

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

NOVEMBER 2021



Attijariwafa bank
Europe

Attijariwafa bank Europe NV is een kredietinstelling naar Frans recht, met hoofdkantoor te Rue Chauchat 6, 75009 Parijs, Frankrijk en ingeschreven in het handelsregister van Parijs met nummer 485 031 181. Attijariwafa bank Europe Belgisch bijkantoor heeft zijn maatschappelijke zetel te Maurice Lemmonierlaan 128-130, 1000 Brussel, België en is ingeschreven in het rechtspersonenregister te Brussel, BTW BE 0884.276.150. Telefoonnummer in België: +32 2 250 02 30. Website: www.particuliers.attijariwafabank-europe.be. Attijariwafa bank Europe NV is gemachtigd om in België bankdiensten, verzekeringsbemiddeling en consumentenkrediet te verlenen vanuit het Belgisch bijkantoor.



I. ALGEMENE BEPALINGEN	5
ARTIKEL 1 – Algemeen	5
ARTIKEL 2 – Definities	6
ARTIKEL 3 – Hierarchie der normen	6
ARTIKEL 4 – Identificatie van de klant	6
ARTIKEL 5 – Verplichting tot uitwisseling van gegevens in het kader van CRS en FATCA	7
ARTIKEL 6 – Centraal aanspreekpunt (CAP)	8
ARTIKEL 7 – Specimen van handtekening	8
ARTIKEL 8 – Overlijden en erfopvolging	8
ARTIKEL 9 – Correspondantie en communicatie	8
ARTIKEL 10 – Bewaring van documenten	9
ARTIKEL 11 – Bewijs	9
ARTIKEL 12 – Inlichtingen	9
ARTIKEL 13 – Beroepsdiscretie	9
ARTIKEL 14 – Bescherming van de privacy	9
ARTIKEL 15 – Volmachten	10
ARTIKEL 16 – Instructies aan de Bank	10
16.1 Aard van de instructies	10
16.2 Beschikbare provisie op de rekening.....	10
16.3 Betalingsopdrachten	10
16.4 Rechtzetting van vergissingen.....	10
ARTIKEL 17 – Eenheid van rekening en compensatie	11
ARTIKEL 18 – Depositobescherming	11
ARTIKEL 19 – Tarieven	11
19.1 Algemeen principe	11
19.2 Betalingsdiensten	11
ARTIKEL 20 – Wijzigingen van de voorwaarden	11
20.1 Wijzigingen van het Reglement	11
20.2 Wijzigingen van de tarieven.....	11
ARTIKEL 21 – Herroepingsrecht	11
ARTIKEL 22 – Beëindiging van de relatie	12
ARTIKEL 23 – Geschillenbeslechting en buitengerechtelijke geschillenregeling	12
23.1 Behandeling van klachten	12
23.2 Aansprakelijkheid van de Bank	12
23.3 Ombudsfijn	12
ARTIKEL 24 – Toezichthoudende autoriteit	13
ARTIKEL 25 – Contractvrijheid	13
ARTIKEL 26 – Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	13
II. REKENINGEN	13
A. Algemene bepalingen	13
ARTIKEL 27 – Rekeninguittreksels	13
27.1 Rekeninguittreksels	13
27.2 Vorm	13
27.3 Periodiciteit.....	13
27.4 Bewijskracht.....	13
27.5 Betwisting	13



