

**CKV**

**ALGEMEEN  
REGLEMENT  
OVER DE  
VERRICHTINGEN**

**Versie 2014/2 - Geldig vanaf 1 december 2014**

**Hoofdstuk I: Toepassingsgebied**

De betrekkingen tussen de Centrale Kredietverlening en haar gevolmachtigde agenten, hierna kortweg "CKV" genoemd, en haar cliënten worden, behoudens bijzondere overeenkomsten, door dit reglement beheerst.

Het Algemeen Reglement der Verrichtingen (hierna "Algemeen Reglement" genoemd) bevat algemene bepalingen en specifieke bepalingen. Dit Algemeen Reglement regelt, behoudens andere door briefwisseling of bijzondere schriftelijke overeenkomsten vastgelegde beschikkingen, de betrekkingen tussen CKV en haar cliënten en/of andere contractanten. Iedere cliënt kan in elk kantoor van CKV het Algemeen Reglement raadplegen en kan er een exemplaar van ontvangen. Ingeval van eventuele tegenstrijdigheid tussen dit Algemeen Reglement en een reglement eigen aan de diensten van de cliënt of contractant, zal onderhavig reglement steeds de voorrang krijgen. Bepalingen van onderhavig reglement die zouden vallen onder de bedingen waarvan sprake is in de artikelen 31 en 32 van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, zijn slechts van toepassing op de betrekkingen tussen CKV en niet-consumenten.

**Hoofdstuk II: Algemene bepalingen**

**1. Identificatie van de cliënt**

Elkeen die met CKV een klantrelatie wenst aan te gaan, is verplicht zich te identificeren aan de hand van een geldig identiteitsdocument. De bank beslist vrij of zij een contractuele relatie wenst aan te gaan.

Voor natuurlijke personen is dit een identiteitskaart of een paspoort (of een gelijkwaardig document). De klant is verplicht om aan CKV alle bijkomende inlichtingen te geven, eventueel gestaafd met documenten, die zij voor haar goede werking nuttig acht. Zo kan CKV o.m. documenten opvragen die de burgerlijke staat, de handelingsbekwaamheid en het huwelijksvermogensstelsel bewijzen.

Voor rechtspersonen is het identificatiedocument een kopie van de gecoördineerde statuten en een kopie van de publicatie in het Belgisch Staatsblad, of van elk ander officieel stuk, zonedig vertaald, waarin ook de naam, de voornaam en het adres voorkomt van de personen die de rechtspersoon mogen vertegenwoordigen ten aanzien van CKV, of als het om buitenlandse rechtspersonen gaat, de naam, de voornaam en het adres van de personen die belast zijn met het bestuur van de vestiging in België.

Elke wijziging aan de statuten of aan de vertegenwoordigingsbevoegdheid moet onverwijld aan CKV schriftelijk worden medegedeeld. Voor verenigingen en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid is het identificatiedocument een kopie van de identiteitskaart van alle leden die de vereniging mogen verbinden t.a.v. CKV en een kopie van de vennootschaps- of verenigingsovereenkomst, het samenwerkingscontract of ieder ander gelijkaardig document dat geen twijfel laat bestaan nopens het bestaan van de vereniging.

De cliënt kennen is voor CKV essentieel. Wanneer de cliënt niet alle informatie en documenten, nodig voor een correcte identificatie bezorgt, kan de bank daarom rekeningen blokkeren en/of volmachten schorsen of annuleren.

## Algemeen Reglement over de verrichtingen

De bank heeft tevens de plicht om de uiteindelijk begunstigen (UBO = Ultimate Beneficial Owners) van hun klanten te identificeren. Het gaat om de natuurlijke persoon of personen voor wier rekening of ten voordele van wie een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan, of die uiteindelijk eigenaar zijn of de uiteindelijke controle hebben over de cliënt. Voor rechtspersonen zijn de economisch begunstigen de natuurlijke personen die, als laatsten, rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 25% van de aandelen of stemrechten van die vennootschap in bezit hebben of controleren. Indien de cliënt een feitelijke vereniging is of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid gaat het om de personen die de macht hebben om een aanzienlijke invloed uit te oefenen op haar beheer.

Tussenpersonen die voor andere "economisch rechthebbenden" handelen, moeten, wanneer de identificatie van deze laatsten niet kan gebeuren, een verklaring ondertekenen waarin zij bevestigen dat de aan CKV overgemaakte waarden of fondsen niet van criminele oorsprong zijn.

Indien één van de ouders het beheer over de tegoeden toebehorend aan zijn/haar minderjarige kinderen exclusief uitoefent, dient deze dit onmiddellijk schriftelijk te melden aan CKV mits voorlegging van een kopie van het vonnis waarbij hem/haar het gezag over de persoon van de minderjarige exclusief wordt toebedeeld. Bij gebreke van deze melding is CKV niet aansprakelijk indien de andere ouder die het beheer over de goederen van zijn minderjarige kinderen niet meer mag uitoefenen, bij CKV toch nog zou beschikken over deze tegoeden. De ouders verbinden zich ertoe de gelden en waarden in het uitsluitend belang van de minderjarige te beheren. De ouders verklaren volledig aansprakelijk te zijn voor de strikte naleving van deze regel, en vrijwaren de bank op hoofdelijke en ondeelbare wijze tegen alle schadelijke gevolgen van hun eventuele tekortkomingen terzake. De vervreemding van roerende waarden van een minderjarige moet in principe worden goedgekeurd door de vrederechter. De bank aanvaardt echter hun verkoop zonder deze goedkeuring wanneer de verkoopopbrengst wordt herbelegd op naam van de minderjarige. In alle gevallen waarin de bank twijfelt of gelden of roerende waarden in het belang van een minderjarige worden aangewend of herbelegd, kan zij de uitvoering van een verrichting afhankelijk stellen van de goedkeuring van de vrederechter.

CKV kan de betrokken rekeningen of verrichtingen blokkeren tot haar voldoende bewijs is geleverd van de juistheid van de haar meegedeelde gegevens.

De klant en zijn lasthebbers moeten wijzigingen in hun rechtstoestand (burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid, huwelijksvermogensstelsel enz...) onverwijld schriftelijk meedelen aan hun verkooppunt of aan de maatschappelijke of administratieve zetel van CKV en staven met bewijsstukken. Zij dragen alle gevolgen voor het niet (tijdig) mededelen van deze wijzigingen.

### 2. Cliëntacceptatie

Ingevolge de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) heeft de bank een aantal rechten en verplichtingen ten aanzien van de Amerikaanse fiscale overheid. Dit betekent onder meer dat Amerikaanse belastingplichtigen specifieke formaliteiten moeten naleven en de bank bepaalde gegevens van die cliënten aan de Amerikaanse fiscale overheid moet mededelen. De Bank zou ook verplicht zijn om een bronheffing in te houden. Gelet op deze zwaarwichtige administratieve verplichtingen en mogelijke sancties heeft CKV - die als financiële instelling met een lokaal klantenbestand vermoed wordt FATCA compliant te zijn - beslist geen Amerikaanse belastingplichtigen als cliënt/volmachtouder te weerhouden/aanvaarden. Evenmin zal CKV een

## Algemeen Reglement over de verrichtingen

klantenrelatie aangaan met een financiële instelling die niet FATCA compliant is of met rechtspersonen of vermogensrechtelijke structuren waarvan Amerikaans belastingplichtigen economisch eigenaar zijn. Cliënten hebben de plicht de Bank in te lichten indien ze Amerikaanse belastingplichtigen zijn. Ook na het aanknopen van de zakenrelatie hebben de cliënten de plicht de bank onmiddellijk in kennis te stellen van het feit dat ze Amerikaanse belastingplichtige zijn geworden. Dit geldt ook voor personen die deel uitmaken van een onverdeeldheid, ongeacht of deze ontstaan is in het kader van een nalatenschap.

