar rechten ten opzichte van de Klant te behouden of te herwinnen.
  - De kosten verbonden aan de door de Bank genomen maatregelen om haar rechten ten opzichte van de Klant te bewaren of uit te oefenen.
  - De kosten met betrekking tot het maken en verzenden van duplicaten van rekeninguittreksels.

#### **WIJZIGINGEN**

- 3.13.5 De Bank behoudt zich het recht voor wijzigingen aan te brengen aan de rentevoeten. Elke wijziging van de rentevoeten treedt onmiddellijk in werking en wordt zo snel mogelijk via duurzame drager aan de Klant meegedeeld. De Klant heeft vervolgens een termijn van 30 dagen om het contract van opening van de rekening te beëindigen met onmiddellijke ingang. Bij gebreke aan dergelijke beëindiging, worden de nieuwe rentevoeten geacht aanvaard te zijn.
- 3.13.6 De Bank behoudt zich het recht voor de tarieven te wijzigen. Elke wijziging van de tarieven zal aan de Klant worden meegedeeld 15 dagen vóór haar inwerkingtreding. Als de Klant niet akkoord gaat met de wijziging, kan hij zonder vooropzegging het contract van opening van de rekening opzeggen.
- 3.13.7 De wijzigingen van rentevoeten en tarieven zullen per duurzame drager worden meegedeeld aan de Klant.

### **3.14 EINDE VAN DE BANKRELATIE**

- 3.14.1 Tenzij uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeengekomen kunnen de Klant en de Bank op elk ogenblik een einde stellen aan hun relatie, aan alle of aan bepaalde overeenkomsten afgesloten voor onbepaalde duur en die hen verbinden, zonder hun beslissing te moeten verantwoorden, en dat met een vooropzegging van één maand.
- 3.14.2 Elke partij moet per aangetekende brief worden ingelicht van die beslissing.



- 3.14.3 Wanneer een einde wordt gesteld aan het gebruik van een product of van een dienst op vraag van de Klant of op vraag van de Bank, moeten alle werkdocumenten en alle informatiedragers die er betrekking op hebben (overschrijvingsformulieren enz.) onmiddellijk worden overgemaakt aan de Bank, ongeacht de persoon die ze in zijn bezit heeft.
- 3.14.4 Alle gevolgen van eender welk later gebruik van dat product of van die diensten zijn ten laste van de Klant.
- 3.14.5 De afsluiting impliceert dat alle bedragen die de Klant verschuldigd is aan de Bank onmiddellijk opeisbaar zijn en dat de interesten op tegoeden van de Bank aan de Klant ophouden te lopen.
- 3.14.6 De afsluitingskosten en de kosten van terbeschikkingstelling zijn ten laste van de Klant en kunnen worden ingehouden op de beschikbare sommen.
- 3.14.7 De op gezette tijden aangerekende kosten voor de door de Bank geleverde diensten en het beheer van de rekening(en) zijn enkel naar evenredigheid door de Klant verschuldigd tot aan het einde van het contract. Als die kosten vooraf zijn betaald, worden zij naar evenredigheid zonder uitstel terugbetaald vanaf de maand volgend op de datum van beëindiging.
- 3.14.8 De Bank zal aan de Klant het positieve saldo van de rekening(en), met inbegrip van alle interesten waarop hij ingevolge de wettelijke en reglementaire bepalingen en de Algemene Voorwaarden recht heeft, uitbetalen op de tussen de Bank en de Klant overeen te komen wijze.
- 3.14.9 In geval van vertrouwensbreuk, van niet-naleving van de bijzondere voorwaarden, en in het bijzonder van niet-naleving van de identificatieplicht, van een fout in hoofde van de Klant of in het geval dat zich een incident voordoet dat de solvabiliteit van de Klant in het gedrang brengt, heeft de Bank het recht onmiddellijk een einde te stellen aan het contract zonder vooropzegging noch ingebrekestelling en mits inhouding van de dossierkosten.

### **3.15 BEWARING VAN DE DOCUMENTEN**

De Bank is niet gehouden haar boekhouding, de bewijsstukken en alle andere documenten langer te bewaren dan vijf jaar na het beëindigen van de bankrelatie of te bewaren in een andere vorm dan door de wet opgelegd. Wanneer de Klant documenten opvraagt, kan de Bank hem de opzoekingskosten in rekening brengen.

### **3.16 SLAPENDE REKENINGEN**

- 3.16.1 Als er gedurende een periode van 5 jaar geen enkele verrichting gebeurt op de rekeningen waarvan de Klant titularis of medetitularis is en er geen enkel contact gelegd werd door de Klant met de Bank gedurende diezelfde periode, zal de Klant en het geheel van zijn rekeningen als slapend beschouwd worden, overeenkomstig de van kracht zijnde wetgeving. Wanneer een Klant en zijn rekeningen slapend verklaard worden, voert de Bank de opzoekings- en informatieprocedure uit zoals voorzien in de wet.
- 3.16.2 In voorkomend geval, als de opzoekingsprocedure geen resultaat heeft opgeleverd, zal de Bank verplicht zijn de beschikbare tegoeden op de slapende rekeningen over te maken naar de Deposito- en Consignatiekas, waar de tegoeden zullen bewaard worden.
- 3.16.3 In het kader van hierboven vermelde opzoekingsprocedure, kan de Bank het Rijksregister raadplegen.

### **3.17 OPNAME VAN TELEFONISCHE COMMUNICATIE**

- 3.17.1. De telefonische communicatie tussen de Bank en de Klant kunnen opgenomen worden. De Klant machtigt de Bank die opnames uit te voeren, te bewaren, te beluisteren en op te tekenen. De opgeslagen gegevens hebben bewijskracht bij geschillen, en dat ongeacht de wijze van beslechting (cf. artikel 3.11 van deze Algemene Voorwaarden).
- 3.17.2. Die opnames en de gegevens die zij bevatten, kunnen bewaard worden met het oog op de verwerking en/of de controle van de orders, het voorkomen van onregelmatigheden of fraude, het beheer van rekeningen en betalingen en het mogelijk maken van het globale klantenbeheer.
- 3.17.3. Telefonische communicatie tussen de Bank en de Klant die verband houdt met het verstrekken van beleggingsdiensten (met name het ontvangen en doorgeven van orders of het uitvoeren van orders) zal steeds worden opgenomen door de Bank. De Klant kan die opgenomen gegevens verkrijgen op eenvoudig verzoek.
- 3.17.4. Die opnames worden bewaard voor een termijn die de termijn noodzakelijk voor het nagestreefde doel, niet overschrijdt.

## **ARTIKEL 4. ALGEMENE BEPALINGEN INZAKE VERRICHTINGEN OP REKENING**

### **4.1. OPENING**

- 4.1.1 Onverminderd de bijzondere bepalingen eigen aan elke type rekening, kan de Bank, op grond van de identificatiestukken waarvan sprake in de artikelen 3.1.1 tot 3.1.16, zicht-, spaar- of termijn- of effectenrekeningen, in euro, openen op naam van natuurlijke personen, rechtspersonen of feitelijke verenigingen die door haar aanvaard werden.
- 4.1.2 Door de ondertekening van de aanvraag tot opening aanvaardt de Klant de Algemene Voorwaarden van de Bank evenals de bijzondere voorwaarden met betrekking tot specifieke rekeningen.
- 4.1.3 De Bank behoudt zich het recht voor, zonder vooropzeg of kennisgeving, een rekening die door de Klant niet meer gebruikt is sinds 2 jaar en waarvan het saldo niet hoger is dan 20 euro, af te sluiten.

### **4.2. OPNAME EN STORTINGEN**

- 4.2.1 De rekeningen kunnen worden gecrediteerd bij middel van overschrijvingen of cheques. Andere methodes van storting zijn niet toegelaten behalve mits een voorafgaand schriftelijk akkoord van de Bank.
- 4.2.2 De cheques worden ter incasso aanvaard. De Bank beslist hun tegenwaarde in rekening te brengen of de rekening te crediteren met het bedrag onder voorbehoud. In dat geval behoudt de Bank zich het recht voor, als dat nodig is, de rekening van de Klant te debiteren met het bedrag van de cheques die onbetaald blijven, in voorkomend geval vermeerderd met de kosten die de Bank in dat verband heeft gehad, of die bedragen op te eisen ten laste van de aanbieder.
- 4.2.3 Opnames of stortingen in speciën bij de Bank zijn uitgesloten, en dat zowel bij een zichtrekening, een spaarrekening, een termijnrekening als een effectenrekening.