ARTIKEL 28 – Overdracht van rekening	13
ARTIKEL 29 – Slapende rekeningen	13
B. Zichtrekening	14
ARTIKEL 30 – Wijze van gebruik van de rekening	14
30.2 Cheques	14
30.3 Betaalkaart	14
30.3.3 Bancontact/Mister Cash	14
30.3.4 Maestro	14
30.4 Stortingen en geldopnames in contanten	15
30.5 Doorlopende betalingsopdrachten	15
30.6 Europese domiciliëring (SEPA Direct Debit Core en SEPA B2B)	15
30.6.1 Algemeen principe	15
30.6.2 SEPA Direct Debit Core Scheme	15
30.6.3 SEPA Direct Debit Business to Business	15
30.6.4 Wijzigingen aan het domiciliëringmandaat	15
30.6.5 Weigering van tenuitvoerlegging	15
30.6.6 Beëindiging van een Europese domiciliëring	15
30.6.7 Uitvoeringstermijn	15
30.6.8 Recht op terugbetaling	16
30.7 Handelpapieren/financiële documenten	16
ARTIKEL 31 – Ongeoorloofde debetstand	16
ARTIKEL 32 – Rekeningverzekering	16
ARTIKEL 33 – Gezamenlijke rekening	16
ARTIKEL 34 – Bankoverstapdienst	16
34.1 De aanvraag	16
34.2 Verplichtingen van de ontvangende betalingsdienstaanbieder	16
34.3 Verplichtingen van de Bank	17
34.4 Kosten	17
ARTIKEL 35 – Basisbankdienst	17
C. Transferrekening (Trans'pack)	18
ARTIKEL 36 – Kenmerken van de Transferrekening	18
ARTIKEL 37 – Begunstigden	18
ARTIKEL 38 – Gebruik van het transfer-pack	18
38.1 Algemene principes	18
38.2 Trans'vir	18
38.3 Trans'prélèv	18
38.4 Trans'espèces	18
38.5 Trans'chèque	18
38.6 Trans'compte en Trans'compte permanent	18
38.7 Trans'carte	19
ARTIKEL 39 – Tarieven	19
D. Spaarrekening	19
ARTIKEL 40 – SpaarRekening	19
III. BETALINGSDIENSTEN	19
A. Toestaan van betalingstransacties	19
ARTIKEL 41 – Instemming van de klant	19



ARTIKEL 42 – Toegang tot de rekeningen door derde betalingsdienstaanbieders	19
B. Uitvoering van betalingstransacties	20
ARTIKEL 43 – Tijdstip van ontvangst	20
ARTIKEL 44 – Weigering van tenuitvoerlegging	20
ARTIKEL 45 – Onherroepelijkheid	20
ARTIKEL 46 – Maximale uitvoeringstermijn	20
ARTIKEL 47 – Storting in contanten	20
ARTIKEL 48 – Valutatatum en beschikbaarheid van geldmiddelen	20
ARTIKEL 49 – Informatie over betalingstransacties	20
49.1 Algemeen	20
49.2 Uitgaande betalingen	21
49.3 Inkomende betalingen	21
ARTIKEL 50 – Bewijs van tenuitvoerlegging	21
ARTIKEL 51 – Recht op terugbetaling	21
C. Betaalkaarten	21
ARTIKEL 52 – Instemming	21
ARTIKEL 53 – Uitgavenlimiet	21
ARTIKEL 54 – Blokkeren van bankkaart	22
ARTIKEL 55 – Pre-autorisatie	22
ARTIKEL 56 – Verplichtingen van de klant	22
ARTIKEL 57 – Verplichtingen van de bank	22
ARTIKEL 58 – Kosten	22
D. Aansprakelijkheid	22
ARTIKEL 59 – Aansprakelijkheid van de bank	22
59.1 Onjuiste unieke identificator	22
59.2 Niet-toegestane betalingstransacties	23
59.2.1 De Klant treedt op als betaler	23
59.2.2 Geïnitieerd door een betalingsinitiatiedienstaanbieder	23
59.3 Niet-uitvoering, gebrekkige uitvoering of niet-tijdige uitvoering	23
59.3.1 De Klant treedt op als betaler	23
59.3.2 De Klant treedt op als begunstigde	23
59.3.3 De Klant handelt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder	23
59.3.4 Aansprakelijkheid voor kosten en interesten	23
59.4 Aanvullende vergoedingen	23
59.5 Overmacht	23
ARTIKEL 60 – Aansprakelijkheid van de klant	23
60.1 Niet-toegestane of onjuist uitgevoerde betalingstransacties	23
60.2 Verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van een betaalkaart	24
IV. INNINGEN	24
ARTIKEL 61 – Waardepapieren (financiële documenten)	24
ARTIKEL 62 – Vrijstelling van protest en vermeldingen	24



I. ALGEMENE BEPALINGEN

ARTIKEL 1 – ALGEMEEN

1.1 Dit Reglement vormt, samen met de Tariefvoorwaarden en – in voorkomend geval – de bijzondere toepasselijke reglementen, het raamcontract dat de relatie tussen de Bank en de Klant beheerst. Onder voorbehoud van wijzigingen overeenkomstig artikel 20 van het Reglement, wordt dit raamcontract voor onbepaalde duur gesloten.