Indien CKV vaststelt dat in strijd met huidig reglement, niettemin een klantenrelatie werd aangegaan met een Amerikaans belastingplichtige of met een financiële instelling die niet FATCA compliant is of met een rechtspersoon of vermogensrechtelijke structuur waarvan een Amerikaans belastingplichtige economisch eigenaar is, zal deze klantenrelatie onmiddellijk worden stopgezet. Indien reeds dergelijke klantenrelatie werd aangegaan voor de inwerkingtreding van huidig reglement, zal CKV de desbetreffende rekening rapporteren aan de Internal Revenue Service (IRS) voor zover vereist door de FATCA.

De bank draagt in deze geen enkele verantwoordelijkheid en kan niet aansprakelijk worden gesteld.

### **3. Mededeling van informatie aan de Nationale Bank Van België**

CKV deelt aan de NBB de gegevens mee die het mogelijk maken de kredietrisico's te evalueren, alsook de gegevens i.v.m. de contracten betreffende consumentenkrediet (wet 12 juni 1991) en het hypothecair krediet (wet 4 augustus 1992) en de gegevens bedoeld in art. 91 van de wet van 22 maart 1993 betreffende het statuut en het toezicht op de kredietinstellingen.

U kunt inzage vragen bij de NBB van de op uw naam geregistreerde gegevens en ingeval van fouten, verbetering of verwijdering ervan vragen via CKV.

Daarnaast communiceert de bank conform de wettelijke verplichtingen een aantal gegevens aan het centraal aanspreekpunt (hierna "CAP"). Het CAP wordt door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel) gehouden in uitvoering van artikel 322 § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Alle Belgische bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen zijn ertoe gehouden om het CAP vanaf 1 januari 2014 en jaarlijks ten laatste op 31 maart van het kalenderjaar volgend op het jaar waarop de mededeling betrekking heeft de volgende gegevens met betrekking tot elke cliënt mee te delen:

- a) Voor natuurlijke personen: Het rijksregisternummer, of bij gebrek daaraan, de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum en -plaats (of bij gebrek daaraan het geboorteland);
- b) Rechtspersonen ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen: Inschrijvingsnummer KBO;
- c) Overige cliënten: De volledige benaming, eventuele rechtsvorm en land van vestiging.

Bij elke gegevensoverdracht naar het CAP deelt de bank volgende gegevens mee:

- Het inschrijvingsnummer van CKV bij de Kruispuntbank van Ondernemingen;
- De afsluitingsdatum van het kalenderjaar waarop de meegedeelde gegevens betrekking hebben;
- Per cliënt vanaf 2010 een lijst van rekeningen waarvan de cliënt (mede)houder is geweest op om het even welk ogenblik van het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben;
- Per cliënt vanaf 2014 de contracten (zoals gedefinieerd in de toepasselijke wetgeving; waaronder hypothecaire kredietovereenkomsten, leningsovereenkomsten op afbetaling en kredieten aan ondernemingen) die deze cliënt lopen heeft op om het even welk ogenblik van het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben.

De gegevens geregistreerd in de CAP mogen enkel worden gebruikt om, hetzij het bedrag van de belastbare inkomsten van de cliënt vast te stellen, hetzij de vermogenssituatie van de cliënt te bepalen met het oog op

het invorderen van de belasting en de voorheffingen, verschuldigd in hoofdsom en opcentiemen, van de belastingverhogingen en administratieve boeten, van de interesten en van de kosten.

De cliënt heeft het recht de op zijn naam geregistreeerde gegevens in te zien bij de Nationale Bank van België door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan de hoofdzetel van de Nationale Bank van België. Daarnaast heeft de cliënt het recht de bank te contacteren ter verbetering en verwijdering van onjuiste gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreeerd. De gegevens worden maximaal 8 jaar in het CAP bewaard te rekenen vanaf de afsluitingsdatum van het laatste kalenderjaar waarin nog gegevens over de cliënt en/of rekening werden medegedeeld.

#### **4. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

Krachtens de wet van 08 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer worden de personen wier persoonsgegevens ingezameld of geregistreeerd zijn in een of verschillende verwerkingen van de vennootschappen in instellingen van CKV, op de hoogte gebracht van de volgende punten. De personen zullen in de bestanden van CKV enkel geregistreeerd worden als dit nuttig is voor het normaal beheer van de dossiers.

Elke persoon die zijn identiteit bewijst, heeft het recht kennis te krijgen van de hem betreffende gegevens die in een bestand zijn opgenomen. Elke in een bestand geregistreeerde persoon is verder gerechtigd, alle onjuiste persoonsgegevens die op hem betrekking hebben, kosteloos te doen verbeteren of te doen verwijderen.

Om dat recht uit te oefenen dient de cliënt een gedagtekend en ondertekend verzoek vergezeld van een recto verso kopie van de identiteitskaart in bij :

CKV  
Mannebeekstraat 33  
8790 WAREGEM

#### **5. Depositobescherming**

CKV neemt deel aan de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten. Deze beschermingsregeling bestaat enerzijds uit een depositobescherming en anderzijds uit een beleggersbescherming.

In het kader van de depositobeschermingsregeling hebben cliënten die bij CKV gelden hebben gedeponeerd, recht op een terugbetaling van maximaal 100.000,00€ ingeval CKV failliet wordt verklaard. De depositobescherming geldt voor alle tegoeden op rekening en titels van schuldvorderingen (kasbons enz...) die CKV heeft uitgegeven en op voorwaarde dat ze op naam zijn of gedematerialiseerd zijn sinds ten minste 1 maand voor de deficiëntie van de bank. Het stelsel dekt de deposito's in euro en andere EU-valuta's. De deposito's in valuta's van landen die niet tot de EU behoren, zijn eveneens gedekt als ze rechtstreeks verband houden met de aan- of verkoop van dergelijke instrumenten.

De beleggersbeschermingsregeling voorziet daarenboven in een aanvullende schadevergoeding van maximum 20.000 EUR ter dekking van de financiële instrumenten (kasbons door een andere instelling uitgegeven, aandelen, obligaties enz...) die de klant toebehoren en die CKV hem niet zou kunnen teruggeven via de overdracht op een effectenrekening bij een andere bank. De beleggersbeschermingsregeling biedt dus geen dekking tegen een eventueel waardeverlies. Voor nadere inlichtingen in dit verband kan de klant terecht bij

het "Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten", gevestigd te 1000 BRUSSEL, de Berlaimontlaan 14.

### **6. Toegelaten verrichtingen door bemiddeling van gevolmachtigde agenten**

De gevolmachtigde agenten van CKV mogen slechts in naam en voor rekening van CKV rekeningen openen en afsluiten, deposito's ontvangen en terugbetalen, betaalmiddelen aanbieden, effectendossiers openen en afsluiten, effecten in dossier ontvangen en teruggeven, effecten verkopen, terugbetalen, rentes uitbetalen. Het is voor de gevolmachtigde agenten uitdrukkelijk verboden om beleggingsadvies of diensten van vermogensbeheer aan zijn cliënteel aan te bieden. Bovendien voormelde bankverrichtingen, die de gevolmachtigde agent namens CKV uitvoert, staat het hem vrij in het raam van andere beroepsactiviteiten andere diensten aan zijn cliënteel aan te bieden, zoals verzekeringen. Deze andere activiteiten worden nooit onder de verantwoordelijkheid van CKV uitgeoefend noch voor haar rekening.

Wanneer de gevolmachtigde agent contant- of effectenverrichtingen aan het loket uitvoert, dient hij daarbij gebruik te maken van documenten met hoofding van CKV die in het gevolmachtigde agentschap door CKV informatica gedrukt en genummerd worden. Wanneer hij deze verrichtingen buiten het verkooppunt uitvoert en hij geen toegang heeft tot het via CKV ter beschikking gestelde informatica-platform, dient hij daarbij gebruik te maken van voorgedrukte en voorgenummerde documenten met hoofding van CKV die hem daartoe ter beschikking worden gesteld door CKV.

### **7. Verbintenissen van en opdrachten aan CKV**

CKV is alleen gebonden door verbintenissen, in haar naam aangegaan, indien zij op haar documenten zijn gesteld (of op documenten Goffin Bank mbt het overgedragen net tot 31/12/2013) en/of ondertekend zijn door krachtens de statuten of krachtens volmacht daartoe bevoegde personen.