### **4.3. REKENINGUITTREKSELS**

- 4.3.1. De Bank stelt rekeninguittreksels, in papieren of elektronische vorm, ter beschikking van de Klant waarop het detail voorkomt van iedere credit- of debetverrichting op een rekening, het bestaande saldo bij het begin en het einde van de betrokken periode, evenals de eventuele kosten en/of debet- of creditinteressen geboekt voor de overeenstemmende periode.
- 4.3.2. De Klant geeft zijn instructies betreffende de modaliteiten van de terbeschikkingstelling en de periodiciteit van de verzending van de rekeninguittreksels bij het openen van de rekening. De Klant kan op ieder ogenblik per brief of via Online Banking nieuwe instructies meedelen in verband met de verzendingsmodaliteiten en de periodiciteit van verzending. De keuze wat betreft de periodiciteit van verzending kan enkel binnen de door de Bank aangeboden mogelijkheden.
- 4.3.3. Die modaliteiten van terbeschikkingstelling betreffen zowel de periodieke rekeninguittreksels als het jaarlijkse rekeninguittreksel (conform het koninklijk besluit van 23 maart 1995) dat ter beschikking gesteld wordt van de Klant consument bij het begin van ieder jaar en dat de kosten en interesten voor het voorbije jaar vermeldt.
- 4.3.4. Wanneer de Klant over een Online Banking-toegang beschikt, kan de Bank beslissen om kosten aan te rekenen als de Klant ook papieren rekeninguittreksels wil ontvangen.
- 4.3.5. De Bank kan bovendien een periodiciteit bepalen op basis waarvan het verzenden van de papieren rekeninguittreksels gratis zal zijn. Voor de aflevering van uittreksels op andere tijdstippen kunnen bijkomende kosten aan de Klant aangerekend worden.
- 4.3.6. De tarieven met betrekking tot de rekeninguittreksels zijn beschikbaar op de tarievenlijst op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).
- 4.3.7. De rekeninguittreksels dienen als bewijs voor de uitvoering door de Bank van de opdrachten die erop vermeld zijn, van de bedragen van de verrichtingen en het rekeningsaldo. Bij gebreke van betwisting door de Klant van de gegevens vermeld in het rekeninguittreksel binnen een termijn van 13 maanden volgend op de uitvoering van de verrichting, wordt de vermelde verrichting en alle daarop betrekking hebbende gegevens geacht correct en in zijn geheel goedgekeurd te zijn (cf. 3.12.3).
- 4.3.8. De Klant is verantwoordelijk voor de gevolgen van zijn keuzes met betrekking tot de modaliteiten van terbeschikkingstelling en periodiciteit van de rekeninguittreksels. De Klant is verantwoordelijk voor de kennisname van de rekeninguittreksels, onafhankelijk of die ter beschikking gesteld worden in papieren formaat of via Online Banking. De Klant kan de Bank niet aansprakelijk stellen noch verantwoordelijk voor zijn eigen nalatigheid, als hij niet op regelmatige wijze kennis heeft genomen van de rekeninguittreksels.

#### **4.4. RENTEVOETEN**

- 4.4.1 Het creditsaldo op een Triodos-rekening ongeacht de vorm (zichtrekening, al dan niet gereglementeerde spaarrekening of termijnrekening) wordt vergoed door een interest.
- 4.4.2 Met uitzondering van de gereglementeerde spaarrekening, behoudt de Bank zich het recht voor om geen enkele vergoeding te verlenen op vermelde rekeningen. Bovendien, als bijzondere omstandigheden dat rechtvaardigen (zoals bijvoorbeeld in functie van de toegepaste rentevoet op de depositofaciliteit van de Europese Centrale Bank), kan de Bank ten laste van de Klant een negatieve rentevoet aanrekenen op het creditsaldo van een rekening. In het geval van een negatieve rentevoet, zal de Bank het verschuldigde bedrag rechtstreeks van de rekening van de Klant afnemen.
- 4.4.3 De van kracht zijnde rentevoeten worden aan de Klant meegedeeld via een tarieflijst die gratis beschikbaar is op de zetel van het Belgische bijkantoor van de Bank te Brussel, in het agentschap, of op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).
- 4.4.4 Onder voorbehoud van toepassing van dwingende bepalingen, brengen de opgenomen bedragen interesten op tot op de valutadatum van de opname, zoals gedefinieerd in de tarieflijst. De stortingen brengen interesten op vanaf de valutadatum van ontvangst van de fondsen, zoals gedefinieerd in de tarieflijst.

#### **4.5. ONLINE BANKING**

- 4.5.1 De Klant kan zijn rekeningen beheren via Online Banking.
- 4.5.2 Het gebruik van Online Banking (rekeningbeheer via Internet Banking of de Mobile Banking app) is onderworpen aan de Bijzondere Voorwaarden Online Banking, gratis beschikbaar op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).

### **ARTIKEL 5. BIJZONDERE BEPALINGEN INZAKE REKENINGEN**

#### **5.1 ZICHTREKENING**

- 5.1.1 Een zichtrekening is een rekening waarvan het saldo beschikbaar is op elk ogenblik zonder voorafgaande kennisgeving.
- 5.1.2 De Triodos zichtrekening is bestemd voor professionelen en publieke instellingen waarvan het maatschappelijk doel of de nagestreefde doelstellingen overeenstemmen met de duurzame bankactiviteit van Triodos Bank. De Bank opent geen zichtrekening voor natuurlijke personen Consument in de zin van artikel 6.2.
- 5.1.3 De zichtrekeningen worden beheerd volgens de principes van de rekening-courant.
- 5.1.4 De opnemingen zijn op zicht. Zij mogen echter het bedrag waarover de titularis van de rekening kan beschikken, niet overschrijden en zijn samengesteld door de tegoeden beschikbaar op de rekening, eventueel verhoogd met het krediet waarover de titularis beschikt.
- 5.1.5 De Klant kan enkel beschikken over de tegoeden op zijn rekening bij middel van bankcheque, overschrijving, domiciliëring of doorlopende opdracht.
- 5.1.6 De debet- of creditrentevoet wordt berekend op kwartaalbasis. De interesten worden rechtstreeks op het credit of op het debet van de rekening geboekt.
- 5.1.7 Elke schuld op de zichtrekening brengt van rechtswege en zonder ingebrekestelling debetinteresten met zich mee in het voordeel van de Bank tot volledige aanzuivering van de schuld, zelfs al is de rekening afgesloten.
- 5.1.8 De rentevoet is verschillend naarmate de debetstand toegelaten is of niet.

#### **5.2 SPAARREKENING**

##### **ALGEMEEN**

- 5.2.1 Een spaarrekening is een rekening waarop spaardeposito's zonder termijn zijn ingeschreven.
- 5.2.2 Een spaarrekening mag nooit een debetsaldo vertonen.
- 5.2.3 Opnemingen in speciën, doorlopende betalingsopdrachten en domiciliëringen zijn niet toegelaten.
- 5.2.4 De interest wordt berekend vanaf de dag waarop de fondsen zich op de rekening bevinden en tot de dag voorafgaand aan de afhaling van het geld van de rekening.
- 5.2.5 De rentevoeten van de basisrente en de getrouwheidspremie (indien van toepassing), die op de rekeninguittreksels vermeld worden, zijn die die op de datum van het rekeninguittreksel van toepassing zijn.

### **SPAARREKENING BUSINESS**

- 5.2.6 De 'Business' spaarrekeningen (voor vennootschappen, verenigingen of zelfstandigen) beantwoorden niet aan de voorwaarden van artikel 2 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en kunnen bijgevolg niet dezelfde fiscale behandeling genieten als de gereglementeerde spaarrekening.
- 5.2.7 De storting van de interesten en de getrouwheidspremie (indien van toepassing) op de rekening gebeurt volgens de modaliteiten bepaald in de tarieflijst.
- 5.2.8 De structuur van de interesten evenals de rentevoeten kunnen op elk ogenblik worden gewijzigd. In die gevallen wordt de basisrente pro rata temporis berekend. Als de rekening ook een getrouwheidspremie kent, blijft de hoogte van die getrouwheidspremie ongewijzigd gedurende de volledige getrouwheidsperiode en is zij afhankelijk van het ogenblik van de storting of kan zij worden herzien bij de aanvang van een nieuwe getrouwheidsperiode.

### **GEREGLEMENTEERDE SPAARREKENING**

- 5.2.9 De spaarrekeningen voor particulieren (met uitzondering van zelfstandigen) van de Bank vervullen de voorwaarden van artikel 2 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het wetboek inkomstenbelasting (KB/WIB) met betrekking tot de vrijstelling van roerende voorheffing.
- 5.2.10 Conform artikel 2 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek inkomstenbelastingen, zijn de interesten op spaarrekeningen samengesteld uit de basisrente en een getrouwheidspremie.
- 5.2.11 De structuur van de interesten evenals de rentevoeten kunnen op elk ogenblik (binnen de wettelijke grenzen) worden gewijzigd. In dat geval wordt de basisrente pro rata temporis berekend. De rentevoet van de getrouwheidspremie blijft ongewijzigd gedurende de volledige getrouwheidsperiode en wordt bepaald op het ogenblik van de storting of bij het begin van een nieuwe getrouwheidsperiode. Bij een in de artikel 2,4° b KB/WIB bedoelde overdracht wordt de getrouwheidspremie pro rata temporis berekend op basis van de voor elk spaardeposito geldende rentevoet van de getrouwheidspremie.
- 5.2.12 De storting van de basisrente op de rekening gebeurt één keer per jaar op 1 januari.
- 5.2.13 De getrouwheidspremie is enkel verworven voor bedragen die gedurende 12 maanden na de storting ononderbroken blijven staan. De verworven getrouwheidspremie wordt op kwartaalbasis uitbetaald (telkens op 1 januari, 1 april, 1 juli en 1 oktober).
- 5.2.14 Conform artikel 2 van het KB/WIB kunnen Klanten beschikken over de tegoeden van een spaarrekening overeenkomstig de volgende modaliteiten:
- Door overschrijving, met uitzondering van de doorlopende betalingsopdracht, naar een andere rekening op naam van de titularis van de spaarrekening;
  - Door overschrijving naar een spaarrekening geopend bij dezelfde instelling op naam van de echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende of van een familielid tot de tweede graad ingegrepen van de titularis van die rekening;
  - Door betaling aan de Bank van de aankooprijks van waarden;
  - Door aflossing van leningen en kredieten toegekend door de Bank of door een instelling die zij vertegenwoordigt;
  - Door de jaarlijkse betaling aan de Bank van de verzekeringspremies en de kosten verbonden aan het beheer van de rekeningen en van de andere diensten die zij aan de Klant verleent.
- 5.2.15 Bovendien vervullen de gereglementeerde spaarrekening van de Bank ook alle toepasselijke wettelijke vereisten, onder andere met betrekking tot de berekening en de storting van de getrouwheidspremie.