1.2 Het Reglement is op verzoek van de Klant op papier of een andere duurzame drager te allen tijde beschikbaar in de kantoren van de Bank en kan worden geraadpleegd op de website van de Bank via <https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/>.

1.3 Het Reglement is onmiddellijk en integraal van toepassing op alle huidige en toekomstige verrichtingen en relaties. Elk geschil wordt beslecht op basis van het Reglement dat van kracht is op moment waarop de betwiste gebeurtenis zich voordoet.

1.4 Dit Reglement is van toepassing op alle klanten van de Bank. Wanneer de klant niet als consument kan worden beschouwd en onverminderd andersluidende wettelijke bepalingen, kan de Bank met de klant andere voorwaarden en modaliteiten overeenkomen voor de volgende artikelen van onderhavig Reglement: artikel 19.2.5, 20, 21, 34, 35, 41.2, 45, 47.1, 50, 51, 59.3, 59.4 en 60.2.

1.5 Tenzij anders bepaald in de reglementen van de Bank of in de wet, is dit Reglement van toepassing op elke Betalingsdienst, ongeacht de munteenheid of het land van vestiging van de Betalingsdienstaanbieder. De artikelen 19.2.3, 19.2.4, 46, 51 en 59.1 zijn echter niet van toepassing op Betalingstransacties in alle munteenheden wanneer de bank van de betaler of van de begunstigde zich in een derde land bevindt, met inbegrip van Betalingstransacties op de rekening van de klant bij een partnerbank in het kader van de Pack Transfert.

1.6 Het Reglement is beschikbaar in het Frans en in het Nederlands. In geval van tegenstrijdigheid tussen deze versies of in geval van een geschil zal de Franstalige versie doorslaggevend zijn.

1.7 Elke overeenkomst die op een later tijdstip tussen de klant en de Bank wordt gesloten en die betrekking heeft op één van de gebruiksvoorwaarden of op één van de producten en/of diensten beschreven in deze overeenkomst, vervangt de overeenkomstige bepalingen van deze overeenkomst.

ARTIKEL 2 – DEFINITIES

Voor de toepassing van dit Reglement wordt verstaan onder:

Algemene Verordening Gegevensbescherming

Verordening (EU) nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG.

Attijariwafa bank Europe SA

Attijariwafa bank Europe Société Anonyme au capital, kredietinstelling naar Frans recht, met maatschappelijke zetel te 6 Rue Chauchat, 75009 Parijs, Frankrijk en ingeschreven in het handelsregister van Parijs onder het nummer 485 031 181.

Authenticatie

De procedure die de Bank in staat stelt de identiteit van de Klant of de validiteit van het gebruik van een specifiek betaalinstrument te verifiëren, met inbegrip van het gebruik van de persoonlijke beveiligingsgegevens van de Klant.

Bank

Attijariwafa bank Europe, Belgisch bijkantoor met maatschappelijke zetel te Maurice Lemmonierlaan 128 bus 1, 1000 Brussel, België en ingeschreven in het rechtspersonenregister van Brussel, BTW BE 0884.276.150.

Betaalinstrument

Elk gepersonaliseerd instrument en/of geheel van procedures, overeengekomen tussen de betalingsdienstgebruiker en de betalingsdienstaanbieder, waarvan de betalingsdienstgebruiker gebruikmaakt om een betalingsopdracht te initiëren, met inbegrip van betaalkaarten.

Betaalrekening

Rekening die op naam van één of meerdere klanten wordt aangehouden en die wordt gebruikt voor de uitvoering van de Betalingstransacties, waaronder de Zichtrekening en de Transferrekening.

Betalingsinitiatiedienst

Een dienst voor het initiëren van een betalingsopdracht, op verzoek van de Klant, met betrekking tot een betaalrekening die bij een andere Betalingsdienstaanbieder wordt aangehouden.

Betalingsinitiatiedienstaanbieder

Een Betalingsdienstaanbieder die de activiteit van betalingsinitiatiediensten uitvoert.