CKV mag de uitvoering weigeren van aan haar gegeven opdrachten, indien zij niet op haar documenten zijn gesteld en de handtekening van de opdrachtgever niet voor echt verklaard is door één van haar vertegenwoordigers. Bij wijze van uitzondering worden opdrachten per E-Mail aanvaard op voorwaarde dat de betrokken fondsen ofwel de instelling niet verlaten ofwel de instelling verlaten naar een afdoende geregistreerde tegenrekening.

CKV behoudt zich het recht voor om de uitvoering te weigeren van opdrachten die onvolledig of onduidelijk zijn of waarvan de echtheid niet vaststaat. Indien zij dergelijke opdrachten toch uitvoert, kan zij niet aansprakelijk gesteld worden voor gebeurlijke vergissingen of vertragingen.

Behoudens andersluidende bedingen in bijzondere overeenkomsten kan CKV steeds een schriftelijke bevestiging vragen van alle opdrachten die niet schriftelijk gegeven zijn. CKV zal alle opdrachten naar best vermogen interpreteren en uitvoeren, maar is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit een verkeerde interpretatie. Enkel het document zoals het door CKV is ontvangen zal als bewijs van een telefaxbericht gelden. De klant is geldig verbonden door de kopie van zijn handtekening op het telefaxbericht. De in de bestanden van CKV opgeslagen inkomende en uitgaande emailberichten gelden als bewijs van de verzending, resp. de ontvangst van deze berichten en van hun inhoud.

Iedere herroeping of wijziging van een opdracht moet aan CKV schriftelijk ter kennis worden gebracht. Voor zover de herroeping of wijziging nog mogelijk is, zal CKV zich inspannen om ze zo snel mogelijk door te voeren, doch een vertraging in de uitvoering van vijf bankwerkdagen na de ontvangst van de herroeping of wijziging kan haar nooit ten laste worden gelegd.

### 8. Specimen van handtekening

Rekeninghouders, wettelijke beheerders, gevolmachtigden, statutaire vertegenwoordigers en alle personen die een rechtspersoon of een vereniging, ook deze zonder rechtspersoonlijkheid, kunnen vertegenwoordigen, moeten een specimen van handtekening bij CKV deponeren. De klant dient erover te waken dat CKV op elk ogenblik beschikt over een geactualiseerd specimen van zijn handtekening. In het algemeen is CKV bij het vergelijken van een handtekening met het specimen alleen aansprakelijk wanneer zij een zware fout begaat. Indien de bank twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de handtekening, bepaalde stukken of opdrachten, heeft zij het recht om stukken of opdrachten te weigeren.

### 9. Volmachten en handelingsbekwaamheid

De volmachten blijven bij CKV, Mannebeekstraat 33, 8790 Waregem gedeponerd; zij worden als geldig beschouwd tot intrekking is medegedeeld door een ter post aangetekende brief. CKV is er niet toe verplicht nota te nemen van de intrekking van een volmacht, indien de intrekking gezonden is aan andere Zetels, Filialen, Gevolmachtigde agentschappen of Kantoren dan die waar het bezit van de volmachtgever wordt bewaard; het bericht van intrekking zal slechts zijn uitwerking hebben na verloop van 2 bankwerkdagen na ontvangst op bovenvernoemd adres.

De cliënt verbindt er zich toe CKV zonder uitstel in te lichten over de wijzigingen die zouden voorkomen in zijn handelingsbekwaamheid of in zijn rechten op het tegoed dat CKV voor hem bewaart. Hij neemt alle verantwoordelijkheid wegens het niet vervullen van deze verplichting op zich. CKV heeft het recht de overlegging van bescheiden te vragen, die haar noodzakelijk lijken ten einde de handelsbekwaamheid of de bevoegdheid om met haar in bankverrichtingen op te treden, te kunnen vaststellen.

### 10. Correspondentie

Ieder rekeninghouder moet CKV in kennis stellen van zijn domicilie alsook van het adres waarop iedere mededeling hem zal moeten worden gedaan. De correspondentie zal door CKV steeds geldig zijn verzonden als zij aan het laatste adres aangeduid door de cliënt, werd gestuurd. Indien de rekening op naam van verscheidene personen is geopend, wordt de correspondentie behoudens andersluidende onderrichtingen gericht aan de persoon wiens naam het eerst staat vermeld in de benaming van de rekening. De verzending van documenten gebeurt voor risico van de cliënt. Dit betekent ook dat de bank niet aansprakelijk is voor eventuele schadelijke gevolgen die voortvloeien uit het verlies van of de vertraging in de verzending van documenten of communicatie. Op schriftelijk verzoek houdt CKV de correspondentie van haar cliënteel bij zich hetzij om ze hun op vastgestelde tijdstippen te zenden, hetzij om ze ter hunner beschikking te houden. Deze correspondentie wordt geacht te zijn afgegeven de tweede dag na de datum die erop vermeld staat. CKV behoudt nochtans het recht die correspondentie op te zenden als zij het nuttig acht.

De cliënt moet van zijn kant zijn correspondentie zenden naar de zetel, het filiaal, het agentschap of het kantoor waarmee hij in relatie is. CKV wijst alle verantwoordelijkheid af indien de cliënt niet het juiste adres ervan zou gebruiken. Deze regel is niet van toepassing op correspondentie betreffende volmachten waar enkel de bepalingen van punt 7 gelden.

### 11. Eenheid van rekening en waarborg ten gunste van CKV

Alle kredieten en faciliteiten, van welke aard ook, waarover de klant bij CKV beschikt, worden hem verstrekt met inachtneming van de tegoeden, sommen en waarden die door CKV voor rekening van de klant worden aangehouden. De klant en CKV beschouwen deze wederzijdse schuldvorderingen steeds als onderling nauw verbonden. Bijgevolg zal CKV steeds, zelfs na een faillissement, gerechtelijk akkoord of enige andere gelijkaardige toestand waarin de klant zich bevindt, de schuldvergelijking kunnen toepassen tussen, enerzijds, al haar schuldvorderingen op de klant, van welke aard ook, opeisbaar of niet, in euro of in vreemde munt, en, anderzijds, alle welkdanige schuldvorderingen, opeisbaar of niet, in euro of in vreemde munt, van de klant op CKV, en zulks ten belope van hun wederkerig bedrag.

Op de rekeningen die een eigen individualiteit dienen te bewaren krachtens wettelijke bepalingen of ingevolge een bijzondere overeenkomst tussen CKV en de rekeninghouder, wordt geen schuldvergelijking toegepast.

Compensatie kan eveneens toegepast worden op medeverbondenen en borgen.

Tot waarborg voor de betaling van alle welkdanige sommen die hij aan CKV zou kunnen verschuldigd zijn uit hoofde van bank- en/of kredietverrichtingen van welke aard dan ook, verklaart de klant over te dragen aan CKV die aanvaardt:

a) Het overdraagbare gedeelte van zijn bezoldigingen, zoals deze zijn omschreven in artikel 1409 van het Gerechtelijk Wetboek, inbegrepen de vergoedingen voor verbreking van de arbeidsovereenkomst, alsook van de pensioenen, vergoedingen, uitkeringen, vakantiegelden, renten en rentebijlagen, prestaties in speciën en andere geldelijke voordelen opgesomd in artikel 1410 §1 van hetzelfde Wetboek;

b) Het geheel van de sommen die hem, bij opeisbaarheid van zijn schuld, zullen verschuldigd zijn door derden:

(1) uit hoofde van de verhuring of de bezetting van onroerende goederen, met inbegrip van alle welkdanige schadevergoedingen, onder meer wegens contractbreuk of huurschade;

(2) uit hoofde van erfpacht, opstalrecht of vruchtgebruik van ongeacht welke goederen;

(3) uit hoofde van voorschotten, leningen, kredieten, maatschappelijke deelbewijzen, aandelen obligaties, kasbons en andere welkdanige effecten dan ook, op naam of aan toonder, en, in het algemeen, ingevolge belegging van gelden van eender welke aard;

(4) uit hoofde van zijn beroepsmatige activiteit van handelaar of zelfstandige of ingevolge de uitoefening van een openbaar of een privaat mandaat;

(5) als periodieke uitkeringen en van kapitalen die hem verschuldigd zijn of zouden zijn wegens enig ongeval of ingevolge schade- of sommenverzekering;

(6) uit hoofde van deposito's van eender welke aard bij andere financiële instellingen, bij de Deposito- en Consignatiekas of bij het Bestuur der Postchecks;

(7) als opbrengst, met alle bijbehoren, van de tegeldemaking van zijn roerende of onroerende goederen;

(8) uit hoofde van teveel betaalde belastingen, van welke aard ook.