### **5.3 JUNIOR SPAARREKENING**

- 5.3.1. Een Junior spaarrekening is een gereglementeerde spaarrekening die geopend wordt op naam van een minderjarig kind. Tenzij anders bepaald zijn de bepalingen van de bepalingen 5.2.1 t.e.m. 5.2.5 en 5.2.9 t.e.m. 5.2.15 van toepassing.
- 5.3.2. Een Junior spaarrekening kan altijd door een van de twee wettelijke vertegenwoordigers geopend worden. Tenzij uitdrukkelijk anders bedongen, wordt een ouder altijd geacht te handelen met akkoord van de andere ouder.
- 5.3.3. Voor de opening van een Junior spaarrekening moeten zowel de wettelijke vertegenwoordiger(s) als de minderjarige titularis van de rekening door de Bank geïdentificeerd worden, en dat overeenkomstig artikel 3.1.
- 5.3.4. Een rekening geopend op naam van een minderjarige moet altijd in zijn belang beheerd worden. Alle verrichtingen moeten bijgevolg gedaan te worden in het uitsluitend belang van de

minderjarige. De ouders verklaren dan ook de volledige verantwoordelijkheid te dragen voor het naleven van die regel en staan hoofdelijk en ondeelbaar borg tegenover de Bank voor elke mogelijke schade ten gevolge van een eventuele van hen uitgaande tekortkoming.

5.3.5. Wanneer de Bank het nodig acht of waar zij twijfel heeft over de aanwending van de sommen of roerende waarden in het belang van de minderjarige, behoudt zij zich het recht de uitvoering van de verrichting afhankelijk te stellen van een voorafgaande beslissing van de vrederechter.

## **5.4 MAANDSPAREN**

5.4.1. De rekening Triodos Maandsparen is een gereguleerde spaarrekening. Bijgevolg is het geheel der bepalingen onder punten 5.2.1 t.e.m. 5.2.5 en 5.2.9 t.e.m. 5.2.15 van toepassing.

5.4.2. Triodos Maandsparen is voorbehouden voor klanten vanaf 18 jaar. De rekening kan alleen via de website van de Bank worden geopend en het beheer van de rekening gebeurt via Online Banking. Rekeninguittreksels zijn alleen elektronisch beschikbaar.

5.4.3. De Bank kan de voordelen (cf. tarievenlijst) van die spaarrekening alleen toekennen voor zover aan bepaalde voorwaarden is voldaan:

- Op de rekening mogen alleen bedragen worden gestort via een doorlopende opdracht met maandelijkse periodiciteit vanaf een zichtrekening bij een andere financiële instelling.
- Er is geen beperking op het aantal spaaropdrachten naar uw Triodos Maandsparen maar de som van de stortingen in een kalendermaand is beperkt (cf. tarievenlijst).
- Een klant mag maximaal 2 Triodos Maandsparen openen (een individuele en een gezamenlijke rekening).
- Triodos Maandsparen kan niet gebruikt worden voor een krediet- of huurwaarborg.

5.4.4. Bij niet-naleving van de voorwaarden onder punt 5.4.3 behoudt de Bank zich het recht voor een rekening Triodos Maandsparen om te zetten naar een klassieke Triodos spaarrekening. Als door een storting het maximumbedrag in een kalendermaand wordt overschreden, behoudt de Bank zich het recht die storting terug te boeken.

## **5.5 TERMIJNREKENING**

5.5.1 Een termijnrekening is een rekening waarop de Klant zich verbindt een bepaald bedrag te blokkeren voor een looptijd die de Klant bepaalt.

5.5.2 Bij de opening van een rekening op korte of op lange termijn kan een minimumbedrag worden geëist.

5.5.3 Die rekeningen laten toe bedragen te plaatsen op verschillende vervaldagen waarvan de looptijd en de modaliteiten contractueel bepaald zijn op het ogenblik van hun opening.

5.5.4 De bedragen zijn opnieuw beschikbaar op de vervaldag die bepaald is in functie van de gekozen looptijd. Als de vervaldag niet valt op een bankwerkdag zal de vervaldag worden uitgesteld tot de eerstvolgende bankwerkdag.

5.5.5 De Klant is ertoe gehouden zijn instructies met betrekking tot de terugbetaling van de op de vervaldag verschuldigde bedragen ten laatste mee te delen op de bankwerkdag die voorafgaat aan de vervaldag. Bij gebrek daaraan zullen de verschuldigde bedragen automatisch voor dezelfde termijn worden herplaatst. De rentevoet met betrekking tot die nieuwe looptijd is die van toepassing op de vervaldag.

5.5.6 Als op de vervaldag de rekening geblokkeerd is wegens overlijden, worden de verschuldigde bedragen overgemaakt naar de spaarrekening van de titularis(sen) of, bij gebrek daaraan, worden de bedragen herbelegd voor een looptijd van één jaar, aan de rentevoet die van kracht is op het ogenblik van de herbelegging.

5.5.7 Iedere storting op een termijnrekening gebeurt per overschrijving en moet als mededeling de looptijd van de belegging en de kapitalisatiemodaliteiten vermelden.

5.5.8 In geval van vroegtijdige terugbetaling rekent de Bank altijd dossierkosten aan waarvan het bedrag bepaald is in de tarieflijst, onafhankelijk van de feitelijke omstandigheden. Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om een vergoeding door de Klant te laten betalen in functie van het bedrag, de resterende looptijd en de rentevoet. Details over die vergoeding zijn beschikbaar op de tarieflijst.

5.5.9 De interesten kunnen, in voorkomend geval, naar keuze van de Klant, worden gekapitaliseerd of uitbetaald, maandelijks of jaarlijks op een door de Klant aangeduide rekening.

5.5.10 De modaliteiten en de rentevoeten worden bepaald door de Bank. Zij kunnen schommelen in functie van het belang van de ingebrachte bedragen en van de gekozen looptijd.

5.5.11 De stortingen brengen interesten op vanaf de bankwerkdag die volgt op de dag van de storting.

5.5.12 Geen enkele wijziging van de rentevoeten vindt plaats vóór de vervaldag.

## 5.6 EFFECTENREKENING

Op verzoek van de Klant, opent de Bank een effectenrekening waarvan de voorwaarden en modaliteiten zijn vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden Beleggingsdiensten en gratis op aanvraag beschikbaar zijn bij de Bank en op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).

## ARTIKEL 6. BETALINGSDIENSTEN

### 6.1 TOEPASSINGSGBIED

- 6.1.1 Dit artikel is enkel van toepassing op spaarrekeningen voor professionele Klanten en op zichtrekeningen. Aangezien het openen van een zichtrekening niet mogelijk is voor consumenten, zoals gedefinieerd in artikel 6.2, is het artikel niet op hen toepasselijk.
- 6.1.2 Overeenkomstig artikel VII.5 van het Wetboek van economisch recht, komen de Klant en de Bank overeen dat de volgende artikelen van diezelfde Titel III, Boek VII van het Wetboek van economisch recht niet van toepassing zijn:
- VII.22 3° b en c
  - VII.24§2
  - VII.27§2
  - VII.28§2
  - VII.41
  - VII.44
  - VII.46
  - VII.47.