Betalingsdienst

Elke dienst, te koop aangeboden door de Bank, als hierna vermeld:

- diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te plaatsen alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn;
- diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn;
- uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van de overmaking van geldmiddelen op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder (uitvoering van domiciliëringen, uitvoering van betalingstransacties via een betaalinstrument, uitvoering van overschrijvingen, met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten);
- uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een krediet die aan de betalingsdienstgebruiker wordt verstrekt (uitvoering van domiciliëringen, uitvoering van betalingstransacties via een betaalinstrument, uitvoering van overschrijvingen, met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten);
- uitgifte van en/of aanvaarding van betaalinstrumenten;
- geldtransfers.

De Bank verleent eveneens toegang aan Betalingsinitiatiedienstaanbieders en Rekeninginformatiedienstaanbieders om bepaalde betalingsdiensten uit te voeren.

Betalingsdienstaanbieder

Iedere rechtspersoon die betalingsdiensten verstrekt aan een betalingsdienstgebruiker.

Betalingsdienstgebruiker

De natuurlijke of rechtspersoon die in de hoedanigheid van betaler, begunstigde of beide van een betalingsdienst gebruikmaakt.

Betalingsopdracht

Door een betaler of begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder gegeven instructie om een betalingstransactie uit te voeren.

Betalingstransactie

Een door of voor rekening van de betaler of door de begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de betaler en de begunstigde zijn.

Consument

Iedere natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen.

Derde betalingsdienstaanbieder

De Rekeninginformatiedienstaanbieders en de Betalingsinitiatiedienstaanbieders.

Derde land

Een land dat buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd.

Duurzame drager

Elk hulpmiddel dat de Klant in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan, op een wijze die deze informatie voor hem toegankelijk maakt voor toekomstig gebruik gedurende een tijdsduur die is afgestemd op het doel waarvoor de informatie kan dienen, en die een ongewijzigde reproductie van de opgeslagen informatie mogelijk maakt.

e-Attijari

De dienst van de Bank voor online en mobiel bankieren.

EER

De Europese Economische Ruimte.



eIDAS-verordening

Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG.

Europese domiciliëring

Een nationale of grensoverschrijdende betalingsdienst met het oog op de debitering van de betaalrekening van een betaler, waarbij de betalingstransactie wordt geïnitieerd door de begunstigde op basis van de instemming van de betaler in de zin van Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.

Kantooruren

De openingsuren van de kantoren. Deze uren kunnen worden geraadpleegd op de website van de Bank: <https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/>.

Klant

Elke natuurlijke of rechtspersoon, al dan niet consument, die een overeenkomst afsluit met de Bank, alsook elke volmachtouder of wettelijke vertegenwoordiger van deze persoon.

Lidstaat

Een lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

NBB

Nationale Bank van België.

Pack Transfert

Een specifieke dienst van de Bank die het mogelijk maakt een rekening te openen om geld over te maken van de betaalrekening van de Klant aangehouden bij de Bank naar de rekening van de Klant aangehouden bij de Partnerbank.

Partnerbank

De partnerbanken van de Bank, gevestigd in Marokko en Tunesië.

Persoonlijke beveiligingsgegevens

Voor doeleinden van authenticatie door de betalingsdientaanbieder aan een betalingsdienstgebruiker verstrekte gepersonaliseerde kenmerken.

Reglement

De onderhavige algemene bankvoorwaarden.

Rekeninginformatiedienst

Een onlinedienst voor het verstrekken van geconsolideerde informatie over één of meerdere betaalrekeningen die de Klant bij hetzij de Bank of bij de Bank en andere Betalingsdientaanbieders aanhoudt.

Rekeninginformatiedientaanbieder

Een Betalingsdientaanbieder die dienstverlenende activiteiten op het gebied van rekeninginformatie uitoefent.

Slapende rekening

Elke rekening die gedurende ten minste vijf jaar niet het voorwerp is geweest van enige tussenkomst van de rekeninghouder.