Hij machtigt CKV om in zijn naam en op zijn kosten alle formaliteiten te vervullen met het oog op de uitvoering en de tegenstelbaarheid van deze overdracht, en om alle sommen, ontvangen uit hoofde daarvan, op de verschuldigde bedragen aan te rekenen.

Alle sommen, effecten, documenten en goederen die CKV in bezit heeft voor rekening van de klant, strekken haar tot pand, als waarborg voor de goede uitvoering van alle huidige en toekomstige verbintenissen van de klant. In geval van niet-uitvoering van deze verbintenissen, zal CKV bovendien gerechtigd zijn om, naar eigen goeddunken, de genoemde sommen, effecten, documenten en goederen voor zich te houden of deze te gelde te maken volgens de door de wet voorgeschreven vormen, tot algehele aanzuivering van haar schuldvordering in hoofdsom, interesten, kosten en alle toebehoren. De klant verbindt



er zich toe om, op het eerste verzoek van CKV en voor zover dit nodig mocht zijn, de gepaste formaliteiten te vervullen tot regularisatie van het pand. Laat hij dit na, dan kan CKV zelf, op kosten van de klant, hiertoe overgaan. Zonder de schriftelijke toestemming van de bank mag de cliënt zijn vorderingen op de bank wegens tegoeden op rekeningen of andere niet overdragen, in pand geven of op enige andere wijze als waarborg laten gelden ten gunste van derden. Elk verzoek tot afwijking van dit verbod moet door de cliënt schriftelijk aan de bank worden gericht.

De schulden van de klant tegenover CKV zijn draagbaar. Dit impliceert dat de klant spontaan betaling van de opeisbare schulden moet aanbieden en uitvoeren. CKV beslist naar eigen goeddunken waarvoor elke gedeeltelijke betaling zal worden aangewend.

### 12. Nalatenschappen

CKV moet onmiddellijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van een klant of van zijn echtgeno(o)t(e) door de titularissen, hun echtgenoten, hun rechtsopvolgers of hun lasthebbers, met daarbij de melding of de overledene of diens echtgeno(o)t(e) al dan niet lid waren/zijn van een spaarvereniging die bij CKV titularis is van rekeningen of producten. Bij gebreke daarvan kan CKV niet aansprakelijk worden gesteld indien na het overlijden nog wordt beschikt over de tegoeden van de overledene of van zijn echtgeno(o)t(e) bij CKV. Na ontvangst van een melding van overlijden van een klant of van zijn echtgeno(o)t(e) zal CKV alle tegoeden op zicht- en spaarrekeningen en in kasbon- en effectendossiers op naam van de overledene en/of van zijn echtgeno(o)t(e) en/of op naam van de spaarvereniging waarvan zij lid waren/zijn, blokkeren. Alle volmachten vervallen.

Wanneer een gehuwde of wettelijk samenwonende cliënt overlijdt, kan zijn/haar overlevende echtgeno(o)t(e) of partner de bank verzoeken om een bedrag als leefgeld ter beschikking te stellen. Het bedrag van het verzoek mag noch het bedrag van 5.000 euro, noch de helft van de beschikbare creditsaldi overstijgen. Voorgaande limieten betreffen een absoluut maximum dat geldt over alle banken heen. Wanneer de bank op het verzoek ingaat, zal de overlevende of de wettelijk samenwonende partner een formulier moeten ondertekenen.

CKV kan de door haar geblokkeerde tegoeden van de overledene of van zijn/haar echtgeno(o)t(e) pas vrijgeven nadat zij de haar opgelegde fiscale en/of sociale verplichtingen heeft vervuld. Ten aanzien van deze verplichting wordt het overlijden steeds geacht te hebben plaatsgevonden om 0:00 uur van de dag van overlijden. Tot deze vrijgave kan zij vervolgens overgaan na ontvangst van een geloofwaardig document waaruit de erfopvolging blijkt (in principe een akte van bekendheid of een erfrechtverklaring), evenals van instructies die haar verschaft worden door alle erfgerechtigden samen, hetzij door hun gemeenschappelijke lasthebber. De nalatenschapstegoeden bij CKV kunnen echter zonder voorlegging van de bovenvermelde documenten worden vrijgegeven aan een notaris die door de erfgerechtigden werd aangesteld als vereffenaar van de nalatenschap, wanneer zij een bepaald maximumbedrag niet overtreffen. Wanneer een erfgerechtigde in het buitenland verblijft, is er een attest van borgstelling vereist, opgemaakt door de ontvanger van de successierechten. CKV sluit alle aansprakelijkheid uit voor wat de echtheid of betrouwbaarheid betreft van de voorgelegde stukken, in het bijzonder die van buitenlandse oorsprong. Als de rekening op de datum van het overlijden een debetsaldo vertoont, dan zijn de erfgenamen hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot de aanzuivering ervan op dezelfde wijze als hun rechtsvoorganger. Hetzelfde geldt voor om het even welke ander bedrag verschuldigd door de overledene aan CKV, onverminderd de bedingen van de bijzondere overeenkomsten terzake.

De rekeningafschriften van de rekeningen van de overledene en de eventuele correspondentie inzake de nalatenschap worden, behoudens andersluidende instructies van de erfgenamen, verzonden aan het laatst

gekende (verzend)adres van de overleden cliënt. Deze verzending is rechtsgeldig t.a.v. alle andere rechthebbenden.

De erfgenamen en de algemene legatarissen die het bezitsrecht hebben, hebben recht op alle inlichtingen betreffende de tegoeden van de overledene of van zijn echtgenoot. De kosten voor opzoeking van de gegevens worden ten laste gelegd van de vraagsteller.

CKV rekent de vergoeding zoals bepaald in de prijslijst aan voor de taken die zij verricht n.a.v. het opvallen van een nalatenschap of voor de overmaking van de tegoeden die zij bezit voor rekening van de nalatenschap. Alle rechthebbenden zijn tegenover CKV hoofdelijk gehouden tot betaling van deze vergoeding en zij kan worden afgehouden van de tegoeden van de overledene. De bank heeft het recht om de kosten ivm de afhandeling van de nalatenschap van rechtswege te debiteren van de rekening van de erfgenamen. CKV heeft ook het recht om de rekening van een overleden klant te debiteren met de bedragen van sociale uitkeringen die na zijn overlijden zijn geboekt op zijn rekening maar die CKV ingevolge de overeenkomsten met sociale instellingen moet terugstorten.

### **13. Kosten, taksen, tarieven, rentevoeten en diverse prestaties**

Alle kosten, provisies, commissielonen en rechten (belastingen en taksen) verbonden aan de diensten en verrichtingen die CKV voor rekening van de klant uitvoert, of hem ter beschikking stelt, zijn ten laste van de klant en kunnen bij hun opeisbaarheid op het debet van zijn rekening worden geboekt.

Zijn tevens ten laste van de klant, alle welkdanige kosten, gerechtelijke en buitengerechtelijke, en alle uitgaven en rechten die zouden moeten betaald worden door CKV met het oog op de inning en invordering van om het even welk bedrag dat de klant haar zou verschuldigd zijn.