### 6.2 DEFINITIES

De volgende begrippen hebben in artikel 6 van deze Algemene Voorwaarden de betekenis zoals hieronder gedefinieerd:

- 'Betalingsdiensten': de betalingsdiensten verstrekt door de Bank, waarbij zichtrekeningen en de Online Banking applicatie ter beschikking worden gesteld en de levering van daarop betrekking hebbende diensten die de uitvoering van betalingsopdrachten, domiciliëringen en doorlopende opdrachten mogelijk maken.
- 'Betalingsdienstaanbieder': het begrip moet begrepen worden als de Bank optredend als betalingsdienstaanbieder.
- 'Betaalinstrument': de Bank stelt aan de Klant het betaalinstrument 'Online Banking' ter beschikking, dat het voorwerp uitmaakt van de Bijzondere Voorwaarden Online Banking op basis waarvan de Klant betalingstransacties kan uitvoeren;
- 'Betalingstransactie': een door de Betaler of Begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponereerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de Betaler en de Begunstigde bestaan.
- 'Betaalrekening': dit begrip omvat uitsluitend zichtrekeningen.
- 'Betaler': de natuurlijke of rechtspersoon die een betalingstransactie vanaf een zichtrekening toestaat.
- 'Begunstigde': de natuurlijke of rechtspersoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft;
- 'Consument': een natuurlijke persoon die, in het raam van betalingsdienstcontracten verstrekt of geleverd door de Bank, voor doeleinden buiten zijn bedrijfs- of beroepswerkzaamheden handelt.
- 'Unieke Identificator': enkel het IBAN-nummer wordt aanvaard als Unieke Identificator.
- 'IBAN': International Bank Account Number: gestandaardiseerd rekeningnummer om betalingen tussen SEPA-landen uit te voeren.
- 'SEPA': Single Euro Payments Area. SEPA is de ruimte waarin consumenten, bedrijven en andere economische actoren betalingen in euro kunnen uitvoeren en in ontvangst nemen, binnen Europa, binnen of buiten de nationale grenzen, onder dezelfde voorwaarden en met dezelfde rechten en verplichtingen ongeacht waar ze zich bevinden.
- 'BIC': Bank Identifier Code: internationale identificatiecode waarmee een individuele bank geïdentificeerd kan worden.
- 'Betalingsdienstgebruiker': de natuurlijke of rechtspersoon die in de hoedanigheid van betaler, begunstigde of beide van een betalingsdienst gebruik maakt.

- 'Betalingssinitiatiedienst': een onlinedienst voor het initiëren van een betalingsopdracht, op verzoek van de betalingsdienstgebruiker, met betrekking tot een Betaalrekening die aangehouden wordt bij een andere betalingsdienstaanbieder.
- 'Rekeninginformatiedienst': een onlinedienst voor het verstrekken van geconsolideerde informatie over een of meer betaalrekeningen die de betalingsdienstgebruiker aanhoudt bij een andere betalingsdienstaanbieder of bij verschillende betalingsdienstaanbieders.

### **6.3 DOMICILIËRING**

#### **ALGEMEEN**

- 6.3.1. De domiciliëring is een betalingsdienst voor het debiteren van de Betaalrekening van een Betaler, waarbij een Betalingstransactie wordt geïnitieerd door de Begunstigde op basis van een voorafgaande instemming door de Betaler aan de Begunstigde, aan de bank van de Begunstigde of aan de bank van de Betaler.
- 6.3.2. Zolang de Bank geen betaalrekeningen voor consumenten aanbiedt, zijn de bepalingen van het Europees Reglement n°260/2012 met betrekking tot de mogelijkheid tot blokkeringen van domiciliëringen niet onmiddellijk van toepassing. Het staat de Bank echter vrij om gelijkaardige blokkeringsmodaliteiten ter beschikking te stellen van haar Klanten.

#### **HET TOESTAAN, OPZEGGEN EN RAADPLEGEN**

- 6.3.3. De totstandkoming van een Europese domiciliëring vereist een mandaat van de Klant aan zijn schuldeiser voor het innen van eenmalige of weerkerende betalingen.
- 6.3.4. Europese domiciliëringen worden niet beheerd door de Bank, maar door de schuldeiser. Bijgevolg kunnen ze niet geraadpleegd worden bij de Bank. De Bank is niet aansprakelijk voor de echtheid of geldigheid van het mandaat.
- 6.3.5. De Klant kan de Europese domiciliëring te allen tijde opzeggen doch enkel door rechtstreekse kennisgeving aan de schuldeiser. Een kennisgeving aan de Bank heeft geen opzegging van het mandaat tot gevolg.

#### **TERUGBETALING VAN EEN GEDOMICILIEERDE BETALING (REFUND)**

- 6.3.6. De Klant kan aan de Bank de terugbetaling vragen van een in het kader van een domiciliëring toegestane Betalingstransactie die door de Bank reeds is uitgevoerd. Dat verzoek moet haar worden meegedeeld in een schriftelijk en door de Klant ondertekend document binnen de 8 weken na de datum waarop de bedragen werden gedebiteerd.
- 6.3.7. De Bank zal binnen de 10 werkdagen na de ontvangst van het verzoek tot terugbetaling het totale bedrag van de Betalingstransactie terugbetalen, tenzij ze kan rechtvaardigen waarom ze weigert terug te betalen.
- 6.3.8. In afwijking van de voorgaande bepalingen heeft de Klant geen recht op terugbetaling wanneer hij rechtstreeks aan de Bank zijn toestemming heeft gegeven voor de uitvoering van de Betalingstransactie en wanneer de Klant ten minste 4 weken vóór de vervaldag op de tussen de partijen afgesproken wijze de informatie over de toekomstige Betalingstransactie gekregen heeft. Die voorwaarden zijn cumulatief.
- 6.3.9. De terugbetaling bestaat uit het volledige bedrag van de uitgevoerde Betalingstransactie.
- 6.3.10. De aandacht van de Klant wordt gevestigd op het feit dat de terugbetaling die verricht wordt overeenkomstig de voorgaande bepalingen hem helemaal niet ontslaat van de verplichtingen die hij heeft in het kader van de onderliggende overeenkomst met de Begunstigde van de betaling. Elk geschil tussen de Klant en de Begunstigde zal rechtstreeks met die laatste geregeld moeten worden. De Klant aanvaardt uitdrukkelijk dat hij daaromtrent geen enkel argument of verweermiddel zal kunnen invoeren van de van kracht zijnde bepalingen die de interbancaire relaties op dat vlak regelen.

#### **HERROEPBAARHEID**

- 6.3.11. Een domiciliëring kan herroepen worden ten laatste aan het einde van de bankwerkdag die voorafgaat aan de overeengekomen dag waarop de Betaalrekening wordt gedebiteerd.

### **6.4 TOESTAAN VAN EEN BETALINGSTRANSACTIE – UNIEKE IDENTIFICATOR**

- 6.4.1. Behoudens een andersluidende overeenkomst met de Bank, voert de Bank enkel Betalingstransacties uit die werden toegestaan door de Klant volgens de in de artikelen 3.5.2 tot 3.5.6 en artikel 3.6 beschreven wijze.

- 6.4.2 Zonder afbreuk te doen aan wat voorafgaat, is de aanduiding van een Unieke Identificator noodzakelijk voor de uitvoering van een betalingsopdracht. De Bank is niet verplicht om de conformiteit te controleren van de Unieke Identificator met de overige door de Klant verstrekte informatie.

## **6.5 HERROEPING VAN EEN BETALINGSTRANSACTIE**

- 6.5.1 Tenzij anders overeengekomen werd, kan een Betalingstransactie niet meer herroepen of gewijzigd worden zodra de Bank die opdracht heeft ontvangen, onder voorbehoud van een in de toekomst uit te voeren Betalingstransactie, die herroepen kan worden uiterlijk tot het einde van de bankwerkdag die aan de overeengekomen dag voorafgaat.
- 6.5.2 In geval van een domiciliëring, kan die herroepen worden ten laatste aan het einde van de bankwerkdag die voorafgaat aan de overeengekomen dag waarop de betaalrekening wordt gedebiteerd.
- 6.5.3 Elke wijziging of herroeping van een betalingsopdracht moet bevestigd worden door een schriftelijk en door de Klant getekend document of in voorkomend geval via Online Banking.

## **6.6 KENNISGEVING VAN EEN WEIGERING VAN UITVOERING VAN BETALINGSTRANSACTIES**

- 6.6.1. In geval van weigering van uitvoering overeenkomstig de artikelen 3.5.22 en 3.5.24, wordt de Klant in kennis gesteld van die weigering, en als dat mogelijk is, van de redenen daarvoor en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid, onverminderd enig wettelijk of reglementair verbod.
- 6.6.2. Die kennisgeving wordt zo spoedig mogelijk door de Bank verstrekt of ter beschikking gesteld op de overeengekomen wijze per e-mail, fax, telefoon of brief, en in elk geval binnen de termijnen die voorliggende Algemene Voorwaarden voorzien voor de uitvoering van betalingstransacties.

## **6.7 AANSPRAKELIJKHEID**

### **DOOR DE KLANT NIET-TOEGESTANE BETALINGSTRANSACTIE**

- 6.7.1 Na de legitimiteit van de klacht van de Klant onderzocht te hebben, zal de Bank hem het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie zonder uitstel terugbetalen, in voorkomend geval vermeerderd met het bedrag van de vergoedende interesten.