Sterke cliëntauthenticatie

Een authenticatie met gebruikmaking van twee of meer factoren die worden aangemerkt als categorie "kennis" (iets wat alleen de Klant weet), "bezit" (iets wat alleen de Klant heeft) en "inherente eigenschap" (iets wat alleen de Klant is) en die onderling onafhankelijk zijn, in de zin dat compromittering van één ervan geen afbreuk doet aan de betrouwbaarheid van de andere en die zodanig is opgezet dat de vertrouwelijkheid van de authenticatiegegevens wordt beschermd.

Tarieflijst

De tarieflijst van de Bank, beschikbaar in het kantoor en op de website van de Bank via <https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/>.

TIN

Het fiscaal identificatienummer van het rechtsgebied onderworpen aan de aangifte (of de functionele equivalent daarvan indien er geen fiscaal identificatienummer is).

Transferrekening

De rekening die wordt gebruikt voor overschrijvingen van België naar de rekening van de Klant bij de Partnerbank.

Werkdag

Een dag waarop de Bank toegankelijk is om een handeling uit te voeren die de uitvoering van betalingstransacties mogelijk maakt. Zaterdagen, zondagen, feestdagen en «bankfeestdagen» (een lijst met bancaire sluitingsdagen en updates is beschikbaar op de website www.febelfin.be) worden nooit beschouwd als werkdagen.

Zichtrekening

Betaalrekening die de klant voor zijn dagdagelijkse betaalverrichtingen gebruikt.

ARTIKEL 3 – HIERARCHIE DER NORMEN

Dit Reglement vormt het contractuele kader voor de relaties tussen de Bank en de Klant. Deze worden geregeld door de hieronder vermelde bepalingen in volgorde van prioriteit:

- de aanvraag tot het openen van een zichtrekening en/of inschrijving op de dienst Transfert-Pack;
- de andere bijzondere voorwaarden van de Bank;
- deze algemene bankvoorwaarden; en
- de algemeen aanvaarde bankgebruiken.

ARTIKEL 4 – IDENTIFICATIE VAN DE KLANT

4.1 Elke natuurlijke of rechtspersoon die gebruik maakt van een dienst van de Bank wordt beschouwd als Klant, zelfs indien dit slechts eenmalig of sporadisch gebeurt. De Klant aanvaardt dat de Bank informatie rond zijn identiteit verzamelt en verifieert, zoals vereist door:

- de wet van 28 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;
- de desbetreffende circulaires en reglementen van de toezichthoudende autoriteiten;
- de financiële deontologie;
- elke andere rechtsbron.

4.2 De Bank verzamelt informatie met betrekking tot de identiteit van de Klant en in het bijzonder:

- voor natuurlijke personen: naam, voornaam, geboorteplaats en, in de mate van het mogelijke, zijn adres;
- voor rechtspersonen: maatschappelijke naam, maatschappelijke zetel, de lijst van bestuurders en de bepalingen inzake de bevoegdheid om de rechtspersoon te verbinden.

In voorkomend geval identificeert de Bank ook de vertegenwoordigers en de uiteindelijke begunstigten van de Klant, overeenkomstig de geldende wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen.

4.3 Om de identiteit van de Klant na te gaan overeenkomstig de hierboven genoemde wetgeving, vereist de Bank:

- voor natuurlijke personen: een geldig officieel identiteitsbewijs voorzien van een foto en handtekening, een bewijs van adres en de neerlegging van het specimen van de handtekening van de klant;
- voor rechtspersonen met instemming van de directie van de Bank, moet de Klant de volgende documenten voorleggen aan de Bank:
 - de oprichtingsakte of de meest recente versie van de gecoördineerde statuten;
 - het ondernemingsnummer;
 - indien van toepassing, het BTW-nummer;
 - de akten tot vaststelling van de bevoegdheden van de personen gemachtigd om hen bij de Bank te vertegenwoordigen.

Bovendien wordt de identiteit van de vertegenwoordigers en uiteindelijke begunstigten op dezelfde manier gecontroleerd als in geval van een Klant die een natuurlijke of rechtspersoon is en in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen. De Bank kan een bevestiging eisen van de authenticiteit van de handtekeningen die op verzonden documenten zijn aangebracht.