CKV heeft het recht om de rentevoeten, de tarieven, de terugbetaalbare kosten, de terugbetaalbaarheid van kosten en de valuterings die zij toepast voor haar producten en diensten, te wijzigen. Deze wijzigingen worden langs de gebruikelijke kanalen zo spoedig mogelijk (voor wijzigingen aan rentevoeten), of binnen een redelijke termijn voorafgaand aan de toepassing ervan (voor andere wijzigingen) aan de klant medegedeeld. Wanneer hij niet akkoord gaat met deze wijzigingen, kan de klant de producten waarvan de voorwaarden worden gewijzigd, opzeggen binnen een periode van 30 dagen na de kennisgeving.

De verschuldigde kosten, de terugbetaalbare kosten, de rentevoeten en de valuterings, van toepassing op de verrichtingen en rekeningen zijn vermeld in de prijslijst-prospectus die op alle verkooppunten ter beschikking ligt van de klanten en/of door middel van een bijlage bij het rekeningafschrift. De prijslijst-prospectus wordt regelmatig bijgewerkt. Indien ingevolge een dwingende wettelijke bepaling of een gerechtelijke uitspraak de in de prijslijst vermelde of overeengekomen rentevoet niet kan toegepast worden, zal de debetinterest trimestrieel worden aangerekend tegen een rentevoet van 18,50 % per jaar.

### **14. Verjaring**

Elke vordering van de klant tegen CKV verjaart na verloop van vijf jaar, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan, te rekenen vanaf het feit of de gebeurtenis waarop de vordering is gesteund.

CKV dient de registraties, documenten, afschriften, boekhoudstaten en boekhoudstukken slechts te bewaren gedurende de wettelijke bewarings- en/of verjaringstermijnen van de betrokken verrichtingen of handelingen. Er rust op CKV geen informatie noch bewaringsplicht die deze termijnen zou overschrijden.

### 15. Overmacht

In het algemeen is CKV slechts aansprakelijk voor haar zware fout. CKV is bovendien slechts aansprakelijk voor de rechtstreekse gevolgen daarvan. Zij staat niet in voor onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard of voor eventueel bedrijfs- en interestverlies.

CKV is niet aansprakelijk voor schade die een klant rechtstreeks of onrechtstreeks zou kunnen lijden bij gehele of gedeeltelijke ontreddering van haar diensten wanneer die, na het nemen van de normale voorzorgsmaatregelen, uitsluitend te wijten is aan overmacht, onder meer in geval van oorlog, oproer, sociale conflicten, overvallen, brand, overstroming, ernstig technisch defect of andere rampen. CKV wijst ook alle aansprakelijkheid af voor schade die, na het nemen van de normale voorzorgsmaatregelen, uitsluitend het gevolg is van vergissingen of een onderbreking van de postbedeling, van de telecommunicatieverbindingen of van de elektrische stroom. Dit geldt in het bijzonder ingeval haar informatieverwerkende diensten om een van die redenen geheel of gedeeltelijk worden uitgeschakeld. CKV is evenmin aansprakelijk voor schade die het gevolg is van een met overmacht gelijk te stellen gebeurtenis of toestand zoals de ontreddering van haar diensten of een deel ervan ondermeer als gevolg van staking van haar personeel, van defecten aan computers van CKV alsmede van uitwissing of vernietiging van de in haar computers opgeslagen informatie of van misbruik hiervan door derden. Evenmin is CKV aansprakelijk voor enig nadeel dat, na het nemen van de normale voorzorgsmaatregelen, uitsluitend rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit maatregelen genomen door Belgische, Europese of buitenlandse overheden.

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

### 16. Opzegging

De uitvoering van de overeenkomst dient door beide partijen te goeder trouw te gebeuren. Onder voorbehoud van de bijzondere bepalingen is CKV te allen tijde ertoe gerechtigd de betrekkingen met de klant geheel of gedeeltelijk en zonder motivering te beëindigen met inachtnaam van een opzegtermijn van 30 dagen. De klant kan de relaties met CKV te allen tijde beëindigen met inachtnaam van dezelfde opzegtermijn, onverminderd evenwel de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op de betrokken bankdienst of het betrokken bankproduct. In deze gevallen worden de kosten van reeds betaalde diensten die de klant niet meer kan gebruiken, op zijn verzoek pro rata teruggestort indien de rekening voor de eerstvolgende vervaldag van deze kosten wordt afgesloten.

In geval van grove nalatigheid, zware fout, ernstige wanprestatie of bedrog vanwege de klant, zijn aangestelde en/of zijn gevolmachtigde kunnen de betrekkingen met de klant onmiddellijk en zonder teruggave van kosten verbroken worden.

Onverminderd de bijzondere bepalingen inzake kredieten, worden bij beëindiging van de relaties door CKV alle schulden en verbintenissen van de klant tegenover CKV onmiddellijk en zonder ingebrekestelling opeisbaar. Alle kosten die CKV moet maken voor de invordering van deze schulden vallen ten laste van de klant. De overeengekomen debetvoorwaarden en boetebedingen blijven na de verbreking van de relaties van kracht.

### **17. Slapende rekeningen**

CKV behoudt zich het recht voor de rekening, die onder toepassingsgebied van de wet op de slapende rekeningen en safes valt, af te sluiten na aftrek van alle kosten en nadat de tegoeden van de klant werden overgemaakt aan de Deposito- en Consignatiekas.

Rekeningen waarvan de houder, een natuurlijk persoon of onverdeeldheid, sedert minstens vijf jaar geen actieve tussenkomst (verrichting op initiatief van de klant) meer heeft gedaan, worden beschouwd slapende rekeningen te zijn in het kader van de wet.

Indien de klant, na de opzoekingsperiode, niet kan worden teruggevonden door de bank, is de bank verplicht diens tegoeden, na aftrek van alle kosten over te dragen aan de Deposito en Consignatiekas volgens de wijze door de wet bepaald. Deze overdracht is bevrijdend voor de bank.

### **18. Financiële inlichtingen**

Financiële inlichtingen worden aan de cliënten verstrekt zonder waarborg noch verantwoordelijkheid; zij zijn strikt vertrouwelijk en mogen geenszins door de cliënt aan derden medegedeeld worden.

### **19. Wijzigingen in het reglement**

CKV behoudt zich het recht voor om dit reglement te wijzigen. Indien CKV onderhavig reglement wijzigt, dan zal zij de klant daarvan schriftelijk op de hoogte brengen minstens 1 maand voorafgaand aan de toepassing ervan, bijvoorbeeld onder de vorm van een bericht op of bij de rekeningafschriften. Op zijn verzoek zal CKV de klant onverwijld een exemplaar van de gewijzigde tekst ter beschikking stellen. Iedere klant kan trouwens steeds een exemplaar van het Algemeen Reglement der Verrichtingen bekomen bij een verkooppunt of bij de klantendienst van CKV.

Wanneer hij niet akkoord gaat met deze wijzigingen, kan de klant de relatie met CKV schriftelijk verbreken binnen een periode van 30 dagen na de kennisgeving van de wijziging. Bij het afsluiten van rekeningen moeten de voorwaarden voor afsluiting van de betrokken rekening worden nageleefd en de klant zal er zich van onthouden nog gebruik te maken van de diensten in kwestie. Na het verstrijken van de periode van 30 dagen wordt de klant die niet gereageerd heeft, onweerlegbaar geacht de wijzigingen aan het Algemeen Reglement te hebben aanvaard zodat die onmiddellijk aan hem tegenstelbaar zijn.

### **20. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank**

De rechten en verplichtingen van de klant en CKV zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

Zijn uitsluitend bevoegd, de rechtbanken van Kortrijk. CKV heeft evenwel het recht om een vordering in te stellen voor elke andere rechtsmacht die overeenkomstig het gemene recht bevoegd zou zijn. Deze alinea is niet van toepassing wanneer de klant een consument is in de zin van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument.