### **NIET-UITGEVOERDE OF GEBREKKIG UITGEVOERDE BETALINGSTRANSACTIE**

- 6.7.2 Na de legitimiteit van de klacht van de Klant-Betaler onderzocht te hebben, zal de Bank in geval zij aansprakelijk is voor een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie, en voor zover het bedrag effectief van de rekening gedebiteerd werd, zonder uitstel het bedrag van die betalingstransactie terugbetalen, in voorkomend geval vermeerderd met het bedrag van de vergoedende interesten.
- 6.7.3 De Bank zal niet aansprakelijk zijn ten aanzien van de Klant-Betaler als zij kan aantonen dat zij aan al haar verplichtingen voldaan heeft. In dergelijk geval zal de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde aansprakelijk zijn tegenover de Begunstigde.
- 6.7.4 Als de Bank op grond van het vorige artikel aansprakelijk is in haar hoedanigheid van bank van de Begunstigde, stelt zij zonder uitstel het bedrag van de Betalingstransactie ter beschikking van de Klant-Begunstigde en crediteert zij, in voorkomend geval, zijn rekening met het overeenstemmende bedrag.
- 6.7.5 Wanneer een betalingsopdracht niet of gebrekkig uitgevoerd is, tracht de Bank, ongeacht de aansprakelijkheid op grond van dat artikel, op verzoek van de Klant, onmiddellijk de Betalingstransactie te traceren en brengt zij de Klant-Betaler op de hoogte van de resultaten.

### **NIET-UITGEVOERDE OF GEBREKKIG UITGEVOERDE DOMICILIËRING**

- 6.7.6 Als de Bank aansprakelijk is in haar hoedanigheid van Betalingsdienstaanbieder van de Klant-Betaler, zal zij hem, als dat nodig is en zonder uitstel, het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde Betalingstransactie terugbetalen en herstelt zij de gedebiteerde Betaalrekening in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de gebrekkig uitgevoerde Betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden, in voorkomend geval vermeerderd met het bedrag van de vergoedende interesten.
- 6.7.7 De Klant en de Bank zijn echter overeengekomen om de artikelen VII.37 en VII.38 van het Wetboek van Economisch Recht met betrekking tot de terugbetaling van de door of via de Begunstigde geïnitieerde Betalingstransacties, niet toe te passen.



#### **ONJUISTE UNIEKE IDENTIFICATOR**

- 6.7.8 De Bank is niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de Betalingstransactie in geval de vermelde Unieke Identificator onjuist is. De Bank heeft geen enkele verplichting om de conformiteit te controleren van de Unieke Identificator met de overige door de Klant verstrekte informatie.
- 6.7.9 De Bank levert evenwel, op vraag van de Klant, redelijke inspanningen om de aan de Betalingstransactie verbonden gelden terug te krijgen. De Bank kan de Klant kosten aanrekenen voor het invorderen.

#### **BEËINDIGING RELATIE**

- 6.7.10 In geval de Bank haar verplichtingen uit de artikelen 3.5.2 t.e.m. 3.5.17, 6.5 en 6.6 niet naleeft, heeft de Klant, tenzij uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeengekomen, het recht een einde te stellen aan zijn contractuele relatie met de Bank vanaf het moment dat hij kennis had of zou moeten hebben van de niet-naleving van die verplichtingen, zonder vooropzegging en zonder kosten noch boete.

#### **BETALINGSINITIATIEDIENST EN REKENINGINFORMATIEDIENST**

- 6.7.11 Wanneer de Klant een beroep doet op de diensten van een betalingsinitiatiedienstaanbieder of een rekeninginformatiedienstaanbieder, kan de Bank de toegang tot de Betaalrekening weigeren op basis van redenen die objectief en voldoende gedocumenteerd zijn in verband met een niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de Betaalrekening door die rekeninginformatiedienstaanbieder of die betalingsinitiatiedienstaanbieder, waaronder de niet-toegestane of frauduleuze initiëring van een betalingstransactie.
- 6.7.12 Onverminderd de artikelen 6.4 tot 6.7, wanneer een betalingsopdracht geïnitieerd wordt door de Betaler via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, betaalt de Bank het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug aan de Betaler en herstelt ze, in voorkomend geval, de Betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd in de toestand zoals die zou geweest zijn als de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet had plaatsgevonden en dat onverminderd het recht van beroep van de Bank tegen de betalingsinitiatiedienstaanbieder. Het is evenwel de betalingsinitiatiedienstaanbieder die het bewijs moet leveren dat de betalingsopdracht door de Bank was ontvangen en dat de betalingstransactie binnen de bevoegdheid van de betalingsinitiatiedienstaanbieder was geauthenticeerd, correct was geregistreerd en niet door een technische storing of enig ander falen in verband met de niet-uitvoering of de gebrekkige of niet-tijdige uitvoering van de transactie was beïnvloed.

## **ARTIKEL 7. ALGEMENE BEPALINGEN INZAKE DE FINANCIËLE INSTRUMENTEN**

### **7.1 DEFINITIES**

De volgende begrippen hebben in artikel 7 van deze Algemene Voorwaarden de betekenis zoals hieronder gedefinieerd:

- 'Wet van 2 augustus 2002' is de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector.
- 'MiFID KB' is het Koninklijk Besluit van 3 juni 2007 tot bepaling van de nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten.
- 'Beleggingsdiensten' zijn de diensten zoals gedefinieerd door art. 2, 1° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.
- 'Financiële instrumenten' zijn instrumenten zoals gedefinieerd door art. 2, 1° van de wet van 2 augustus 2002.
- 'Niet-complexe financiële instrumenten' zijn de financiële instrumenten die voldoen aan de voorwaarden opgenomen in artikel 18 van het MiFID KB.
- 'Complexe financiële instrumenten' zijn alle financiële instrumenten die niet voldoen aan de voorwaarden van artikel 18 van het MiFID KB.
- 'Niet-professionele klant' is elke klant die door de Bank niet wordt beschouwd als een professionele klant of als een in aanmerking komende tegenpartij overeenkomstig Bijlage A bij het MiFID KB.
- 'Execution only' is de dienst zoals omschreven door art. 27, §6 van de Wet van 2 augustus 2002.

- 'Dienstenverlening op afstand' is de dienstverlening door de Bank die op eenzijdig initiatief van de Klant wordt geïnitieerd, buiten de gelijktijdige fysieke aanwezigheid van (een vertegenwoordiger van) de Bank en van de Klant.
- 'ICB' is een instelling voor collectieve belegging gereguleerd door de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of door de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders.
- 'Geschiktheidsbeoordeling' is de beoordeling zoals omschreven door art. 27, §4 van de Wet van 2 augustus 2002.
- 'Passendheidsbeoordeling' is de beoordeling zoals omschreven door art. 27, §5 van de Wet van 2 augustus 2002.

## **7.2 CATEGORISERING VAN KLANTEN**

- 7.2.1 Alle Klanten voor wie de Bank Beleggingsdiensten verricht, worden door de Bank zonder uitzondering behandeld als Niet-professionele klant, die de hoogste bescherming genieten.
- 7.2.2 Het is de Klant niet toegestaan van klantencategorie te veranderen voor wat de verstrekking van Beleggingsdiensten betreft.

## **7.3 FINANCIËLE INSTRUMENTEN AANGEBODEN DOOR DE BANK**

- 7.3.1. Klanten kunnen, afhankelijk van het aanbod op dat moment, bij de Bank volgende Financiële instrumenten verwerven:
- (i) Certificaten van aandelen van de Bank; en
  - (ii) Rechten van deelneming in ICB's.

### **CERTIFICATEN VAN AANDELEN VAN DE BANK**

- 7.3.2. De Bank biedt Klanten de mogelijkheid om bij te dragen aan de kapitaalsvorming van de Bank door aankoop van certificaten van aandelen van de Bank. De Bank behandelt certificaten als Complexe financiële instrumenten.
- 7.3.3. Voor een beschrijving van de aard, de voorwaarden en modaliteiten van en de risico's verbonden aan de certificaten verwijst de Bank naar de [informatiebrochure](#), het [prospectus](#) en de [samenvatting van het prospectus](#), die beschikbaar zijn op de website van de Bank ([www.triodos.be](http://www.triodos.be)). De Klant verklaart zich door zijn inschrijving akkoord met de voorwaarden vermeld in het prospectus.
- 7.3.4. Bijkomende inlichtingen zijn beschikbaar bij het departement Customer Services van de Bank en op de website van de Bank ([www.triodos.be](http://www.triodos.be)).

### **RECHTEN VAN DEELNEMING IN INSTELLINGEN VOOR COLLECTIEVE BELEGGING**

#### *Algemeen*

- 7.3.5. De Bank biedt verschillende formules van duurzame investering aan in de vorm van rechten van deelneming in ICB's met veranderlijk kapitaal (beveks). De Bank kan de rechten van deelneming in bepaalde ICB's als Complexe financiële instrumenten beschouwen.
- 7.3.6. Voor een beschrijving van de aard van en de risico's verbonden aan de rechten van deelneming in ICB's, verwijst de Bank naar de essentiële beleggersinformatie (KIID – "Key Investor Information Document") en de prospectussen, die de Klant kosteloos kan bekomen bij de Bank of kan raadplegen op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).
- 7.3.7. De Bank stelt de essentiële beleggersinformatie kosteloos en geruime tijd voor de voorgenomen inschrijving ter beschikking van de Klant. Het prospectus, het laatste jaarverslag, het halfjaarverslag evenals de statuten of het beheersreglement van de ICB zijn beschikbaar op de website van de Bank of kunnen kosteloos worden verkregen op eenvoudig verzoek. De Klant verklaart zich door zijn inschrijving akkoord met de voorwaarden vermeld in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie.
- 7.3.8. Bijkomende inlichtingen zijn ook beschikbaar bij het departement Customer Services van de Bank en op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).