4.4 In geval van het openen van een rekening door een feitelijke vereniging moet de Klant aan de Bank de meest recente versie van de gecoördineerde statuten voorleggen die aantonen dat het gaat om een feitelijke vereniging, die het doel aantonen waarvoor deze is opgericht, die aantonen welke personen de vereniging en de leden mogen vertegenwoordigen en die aantonen dat haar leden en bestuurders geen aanspraak kunnen maken op enig aandeel in de verkregen winst, noch op de teruggave of op een vergoeding van hun bijdragen.



Bovendien wordt de identiteit van de vertegenwoordigers op dezelfde manier gecontroleerd als voor een Klant die een natuurlijke of rechtspersoon is en in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen. De Bank kan een bevestiging eisen van de authenticiteit van de handtekeningen die op de verzonden documenten zijn aangebracht.

4.5 De Bank kan te allen tijde bijkomende informatie en documentatie opvragen.

4.6 De Klant aanvaardt dat de Bank over de mogelijkheid beschikt om zijn documenten te kopiëren, hetzij op papier, hetzij elektronisch, en er een kopie van bewaart.

4.7 In het kader van deze controles moet de Bank zeker zijn van de rechtsbekwaamheid van de Klant, d.w.z. de mogelijkheid om handelingen, zoals het openen en het gebruiken van een bankrekening, te stellen. Bepaalde personen kunnen bijgevolg niet zelf handelen: minderjarigen, meerderjarigen onder buitengerechtigde of gerechtelijke bescherming. De specifieke regelgeving die van toepassing is in deze bijzondere gevallen omvat de beperkingen op de vrije werking van de rekening.

De identificatieplicht geldt ook voor de wettelijke vertegenwoordigers en de volmachthouders. Zij worden gevraagd om een specimen van hun handtekening te geven als bewijs van hun identiteit en hun bevoegdheden.

4.8 De Klant verbindt zich ertoe de Bank onverwijld in kennis te stellen van elke gebeurtenis die de volgende gegevens wijzigt:

- de wettelijke woonplaats, het verblijfs- en correspondentieadres, de fiscale woonplaats, het rijksregisternummer, het e-mailadres, het gsm-nummer, de rechtspositie (met inbegrip van de vertegenwoordigingsbevoegdheid), de burgerlijke staat en, in voorkomend geval, de feitelijke scheiding van de echtgenoten;
- de naam, de rechtsvorm, de maatschappelijke zetel, de nationaliteit van de rechtspersoon, de Legal Entity Identifier (LEI), alsook alle belangrijke wettelijke wijzigingen die hierop betrekking hebben, zoals de wijziging van de vertegenwoordigingsregels;
- het eventuele juridische verbod om bepaalde beroepen uit te oefenen dat wordt uitgesproken tegen een bestuurder, commissaris of zaakvoerder van een rechtspersoon;
- de verkrijging of het verlies van de status van politiek prominent persoon;
- een nationaliteitswijziging.

De Bank houdt slechts rekening met een wijziging nadat de wijziging aan haar werd meegedeeld, ook al werd de wijziging eerder gepubliceerd. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor schade als gevolg van het niet of laattijdig meedelen van wijzigingen (met inbegrip van het niet-ontvangen van correspondentie), noch voor de authenticiteit, de geldigheid en de eventuele verkeerde interpretatie van de voorgelegde documenten en, in het algemeen, voor de inhoud van de meegedeelde gegevens.

4.9 Ten slotte moet de Klant de Bank onmiddellijk in kennis stellen van elke beëindiging van het mandaat van één of meer wettelijke vertegenwoordigers of volmachthouders.

4.10 De Bank heeft tevens het recht om van de Klant een schriftelijk bewijs van de herkomst van de gelden en/of een ondertekende verklaring van de onderliggende beweegreden voor een bepaalde transactie te eisen.

4.11 Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om de gegevens van de Klant aan te passen aan de realiteit en, indien nodig, bijkomende formaliteiten op te leggen.

4.12 De Klant verbindt zich ertoe de gevraagde informatie zo snel mogelijk aan de Bank te verstrekken. Indien de Klant of andere in dit artikel genoemde personen nalaten zich te identificeren, zoals vereist door dit Reglement, behoudt de Bank zich het recht voor om de nodige juridische stappen te ondernemen.