Centrale Kredietverlening NV  
Mannebeekstraat 33  
8790 Waregem  
Tel. 056/62.92.81  
info@ckv.be

## Algemeen Reglement over de verrichtingen

### 21. Klachtenbehandeling

Bij vragen en klachten zijn wij als bank uw eerste aanspreekpunt. Gelieve een schrijven, gedagtekend en ondertekend, te richten aan:

**Interne Klachtendienst  
Centrale Kredietverlening NV**

Mannebeekstraat 33  
8970 Waregem  
Tel. : +32 56 62 92 88  
Fax : +32 56 62 92 89  
E-mail : [klachten@ckv.be](mailto:klachten@ckv.be)

Wij verzoeken u ook duidelijk uw naam, contactgegevens (adres, telefoonnummer of e-mailadres) alsook uw referentenummer zo u over één beschikt te vermelden in uw klachtbrief. Bij voorkeur maakt u tevens een kopie over van de eventuele stavingstukken waarover u zou beschikken.

U ontvangt binnen de 5 werkdagen een bericht van ontvangst. Binnen 1 maand na de ontvangst van de klacht wordt u een antwoord ten gronde overgemaakt.

Voor verder informatie inzake onze interne klachtendienst kan u steeds terecht op onze webpagina: [www.ckv.be](http://www.ckv.be).

Indien het antwoord van de interne klachtendienst u geen voldoening schenkt, kan u zich wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen (Ombudsfín) gevestigd te 1040 Brussel, Belliardstraat 15-17, bus 8 (E-Mail: [Ombudsman@ombudsfín](mailto:Ombudsman@ombudsfín)) die instaat voor de buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.

Voor verdere informatie omtrent deze buitengerechtelijke regeling van geschillen kan u steeds terecht op de webpagina van Ombudsfín : <http://www.ombudsfín.be>.

Voor vragen of klachten in verband met de door ons gevoerde reclame, kunt u zich wenden tot de Jury voor Ethische Praktijken inzake reclame gevestigd te 1070 Brussel, Barastraat 175 ([info@jep.be](mailto:info@jep.be)).

## Hoofdstuk III: Rekeningen en spaarproducten

### 1. Rekeningen – algemene bepalingen

#### 1.1 Openen van rekeningen

Elke natuurlijke of niet-natuurlijke persoon (enkel rechtspersoon of burgerlijke maatschap) kan, binnen de grenzen van zijn handelingsbekwaamheid, bij CKV de hierna omschreven rekeningen, van onbepaalde duur of met vaste looptijd, openen in euro of in vreemde munt. CKV mag een aanvraag tot opening weigeren wegens negatieve antecedenten van de aanvrager. CKV kan nieuwe rekeningen op de markt brengen waarop deze algemene bepalingen van toepassing zijn, en die eveneens worden beheerst door specifieke werkingsregels.

Twee of meer natuurlijke personen kunnen een gemeenschappelijke rekening openen waarover zij enkel gezamenlijk kunnen beschikken, tenzij een andere wijze van beschikking werd bedongen. Natuurlijke personen kunnen enkel optreden als begunstigde of als gevolmachtigde van een titularis niet-natuurlijke persoon en dus nooit als co-titularissen van deze titularis-niet natuurlijke persoon. Indien dergelijke situatie zich zou voordoen ingevolge het openvallen van een nalatenschap zal CKV binnen de maand nadat zij hiervan op de hoogte is een aangetekend schrijven verzenden naar de betrokken titularis-niet natuurlijke persoon met verzoek te kennen te geven wat er met zijn aandeel dient te gebeuren. In afwachting van het antwoord van deze titularis-niet natuurlijke persoon zal het aandeel van de titularis-niet natuurlijke persoon geblokkeerd blijven op een aparte rekening van CKV. Nieuwe titularissen kunnen slechts aanvaard worden en bestaande titularissen kunnen slechts geschrapt worden mits akkoord van alle bestaande titularissen en mits toestemming van CKV. De houders van gemeenschappelijke rekeningen, hun rechthebbenden en rechtsopvolgers zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot de betaling van het eventuele debetsaldo dat de rekening zou vertonen en van de kosten. In geval van onenigheid tussen de medetitularissen omtrent hun handelingsbevoegdheid m.b.t. de rekening, behoudt CKV zich het recht voor het gebruik van de rekening te schorsen totdat zij onderling een akkoord hebben bereikt en dit hebben meegedeeld aan CKV.

### 1.2 Verrichtingen op rekeningen

Verrichtingen op rekeningen kunnen alleen worden uitgevoerd op basis van het opgegeven rekeningnummer dat bestaat uit 12 cijfers.

Stortingen kunnen gebeuren bij alle verkooppunten van CKV. CKV kan zonder motivering een storting weigeren. Stortingen op de rekeningen kunnen gebeuren hetzij in contanten, hetzij door middel van een overschrijving, hetzij door middel van een cheque, hetzij op iedere andere wijze, uitdrukkelijk door CKV aanvaard. Elke creditering op een rekening ten gevolge van een verrichting waarvan de goede afloop niet bekend is, gebeurt steeds onder voorbehoud van goede afloop van die verrichting. Wanneer de verrichting niet goed afloopt, kan CKV de creditering ongedaan maken door een tegenboeking.

Elke storting op een rekening die aan de loketten van een verkooppunt geschiedt, wordt bevestigd door een kwijting ondertekend door de gevolmachtigde agent, opgemaakt op een document met hoofding van CKV dat in het gevolmachtigde agentschap door CKV informatica gedrukt en genummerd wordt. Elke storting die buiten het verkooppunt geschiedt en niet via het door CKV ter beschikking gestelde informatica-platform, wordt eveneens bevestigd door een kwijting ondertekend door de gevolmachtigde agent, doch opgemaakt op een voorgedrukt en voorgenummerd document met hoofding van CKV dat de gevolmachtigde agent daartoe ter beschikking wordt gesteld. De klant zal erover waken dat hem slechts op de hierboven beschreven documenten kwijting wordt gegeven. De titularis van een rekening geeft aan CKV uitdrukkelijk de toestemming om zijn rekening te debiteren met bedragen die per vergissing of ten gevolge van een onregelmatige, valse of vervalste opdracht op zijn rekening gecrediteerd zijn en in het algemeen met het bedrag van iedere op zijn rekening gecrediteerde onverschuldigde betaling, gebeurlijk zelfs met overschrijving van het beschikbare creditsaldo of van een toegekende kredietlijn. Elke opneming van sommen, ingeschreven op een rekening, die aan de loketten van een verkooppunt geschiedt, wordt bevestigd door een kwijting, ondertekend door de titularis van de rekening of diens vertegenwoordiger, opgemaakt op een document met hoofding van CKV dat in het gevolmachtigde agentschap door CKV informatica gedrukt en genummerd wordt.

Elke opneming van sommen, ingeschreven op een rekening, die buiten het verkooppunt geschiedt en niet via het door CKV ter beschikking gestelde informatica-platform, wordt eveneens bevestigd door een kwijting ondertekend door de titularis van de rekening of diens vertegenwoordiger, doch opgemaakt op een

voorgedrukt en voorgenumerd document met hoofding van CKV dat de gevolmachtigde agent daartoe ter beschikking wordt gesteld.

### 1.3 Rekeningafschriften

De boeking van de verrichtingen op rekeningen wordt met rekeningafschriften bevestigd, tegen het in de prijslijst bepaalde tarief. Naast de verrichtingen die in de afgelopen periode gedaan werden, vermeldt het rekeningafschrift ook het oude en het nieuwe saldo. De rekeningafschriften worden naar keuze van de klant en op basis van de door hem gekozen periodiciteit te zijner beschikking gehouden op het verkooppunt waar de rekening gedomicilieerd is of verstuurd naar het door hem opgegeven adres, tegen het in de prijslijst vermelde tarief. CKV behoudt zich het recht voor om rekeningafschriften, die binnen het jaar na het aanmaken ervan niet worden afgehaald, te vernietigen.

De klant dient CKV binnen de 30 dagen na datum van het rekeningafschrift in kennis te stellen van de vergissingen of onjuistheden die hij vaststelt, zoniet zullen de op het uittreksel vermelde gegevens door CKV als definitief goedgekeurd worden beschouwd en geldt het als bewijs van de gedane verrichtingen. Telkens als CKV het nodig acht, stuurt zij een controlebericht met opgave van het tussentijdse saldo van de rekening naar de klant. De klant zal, binnen de dertig dagen na de verzending ervan, eventuele vergissingen of onjuistheden schriftelijk mededelen aan CKV op het adres van de maatschappelijke of administratieve zetel. Bij gebreke daaraan mag CKV het op het controlebericht vermelde saldo als definitief goedgekeurd beschouwen.