#### *Bewaring van de rechten van deelneming*

- 7.3.9. De rechten van deelneming worden slechts in open bewaring gedeponneerd op een effectenrekening op naam van de Klant nadat zij betaald zijn. De Bijzondere Voorwaarden Beleggingsdiensten zijn hierop van toepassing.

- 7.3.10. De rechten van deelneming waarvan de verkoop aan de Bank werd gevraagd, worden automatisch in open bewaring gedeponerd op een effectenrekening op naam van de Klant, als de verkoop niet kon plaatsvinden en het order niet werd hernieuwd. De Bijzondere Voorwaarden Beleggingsdiensten zijn hierop van toepassing.

## **7.4 BELEGGINGSDIENSTEN AANGEBODEN DOOR DE BANK**

### **ALGEMEEN**

- 7.4.1 De Bank biedt Beleggingsdiensten aan zoals hieronder omschreven en kan eveneens nevendiensten verstrekken zoals gedefinieerd door art. 2, 2° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.

### **EXECUTION ONLY**

- 7.4.2 De Klant kan op eigen initiatief een order in Niet-complexe financiële instrumenten initiëren. De Beleggingsdienst geleverd door de Bank in dergelijke omstandigheden bestaat louter uit het ontvangen en doorgeven van dergelijke orders en/of het uitvoeren van die orders voor rekening van de Klant.
- 7.4.3 De Klant begrijpt dat de Bank bij het verrichten van deze dienst noch een Passendheidsbeoordeling noch een Geschiktheidsbeoordeling zal uitvoeren zoals omschreven in artikel 7.5 en de Klant dus niet de bescherming verbonden aan deze beoordeling geniet met betrekking tot de aangeboden dienst of het aangeboden Financiële instrument. De transactie, met inbegrip van de keuze van het Financiële instrument en het bepalen van alle modaliteiten, gebeurt bijgevolg volledig op eigen verantwoordelijkheid van de Klant.
- 7.4.4 In het kader van de *execution only* dienst kan de Klant enkel orders in Niet-complexe financiële instrumenten initiëren. Beleggingsdiensten met betrekking tot Complexe financiële instrumenten kunnen nooit worden verricht als een *execution only* dienst.
- 7.4.5 De Klant kan nooit op eigen initiatief een order in Niet-complexe financiële instrumenten initiëren tijdens een gesprek met een medewerker, via de telefoon of per e-mail.

### **ONTVANGEN EN DOORGEVEN/UITVOEREN VAN ORDERS MET PASSENDHEIDSBEOORDELING**

- 7.4.6 Als de Klant wenst te beleggen in Complexe financiële instrumenten gaat de Bank steeds na, alvorens het order uit te voeren of door te geven, altijd na of de desbetreffende Klant over voldoende ervaring beschikt (met betrekking tot beleggen in het algemeen en in de voorgenomen belegging in het bijzonder) en voldoende kennis heeft om de risico's verbonden aan het desbetreffende Complexe financiële instrument te begrijpen, zodat de Bank kan begrijpen of de te verrichten beleggingsdienst passend is voor de Klant. De Bank voert hiervoor een Passendheidsbeoordeling uit zoals omschreven in artikel 7.5 van deze Algemene Voorwaarden.
- 7.4.7 De Bank voert transacties in Complexe financiële instrumenten uit volgens de instructie van de Klant overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten uiteengezet in deze Algemene Voorwaarden.
- 7.4.8 De Klant kan nooit een order in Financiële instrumenten initiëren tijdens een gesprek met een medewerker, via telefoon of per e-mail.

### **PORTEFEUILLEBEHEER**

- 7.4.9 De Klant kan beleggen via portefeuillebeheer, dat wil zeggen dat de Klant aan de Bank toestemming geeft om de portefeuille van de Klant discretionair te beheren op basis van gestandaardiseerde modelportefeuilles en rekening houdend met het beleggersprofiel van de Klant.
- 7.4.10 Voordat de Klant kan beleggen via portefeuillebeheer, gaat de Bank altijd na of die dienst en het gekozen beleggersprofiel geschikt zijn voor de Klant door middel van een Geschiktheidsbeoordeling zoals omschreven in artikel 7.5 van deze Algemene Voorwaarden.
- 7.4.11 De Bank voert transacties onder portefeuillebeheer uit volgens de modaliteiten uiteengezet in een bijzondere overeenkomst tussen de Bank en de Klant. Klanten in portefeuillebeheer kunnen in principe geen orders initiëren zonder een voorafgaande bijzondere overeenkomst.
- 7.4.12 De Klant kan nooit een order initiëren tijdens een gesprek met een medewerker, via telefoon of per e-mail.

### **VERMOGENSBEHEER**

- 7.4.13 De Bank heeft een samenwerkingsakkoord afgesloten met Puilaetco Dewaay Private Bankers NV ('Puilaetco Dewaay') voor het financieel beheer van het vermogen van de Klant. Dit vermogen

kan belegd worden in Financiële instrumenten die de Bank aanbiedt en in andere Financiële instrumenten die Puilaetco Dewaay aanbiedt, binnen de richtlijnen voor duurzaam vermogensbeheer zoals bepaald door de Bank.

- 7.4.14 Voordat de Klant zijn vermogen in financieel beheer kan geven bij Puilaetco Dewaay, voeren de Bank en Puilaetco Dewaay een Geschiktheidsbeoordeling uit, en stellen een beleggersprofiel vast.
- 7.4.15 Het financieel beheer van het vermogen gebeurt volgens de modaliteiten uiteengezet in een bijzondere overeenkomst tussen de Klant, Puilaetco Dewaay en Triodos Bank.
- 7.4.16 Bijkomende inlichtingen omtrent die Beleggingsdienst kan de Klant op verzoek kosteloos verkrijgen bij het departement Customer Services van de Bank, of op de website van de Bank ([www.triodos.be](http://www.triodos.be)).

#### **BEWARING EN BEHEER VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN IN OPENBARE BEWAARGEVIING**

- 7.4.17 De Bank kan Financiële instrumenten die de Bank aanbiedt in open bewaring nemen.
- 7.4.18 De Klant machtigt de Bank om de in bewaring gegeven Financiële instrumenten te bewaren op een andere plaats waar ze gedeponereerd werden, of bij een andere Belgische of buitenlandse bewaarnemer in bewaring te geven.
- 7.4.19 De Klant zal instructies geven voor verrichtingen in verband met de in bewaring gegeven Financiële instrumenten.
- 7.4.20 Als die instructies ontbreken, heeft de Bank het recht, voor rekening van de Klant, de gebruikelijke verrichtingen te doen. In dat geval kan de Bank niet verantwoordelijk gesteld worden voor nalatigheid, vergetelheid of tekortkoming, wanneer het gaat om de uitoefening van zekere inschrijvings- of voorkeurrechten of van andere rechten, die aan de in bewaring gegeven Financiële instrumenten verbonden zijn.
- 7.4.21 Behoudens andersluidende instructies vanwege de Klant, blijft de Bank belast met het beheer van de in bewaring gegeven Financiële instrumenten, waaronder het innen van interesten en dividenden, het realiseren van claimrechten, het verrichten van conversiehandelingen en het deponeren voor vergaderingen. Opbrengsten zoals interesten en dividenden worden onder voorbehoud van betaling, op het credit van de spaarrekening van de Klant bij de Bank of op een door de Klant aangeduide rekening op naam van de Klant geboekt.
- 7.4.22 De Bank verbindt er zich toe alle wettelijke verplichtingen inzake rapportering met betrekking tot de in bewaring gegeven tegoeden na te leven.
- 7.4.23 De Klant aanvaardt dat de Financiële instrumenten die in open bewaargeving worden geplaatst onder het systeem van fungibiliteit zoals bepaald door artikel 6 van het Gecoördineerd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten vallen. De Klant aanvaardt bijgevolg dat die Financiële instrumenten inwisselbaar zijn met Financiële instrumenten van gelijke aard en gelijke waarde. De Financiële instrumenten van de Klant worden beschermd door dit koninklijk besluit en de Klant heeft het recht om, in geval van falen van de Bank of van de derde-bewaarnemer, een gelijk aantal Financiële instrumenten van dezelfde categorie te revindiceren bij de Bank of derde-bewaarnemer. De uitoefening van dit revindicatierecht dient te gebeuren conform de vormen en binnen de termijnen voorgeschreven door het toepasselijke faillissementsrecht.