## **2. Rekeningen en spaarproducten – specifieke bepalingen**

### 2.1. De spaarrekening

De spaarrekening is een rekening op naam. Zij is niet gebonden aan een overeengekomen vaste termijn. De deposito's brengen rente op vanaf de kalenderdag die volgt op de storting en brengen geen rente meer op vanaf de kalenderdag van de afname. De intresten worden verworven op 31 december van ieder jaar. Ze worden op dat ogenblik bij het uitstaand kapitaal gevoegd en brengen vanaf 1 januari van het volgend jaar intrest op tegen de rentevoet toegekend op de spaarrekening. Op voorwaarde dat de titularis aan de door CKV gestelde voorwaarden voldoet, kan hem een getrouwheidspremie worden toegekend. De opvraging van tegoeden op een spaarrekening kan worden onderworpen aan een opzeggingstermijn van vijf kalenderdagen, wanneer de opvragingen de 1.250 euro overtreffen, en de opvragingen kunnen worden beperkt tot een totaal bedrag van 2.500 euro per halve maand. De spaarrekening mag geen debetsaldo vertonen.

De tegoeden kunnen slechts worden opgevraagd :

- hetzij in speciën op de maatschappelijke zetel of, na uitdrukkelijke toestemming vanwege CKV, bij gevolmachtigde agentschappen of gevolmachtigde agenten;
- hetzij door middel van een overschrijving naar een rekening op naam van de titularis (al dan niet bij een andere financiële instelling);
- hetzij door betaling van kapitaal, intresten en bijhorigheden die door de titularis van de

- spaarrekening verschuldigd zijn aan CKV wegens leningen of kredieten toegestaan door CKV;
- hetzij door uitbetaling via bankcheque

### 2.2. Rekeningen met vaste termijn (termijnrekeningen, relaxrekeningen, targetrekeningen en comfortrekeningen)

CKV kan op een rekening deposito's aanvaarden waarvan de termijn bij de opening van de rekening wordt vastgesteld. De rekeningen met vaste termijn brengen slechts rente op als het tegoed op rekening een minimum bereikt waarvan het bedrag ter kennis van de cliënteel wordt gebracht. Als het tegoed op rekening door een gedeeltelijke opvraging kleiner wordt dan dit minimum, wordt er geen rente meer toegekend. De door de rekeningen met vaste termijn opgebrachte rente wordt, behoudens andersluidende overeenkomst, gekapitaliseerd bij het verstrijken van de overeengekomen termijn. In geval van wijziging van het tarief van de door CKV vergoede rente voor de rekeningen met vaste termijn blijft het daags voor die wijziging geldend tarief voor de op bedoelde datum bestaande deposito's van toepassing tot het verstrijken van de overeengekomen termijn.

### 2.3 Kasbons en groeibons

Kasbons en groeibons zijn gedematerialiseerde effecten (op een effectenrekening) die een schuldvordering op CKV incorporeren.

Kasbons en groeibons worden doorlopend uitgegeven. De klant kan dagelijks intekenen op een kasbon of een groeibon aan de op dat ogenblik geldende voorwaarden en rentevoet. De ingangsdatum is de eerste of de vijftiende kalenderdag van de betreffende maand die volgt op de datum van intekening. Hij dient de kasbons en groeibons te betalen bij de intekening.

Kasbons en groeibons bestaan in diverse coupures. De klant heeft de keuze tussen kasbons en groeibons met een vaste termijn of kasbons met vervaldagkeuze waarbij het kapitaal periodiek en tijdelijk beschikbaar wordt.

Kasbons en groeibons brengen vanaf de uitgiftedatum rente op. In geval van een wijziging van de rentevoet kan niet meer worden ingetekend op kasbons of groeibons die voor de rentewijziging zijn uitgegeven. De rentes zijn jaarlijks betaalbaar. Rentes van groeibons die niet geïnd worden binnen de 12 maanden na hun vervaldag, worden gekapitaliseerd, behalve na de eindvervaldag van de groeibon. De gekapitaliseerde intresten worden bij het oorspronkelijke kapitaal gevoegd en vormen er een ondeelbaar geheel mee zodat zij niet afzonderlijk beschikbaar zijn.

Ingevolge de wet van 14 december 2005 houdende de afschaffing van de effecten aan toonder en haar uitvoeringsbesluiten werden per 1 januari 2014 de niet aangeboden effecten aan toonder van rechtswege omgezet in gedematerialiseerde effecten. Deze effecten werden gecrediteerd op een globale effectenrekening. Indien deze effecten na 1 januari 2014 en voor het organiseren van de verkoop van de betreffende effecten zoals beschreven in artikel 11 van de betreffende wet, worden aangeboden, zullen deze van de globale effectenrekening getransfereerd worden naar een door de aanbieder aangewezen effectenrekening. Bij het aanbieden van de effecten aan toonder na de vermelde verkoop zal de aanbieder zich dienen te richten naar de Deposito- en Consignatiekas. De kosten van de verkoop vallen ten laste van de houder van de effecten aan toonder.



Gedematerialiseerde kasbons en groeibons staan steeds op een effectenrekening. De coupons van deze effecten worden vijftien dagen voor de vervaldag gecrediteerd op een spaarrekening die gekoppeld is aan de effectenrekening. Het kapitaal van de effecten worden op hun vervaldag gecrediteerd op dezelfde spaarrekening. De betreffende fondsen zijn beschikbaar op deze spaarrekening met valuta de vervaldag. Kasbons en groeibons kunnen verkocht worden op de publieke veiling van de beurs te Brussel. Buiten de periodes van beschikbaarheid kunnen kasbons of groeibons alleen na een beslissing van de directie vervroegd worden terugbetaald.

### 2.4 Gedematerialiseerde depositobewijzen

Gedematerialiseerde depositobewijzen vormen een specifieke categorie van effecten. De bepalingen inzake de gedematerialiseerde kasbons en groeibons zoals beschreven in het vorige punt zijn onverminderd van toepassing. Een vrijstelling van roerende voorheffing is mogelijk indien voldaan is aan de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 oktober 1991 betreffende de vrijstelling van de roerende voorheffing met betrekking tot inkomsten van gedematerialiseerde thesauriebewijzen en gedematerialiseerde depositobewijzen en van transacties in die effecten.

## Hoofdstuk IV: Effectenverrichtingen

### 1. Algemene regels betreffende aan- en verkooporders van effecten

CKV gelast zich met het uitvoeren van orders van aan- en verkoop van niet-complexe effecten in België en het buitenland, waarvan CKV uitdrukkelijk de financiële dienst aanvaardt, overeenkomstig de wetten, reglementen, gebruiken en tarieven van de markt waar het order moet worden uitgevoerd. De orders worden uitgevoerd volgens de aan CKV gegeven opdracht en voor risico van de klant. Gezien CKV enkel handelt binnen een execution-only regime, wordt geen passendheidsbeoordeling uitgevoerd. Bij gebrek aan nauwkeurige instructies van de klant, wordt de wijze van doorgeven van het order aan het oordeel van CKV overgelaten, zonder dat zij uit dien hoofde aansprakelijk kan worden gesteld. CKV zal hierbij haar belangenconflictenregeling nakomen.

CKV behoudt zich het recht voor de aan- en verkooporders slechts uit te voeren voor zover de wettelijk bepaalde of de gebruikelijke dekking in haar bezit is, op het doorgeven van het order. CKV heeft het recht over te gaan op kosten van de opdrachtgever, tot wederinkoop van effecten die het voorwerp uitmaken van een verkoopopdracht en die ofwel niet tijdig werden geleverd ofwel onregelmatig of gebrekkig worden geleverd.