### **7.5 GESCHIKTHEIDS- EN PASSENDHEIDSBEOORDELING**

#### **ALGEMEEN**

- 7.5.1 Voordat de Bank enig order in Complexe financiële instrumenten uitvoert of ontvangt en doorgeeft, voert zij een Passendheidsbeoordeling uit om na te gaan of het aangeboden of gevraagde Financiële instrument passend is voor de betrokken Klant.
- 7.5.2 De Bank is verantwoordelijk voor het verzamelen van de vereiste informatie en maakt hiervoor gebruik van de Vragenlijst Beoordeling Kennis en Ervaring.
- 7.5.3 Alvorens de Bank akkoord gaat om de dienst van portefeuillebeheer (conform art. 7.4.10 e.v.) te verlenen aan de Klant, voert zij een Geschiktheidsbeoordeling uit om na te gaan of de gevraagde dienst geschikt is voor de betrokken Klant. De Bank is verantwoordelijk voor het verzamelen van de vereiste informatie en maakt hiervoor gebruik van de Vragenlijst Beoordeling Geschiktheid.
- 7.5.4 Bij het verzamelen van de vereiste informatie voor de Passendheidsbeoordeling en/of Geschiktheidsbeoordeling verzekert de Bank zich ervan dat de gegevens niet kennelijk verouderd, onnauwkeurig of onvolledig zijn.
- 7.5.5 Tenzij wettelijk verplicht doet de Bank in principe geen bijkomend onderzoek of controle op de echtheid van de verstrekte gegevens. Bijgevolg kan de Bank niet verantwoordelijk gesteld worden

voor de eventuele gevolgen van niet-kennelijk verouderde, onnauwkeurige of onvolledige informatie. Door ondertekening van de Vragenlijst Beoordeling Geschiktheid en/of de Vragenlijst Beoordeling Kennis en Ervaring verklaart de Klant alle vragen nauwkeurig en naar waarheid beantwoord te hebben.

- 7.5.6 De Bank bewaart gedurende minstens vijf jaar voor elke Klant minstens de ingezamelde informatie van de Klant, het resultaat van de Geschiktheids- of Passendheidsbeoordeling, de wijziging van klantgegevens, eventuele waarschuwingen door de Bank verstrekt, evenals alle communicatie tussen de Bank en de Klant met betrekking tot de Geschiktheids- of Passendheidsbeoordeling en, indien van toepassing, de verstrekte Beleggingsdienst.

#### **GESCHIKTHEIDSBEOORDELING**

- 7.5.7 De Klant begrijpt dat zijn beslissing om de gevraagde informatie niet of onvolledig aan de Bank te verstrekken tot gevolg heeft dat de Bank de gevraagde Beleggingsdienst niet kan verstrekken.
- 7.5.8 Op basis van alle van de Klant verkregen informatie beoordeelt de Bank of de door de Klant gevraagde Beleggingsdienst geschikt is voor de Klant en stelt een beleggersprofiel op.
- 7.5.9 Indien de Klant dit wenst, kan hij steeds voor een meer defensief beleggersprofiel kiezen. De Klant kan echter niet voor een minder defensief beleggersprofiel kiezen.
- 7.5.10 Indien de Bank op basis van de door haar ingewonnen informatie oordeelt dat de gevraagde dienst niet geschikt is voor de Klant, adviseert zij de Klant om deze keuze niet aan te gaan.
- 7.5.11 De Bank bevestigt aan de Klant het ontvangen beleggersprofiel.
- 7.5.12 Indien de Klant minderjarig is, kan enkel uit de twee meest defensieve profielen gekozen worden, behoudens toelating van de vrederechter.

#### **PASSENDHEIDSBEOORDELING**

##### *Vragenlijst Kennis en Ervaring*

- 7.5.13 De [Vragenlijst Kennis en Ervaring](#) is beschikbaar op de website van de Bank ([www.triodos.be](http://www.triodos.be)). De Klant kan de volledig ingevulde en ondertekende Vragenlijst Kennis en Ervaring persoonlijk bezorgen of versturen naar de Bank, Middle Office Retail Banking, Hoogstraat 139/3, 1000 Brussel.
- 7.5.14 Als de Klant al een order in Complexe financiële instrumenten geïnitieerd heeft door overschrijving van het te beleggen bedrag naar zijn effectenrekening, blokkeert de Bank het te beleggen bedrag en stuurt zij de Klant per post een Vragenlijst Kennis en Ervaring toe. De Klant moet die vragenlijst ingevuld en ondertekend terugzenden naar de Bank, uiterlijk 14 kalenderdagen na datum van de begeleidende brief. Het te beleggen bedrag blijft geblokkeerd op een wachtrekening in afwachting van de Passendheidsbeoordeling door de Bank.

##### *Geen of onvoldoende informatie van de Klant*

- 7.5.15 Als de Klant geen of een onvolledig ingevulde vragenlijst aan de Bank overmaakt, wordt de voorgenomen transactie niet uitgevoerd en zal, indien van toepassing, het reeds gestorte bedrag aan de Klant teruggestort worden. De Klant ontvangt een waarschuwing van de Bank dat zij niet kan vaststellen of het aangeboden Financiële instrument passend is voor de Klant.

##### *Negatieve beoordeling*

- 7.5.16 Als de Bank op basis van de ingewonnen informatie van oordeel is dat het Financiële instrument niet passend is voor de Klant, ontvangt de Klant hiervan een waarschuwing van de Bank.
- 7.5.17 Als de Klant het order reeds geïnitieerd heeft vóór het invullen van de Vragenlijst Kennis en Ervaring, heeft de Bank, als dat het geval is, het te beleggen bedrag in afwachting van de Passendheidsbeoordeling geblokkeerd. Na versturen van de waarschuwing kunnen zich volgende scenario's voordoen:
- (i) De Klant stuurt de waarschuwing binnen veertien kalenderdagen na datum van de waarschuwing terug aan de Bank en geeft aan de transactie niet verder te willen laten uitvoeren. De Bank deblokkeert het te beleggen bedrag en stort het terug aan de Klant.
  - (ii) De Klant stuurt de waarschuwing binnen veertien kalenderdagen terug aan de Bank en geeft aan de transactie op eigen risico te willen laten uitvoeren. De Klant bevestigt uitdrukkelijk dat de Bank niet aansprakelijk kan worden gesteld voor enig verlies, schade of ander gevolg dat voortvloeit uit een transactie of belegging in niet-passende financiële instrumenten. De Bank deblokkeert het te beleggen bedrag en voert de transactie uit.
  - (iii) De Bank ontvangt geen ondertekende waarschuwing van de Klant binnen veertien kalenderdagen na de datum ervan. De Bank deblokkeert het te beleggen bedrag en stort het terug aan de Klant.

#### *Verkoop van financiële instrumenten*

- 7.5.18 Als de passendheid van de Klant al beoordeeld werd bij de aankoop van een Financieel instrument, wordt de Bank geacht te hebben voldaan aan haar verplichting tot beoordeling van de passendheid bij verkoop van datzelfde Financieel instrument.

#### **PERSONEN ONDERWORPEN AAN DE PASSENDHEIDSBEOORDELING**

- 7.5.19 De Passendheidsbeoordeling bevat een vragenlijst Kennis en Ervaring. Die vragenlijst moet in principe worden ingevuld en ondertekend door de persoon die de Beleggingsdienst verricht.
- 7.5.20 Als de persoon die de Beleggingsdienst verricht niet alleen kan handelen, moet de Passendheidsbeoordeling uitgevoerd worden voor elk van de personen die samen handelen.

#### **PERSONEN ONDERWORPEN AAN DE GESCHIKTHEIDSBEOORDELING**

- 7.5.21 De Geschiktheidsbeoordeling bevat een vragenlijst Kennis en Ervaring en een vragenlijst met betrekking tot de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen.
- 7.5.22 De vragenlijst Kennis en Ervaring moet ingevuld worden door de persoon die de Beleggingsdienst verricht. Als de persoon die de Beleggingsdienst verricht niet alleen kan handelen, moet de vragenlijst Kennis en Ervaring ingevuld worden door elk van de personen die samen handelen. Als de Bank de Beleggingsdienst verricht voor meerdere titularissen, moet de vragenlijst Kennis en Ervaring ingevuld worden door elke titularis of door zijn respectievelijke vertegenwoordiger.
- 7.5.23 De vragenlijst met betrekking tot de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen moet slechts eenmaal uitgevoerd worden per Beleggingsdienst. De Bank neemt de financiële situatie en beleggingsdoelstellingen van de titularis in rekening. Als de Beleggingsdienst wordt verricht voor meerdere titularissen samen, wordt de gezamenlijke financiële situatie en gezamenlijke beleggingsdoelstellingen in rekening genomen.

#### **PRODUCTPROFIELEN EN RISICOKLASSEN**

- 7.5.24 De Klant stemt ermee in dat de productprofielen en risicoklassen toegekend aan de Financiële instrumenten aangeboden door de Bank kunnen wijzigen onder invloed van diverse factoren, zoals onder meer, maar niet uitsluitend, ten gevolge van economische omstandigheden en marktverwachtingen.
- 7.5.25 De Klant erkent en aanvaardt dat de Bank hem niet informeert over veranderingen in het productprofiel en/of de risicoklasse van de verworven Financiële instrumenten.
- 7.5.26 De Klant kan hieruit geen rechten putten om de geschiktheid dan wel passendheid van een transactie uit het verleden te betwisten.

#### **VERANTWOORDELIJKHEDEN EN RISICO'S BIJ BELEGGEN IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN**

- 7.5.27 De Klant begrijpt dat er risico's verbonden zijn aan beleggen in Financiële instrumenten aangeboden door de Bank, met inbegrip van mogelijk verlies van de belegde hoofdsom. De Bank beveelt de Klant dan ook aan kennis te nemen van informatie over de financiële instrumenten en de uitgevende instellingen, zoals opgenomen in de Essentiële beleggersinformatie, jaarverslagen en prospectussen.
- 7.5.28 Door het initiëren van een order in Financiële instrumenten aangeboden door de Bank, geeft de Klant aan dat hij zich bewust is van de risico's die hij daarbij loopt en dat hij weet dat hij daarvoor zelf verantwoordelijk is. Dat geldt ook wanneer de Klant gebruik maakt van algemene informatie of beleggersinformatie afkomstig van de Bank.
- 7.5.29 De Klant is zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van zijn beleggingsportefeuille, voor het al dan niet opdracht geven tot transacties in Financiële instrumenten en voor het opvolgen van zijn beleggingsportefeuille.

#### **GELDIGHEIDSDUUR EN ACTUALISATIE PASSENDHEIDS- EN GESCHIKTHEIDSBEOORDELING**

##### *Verantwoordelijkheid Klant/Bank*

- 7.5.30 De Klant verbindt zich er toe de Bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen van elke gewijzigde omstandigheid die invloed heeft op zijn Passendheids- en/of Geschiktheidsbeoordeling, zoals onder meer de wijzigingen in zijn kennis en ervaring, zijn financiële situatie, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te dragen, en zijn beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van zijn risicobereidheid. Dat in het bijzonder wanneer hij een nieuwe belegging wil doen. De Klant is zelf verantwoordelijk voor het verstrekken van juiste en volledige informatie aan de Bank als de Bank om informatie verzoekt.

- 7.5.31 De Bank vertrouwt bij de Passendheids- en Geschiktheidsbeoordeling volledig de informatie die de Klant haar verstrekt, tenzij zij weet of zou moeten weten dat die informatie kennelijk verouderd, onnauwkeurig of onvolledig is.

#### *Passendheidsbeoordeling*

- 7.5.32 De Passendheidsbeoordeling is geldig vanaf de datum waarop de Bank de Klant inlicht over het resultaat van die beoordeling, en blijft geldig totdat de Klant de Bank informeert van gewijzigde omstandigheden die een invloed kunnen hebben op die Passendheidsbeoordeling. De Bank behoudt zich echter het recht voor om de Passendheidsbeoordeling van de Klant vervroegd te laten actualiseren.

#### *Geschiktheidsbeoordeling*

- 7.5.33 De Bank gaat bij elke Beleggingsdienst die een Geschiktheidsbeoordeling vereist na of de vroeger bij de Klant ingewonnen informatie nog actueel is en voert in voorkomend geval een nieuwe Geschiktheidsbeoordeling uit.

### **AANSPRAKELIJKHEID**

- 7.5.34 Alle handelingen van de Bank in het kader van haar Beleggingsdiensten aan de Klant zijn voor rekening van de Klant. De Bank is tegenover de Klant niet aansprakelijk voor enigerlei schade voortvloeiend uit, maar niet beperkt tot, een waardedaling of waardestijging van Financiële instrumenten, door de Klant geleden verliezen en/of gederfde winst, of welke andere schade dan ook, behoudens bedrog, opzettelijke fout of grove schuld van de Bank, haar aangestelden of lasthebbers.
- 7.5.35 De Bank is in geen geval aansprakelijk voor indirecte of gevolgschade, waaronder onder meer begrepen wordt reputatieschade, winstderving, omzetcerving, gegevensverlies en gemaakte kosten, behoudens in geval van bedrog, opzettelijke fout of grove schuld van de Bank, haar aangestelden of lasthebbers.
- 7.5.36 De Bank kan nooit aansprakelijk gehouden worden voor enigerlei schade voortvloeiende uit maatregelen die de Bank mag of moet nemen op basis van enig dwingend voorschrift of ten gevolge van overmacht of fouten gemaakt door derden.

### **7.6 UITVOERING VAN TRANSACTIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN**

- 7.6.1 De voorwaarden en modaliteiten voor uitvoering van orders met betrekking tot financiële instrumenten zijn opgenomen in de Bijzondere Voorwaarden Beleggingsdiensten, die kosteloos verkregen kunnen worden bij de Bank dan wel beschikbaar is op de website van de Bank ([www.triodos.be](http://www.triodos.be)).

### **7.7 KOSTEN**

- 7.7.1 Voor het verstrekken van Beleggingsdiensten rekent de Bank de Klant lasten en kosten aan waarvan de tarieven vermeld naargelang het Financiële instrument, in het prospectus, de samenvattingen, de essentiële beleggersinformatie of de productdocumentatie. Al die documenten zijn ook beschikbaar op de website van de Bank ([www.triodos.be](http://www.triodos.be)).
- 7.7.2 De Bank verschaft de Klant een overzicht van alle kosten en bijbehorende lasten verbonden aan een bepaalde Beleggingsdienst voordat de Bank deze dienst verstrekt. Nadien bezorgt de Bank aan de Klant minstens eenmaal per jaar een overzicht van de effectieve kosten en bijbehorende lasten verbonden aan deze Beleggingsdienst.

### **7.8 BELANGENCONFLICTEN**

- 7.8.1 Bij het verstrekken van Beleggingsdiensten kunnen zich belangenconflicten voordoen (i) enerzijds tussen de Bank (met inbegrip van haar bestuurders, werknemers en afgevaardigde agenten of personen die rechtstreeks of onrechtstreeks met haar verbonden zijn), en haar Klanten, of (ii) anderzijds tussen haar Klanten onderling, die de belangen van de Klanten kunnen schaden.
- 7.8.2 De Bank heeft daartoe een beleid voor het beheer van belangenconflicten opgesteld, om te verzekeren dat alle redelijke organisatorische en administratieve maatregelen worden genomen om te handelen in het beste belang van de Klant.
- 7.8.3 Het beleid voor het beheer van belangenconflicten omvat met name de maatregelen om mogelijke belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren. Dat beleid beschrijft verder de omstandigheden die een belangenconflict doen ontstaan of kunnen doen ontstaan en de omstandigheden die een wezenlijk risico met zich brengen dat de belangen van een of meer

Klanten worden geschaad. Verder worden de te volgen procedures en de te nemen maatregelen vermeld om het belangenconflict te beheren en om te garanderen dat de personen die betrokken zijn bij de activiteiten van de Bank kunnen handelen met voldoende onafhankelijkheid.

- 7.8.4 Wanneer zich bij het verstrekken van Beleggingsdiensten door de Bank een belangenconflict voordoet dat niet vermeden kan worden of onbeheersbaar is en de Bank redelijkerwijs mag aannemen dat het risico dat de belangen van de Klant worden geschaad niet voorkomen wordt, maakt de Bank op heldere wijze de aard en/of oorsprong van het belangenconflict bekend aan de getroffen Klant.
- 7.8.5 De Klant kan op eenvoudig verzoek meer informatie over het belangenconflictenbeleid opvragen bij de Bank.

## **7.9 VAN DERDEN ONTVANGEN OF AAN DERDEN BETAALDE VOORDELEN**

- 7.9.1 Bij het verstrekken van Beleggingsdiensten kunnen bepaalde vergoedingen of niet-geldelijke voordelen door de Bank worden ontvangen van of betaald aan derden, de zogeheten *inducements*.
- 7.9.2 De Bank zal er altijd op toezien dat die vergoedingen de kwaliteit van de aan de Klant verleende dienst verbeteren en geen afbreuk doen aan de verplichting voor de Bank om zich op eerlijke, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van de Klant.
- 7.9.3 De Bank bezorgt de Klant gedetailleerde informatie over de *inducements* voordat zij een Beleggingsdienst aan de Klant verstrekt.

## **ARTIKEL 8. PROFESSIONELE KREDIETEN**

- 8.1. De Bank kent professionele kredieten toe onder de voorwaarden en modaliteiten zoals bepaald in de Algemene Voorwaarden van kredietopeningen.
- 8.2. De Klant kan bijkomende inlichtingen verkrijgen bij het departement Kredieten van de Bank.

## **ARTIKEL 9. HYPOTHECAIRE KREDIETEN**

- 9.1 De Bank kent hypothecaire kredieten toe onder de voorwaarden en modaliteiten zoals bepaald in het prospectus en de bijzondere voorwaarden voor hypothecaire kredieten.
- 9.2 De Klant kan bijkomende inlichtingen verkrijgen bij het departement Mortgage Loans van de Bank.

V.U. Triodos Bank, Belgisch bijkantoor van Triodos Bank nv (Nederland), Hoogstraat 139/3, 1000 Brussel.