Alle orders tot aan- en verkoop, elke wijziging of annulatie van orders dienen schriftelijk gegeven te worden. Nochtans kunnen, in dringende gevallen, telefonisch gegeven opdrachten door CKV aanvaard en op risico van de klant uitgevoerd worden. Deze telefonische opdrachten dienen evenwel dezelfde dag schriftelijk bevestigd te worden. Daarbij dient duidelijk te worden vermeld dat het gaat om de bevestiging of wijziging van een telefonisch gegeven order. Zoniet zal dit order worden beschouwd als een nieuw order en zal de annulatie van een eventuele dubbele uitvoering geschieden op kosten van de klant.

Ingevolge het KB van 9/6/1995 tot vaststelling van een vereenvoudigde procedure voor de tegeldemaking van de effecten en andere activa waarop de in de artikelen 29 en 68 van de wet van 4 december 1990 op de

## Algemeen Reglement over de verrichtingen

financiële transacties en de financiële markten vermelde voorrechten slaan, is CKV bevoorrecht op de effecten en de op een rekening geplaatste gelden die dienen tot dekking van effectentransacties en de op de effecten en de op een rekening geplaatste gelden die het gevolg zijn van effectentransacties.

Artikel 1965 B.W. betreffende de exceptie van het spel is niet van toepassing voor zover de voorwaarden van artikel 218 van de Wet van 4 december 1990 vervuld zijn. CKV aanvaardt geen voorwaardelijke aan- en verkooporders wat betreft de prijs of tijdstip van uitvoering.

Bij orders gegeven op een rentevervaldag wordt geen rekening meer gehouden met deze vervallen rente, tenzij de wetten, reglementen of gebruiken van de markt het anders bepalen.

CKV kiest discretionair de beursvennootschap, binnen- of buitenlandse correspondent via dewelke ze de orders zal laten uitvoeren tenzij CKV hieromtrent een specifieke instructie van de klant heeft ontvangen. Iedere betwisting inzake effectenverrichtingen dient schriftelijk op de hoofdzetel toekomen en dit uiterlijk vijftien kalenderdagen na de normale verrichtingsdatum.

De klant is akkoord dat de effecten aan CKV afgegeven aan het regime van de fungibiliteit worden onderworpen. Dit houdt in dat de effecten vervangbaar worden en dat CKV enkel verplicht is soortgelijke effecten terug te geven als diegene die haar werden toevertrouwd.

CKV kan niet aansprakelijk gesteld worden voor uitvoeringsvertragingen die aan toeval of overmacht te wijten zijn.

De kosten door CKV aangerekend op de door haar voor rekening van de klant uitgevoerde orders zijn de kosten die ingevolge de wetten, reglementen en gebruiken op de markt van uitvoering toepasselijk zijn. Deze kosten worden betaald door de op het publiek tarievenregister aangegeven partij. Deze kan verschillen naargelang het soort van de verrichting.

De in dit reglement vermelde bepalingen zijn slechts toepasselijk op de buitenbeurs markt voor zover de hiervoor in voege zijnde gebruiken er niet van afwijken.

Overeenkomstig de algemeen geldende bankgebruiken verschaft CKV aan derden geen inlichtingen betreffende haar verrichtingen met een klant, tenzij met diens uitdrukkelijke toestemming of wanneer zij daartoe wettelijk verplicht is.

Overeenkomstig art. 78, 78bis en volgende van de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten kan de FSMA, teneinde te verifiëren of een verrichting of een activiteit wordt beoogd door de wetten en reglementen waarvan zij op de toepassing dient toe te zien, alle nodige informatie vereisen van degenen die de verrichting uitvoeren of de betrokken activiteit uitoefenen en van alle derden die de uitvoering of uitoefening ervan mogelijk maken.

Wanneer deze wet of de andere wettelijke of reglementaire bepalingen die de opdrachten van de FSMA regelen aan de FSMA de bevoegdheid toekennen om zich informatie of documenten te doen meedelen, zijn de betrokken personen of ondernemingen verplicht om deze informatie of documenten aan de FSMA over te maken binnen de termijn en in de vorm bepaald door de FSMA."

Overeenkomstig art. 134 en volgende van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen kan de Nationale Bank van België zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de kredietinstellingen.

De klant bevestigt, na voorlichting, kennis genomen te hebben van deze wetsbepaling en gaat er mee akkoord dat zijn identiteit desgevallend wordt kenbaar gemaakt aan de FSMA, mocht deze hierom verzoeken ingevolge toepassing van voornoemd wetsvoorschrift.

CKV kan zich belasten met de incasso van effecten en met de inning van dividenden en interesten van effecten.

De afrekening zal steeds in de in België algemeen gangbare munteenheid worden uitgedrukt.

De klant zal principieel pas na de effectieve inning door CKV gecrediteerd worden voor het bedrag van de

inning, verminderd met de gebruikelijke kosten. Indien CKV reeds voor de effectieve inning het bedrag van de te innen inkomsten en/of kapitaal van effecten aan de klant uitbetaald heeft, mag CKV de rekening van de klant van rechtswege debiteren voor het uitstaande bedrag, verhoogd met de eventuele kosten en koersverschillen indien zij naderhand de werkelijke uitbetaling niet bekomt.

CKV kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de foutieve afloop van in het buitenland verrichte inningen van kapitalen en opbrengsten.

De klant draagt alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit de verhandeling of deponering van met verzet aangetekende waarden. Wanneer CKV ondanks het verzet zulke waarden heeft uitbetaald of verhandeld, moet de klant haar onmiddellijk de tegenwaarden ervan terugbetalen, onverminderd de eventuele andere schade. CKV mag steeds zonder aanmaning de rekening van de klant debiteren voor het bedrag van de tegenwaarde en de eventuele andere schade.

### **2. Bewaring van effecten op effectenrekeningen**

CKV kan alle Belgische en buitenlandse waarden in depot ontvangen door deze op een effectenrekening te crediteren. Niettemin behoudt ze het recht voor om discretionair de bewaring van om het even welke effecten te weigeren. Creditering op effectenrekeningen gebeuren eveneens voor inschrijvingen op effecten uitgegeven door CKV.

In geval van verlies van effecten, dat niet het gevolg is van toeval of overmacht, kan CKV naar eigen keuze hetzij de effecten vervangen, hetzij er de tegenwaarden van betalen, zonder dat haar aansprakelijkheid zich verder kan uitstrekken.

CKV verzend éénmaal per jaar een overzichtstaat van de waarden op effectenrekening. Deze opgave wordt beschouwd als zijnde goedgekeurd indien de rekeninghouder nalaat binnen de vijftien kalenderdagen na verzending CKV in kennis te stellen van zijn niet-akkoord bevinding. De indicatieve schatting van de waarde van de effecten in de opgave opgenomen geschiedt aan de hand van de gebruikelijke en meest recente inlichtingen, doch verbindt CKV geenszins voor wat de realisatiewaarde van deze effecten betreft.

Het is de taak van de cliënt zelf om instructies te geven voor verrichtingen in verband met de gedeponeerde effecten. Wanneer die instructies ontbreken, zal CKV nochtans het recht hebben, voor rekening van de cliënt, de gebruikelijke verrichtingen te doen als een goede huisvader. In dat geval zal ze niet verantwoordelijk kunnen 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 gedeponeerde effecten verbonden zijn.

Behoudens andersluidende instructies vanwege de deponenten, int CKV zonder meer de aan de gedeponeerde effecten verbonden interesten en dividenden, alsook de terugbetaalbare effecten. De opbrengst ervan wordt, onder voorbehoud van betaling, op het credit van een door de deponent bij CKV aangehouden rekening geboekt. Wanneer de rentes en de terugbetaalbare effecten in vreemde valuta of in het buitenland betaalbaar zijn, crediteert CKV de cliënt tegen de dagkoers, rekening houdend met de commissies en de gemaakte inningskosten. De waardedatum is in dat geval afhankelijk van de incasseringstermijn. CKV kan in geen enkel geval aansprakelijk worden gesteld voor verliezen die de klant lijdt tengevolge van het niet tijdig verzoeken tot uitvoering van een bepaalde verrichting.

Bovenvermelde bepalingen zijn slechts van toepassing op panddossiers voor zover het pandcontract daar niet van afwijkt.