ARTIKEL 5 – VERPLICHTING TOT UITWISSELING VAN GEGEVENS IN HET KADER VAN CRS EN FATCA

5.1 De Wet van 16 december 2015 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, zet het systeem van de OESO "Common Reporting Standard" (CRS-norm) en het systeem zoals ingevoerd door het intergouvernementeel akkoord tussen België en de Verenigde Staten van Amerika wat de Amerikaanse "Foreign Account Tax Compliance Act"-regeling ("FATCA") om in het Belgisch recht.

5.2 Overeenkomstig de Wet van 16 december 2015 heeft de Bank, in haar hoedanigheid van rapporterende financiële instelling, de verplichting om de FOD Financiën automatisch de hierna genoemde inlichtingen mee te delen met betrekking tot elke bij de Bank geopende te rapporteren rekening.

5.3 De Bank heeft de verplichting om te bepalen of de Klant een te rapporteren persoon is. De Bank dient hiervoor een eigen verklaring of een bewijsstuk van de Klant te verkrijgen dat haar in staat stelt:

- de fiscale woonplaats van de Klant te bepalen; en
- te bepalen of de Klant beschouwd moet worden als een Amerikaanse staatsburger (US PERSON) op basis van zijn nationaliteit of woonplaats.

Indien uit de eigen verklaring of het bewijsstuk blijkt dat de Klant een fiscaal inwoner is van een aan rapportering onderworpen rechtsgebied, zal de Bank de rekeningen behandelen als een te rapporteren rekening.

Indien de Bank geen eigen verklaring of bewijsstuk verkrijgt, moet zij de rekening als ongedocumenteerde rekening rapporteren aan de bevoegde autoriteit van het aan rapportering onderworpen rechtsgebied waarvan zij afhangt.

5.4 Als de Klant weigert of verzuimt de gegevens te verstrekken en/of weigert of verzuimt de eventueel vereiste documenten in te vullen en te ondertekenen, is de Bank ertoe verplicht om de rekening als een 'ongedocumenteerde rekening' te beschouwen.

Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om de betrokken rekening niet te openen of te blokkeren en/of de contractuele relatie met de Klant geheel of gedeeltelijk te beëindigen, overeenkomstig artikel 22 van het Reglement.

5.5 De volgende informatie wordt aan de FOD Financiën meegedeeld:

- de identiteit van een natuurlijke persoon of van een entiteit;
- het nummer van de te rapporteren rekening;
- het saldo of de waarde op de rekening aan het einde van het betrokken kalenderjaar of een andere passende referentieperiode; indien de rekening in de loop van het betrokken jaar of de betrokken periode werd afgesloten, de afsluiting van de rekening of, wanneer de Verenigde Staten de rapporterende jurisdictie is, het laatste saldo of de laatste waarde voor het afsluiten van de rekening; en
- het totale brutobedrag van de gedurende het kalenderjaar of een andere passende referentieperiode op de rekening betaalde of bijgeschreven interest.

5.6 De Bank informeert de betrokken Klant-natuurlijke persoon dat de op hem betrekking hebbende persoonsgegevens, zullen worden meegedeeld aan de FOD Financiën uiterlijk op de dag die voorafgaat aan de dag waarop de inlichtingen voor het eerst worden meegedeeld en eveneens uiterlijk op de dag die voorafgaat aan de dag waarop de inlichtingen in het kader van de wet worden meegedeeld met betrekking tot een kalenderjaar tijdens hetwelk:

- een eindbestemming of de eindbestemming van de persoonsgegevens wijzigt wat die natuurlijke persoon betreft;
- de lijst met te rapporteren rekeningen waarvoor persoonsgegevens worden medegedeeld gewijzigd wordt wat die natuurlijke persoon betreft;
- de Klant opnieuw een te rapporteren persoon is, nadat hij gedurende één of meer alderjaren niet langer een persoon was waarover gerapporteerd wordt.

5.7 De Bank bewaart de elektronische gegevensbestanden die zij aan de FOD Financiën heeft meegedeeld gedurende zeven jaar, te rekenen vanaf 1 januari van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin zij die gegevensbestanden heeft meegedeeld.

5.8 Voor de toepassing van het Algemeen Reglement betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens, worden de Bank en de FOD Financiën beschouwd als «verantwoordelijke voor de verwerking» van «persoonsgegevens» wat de door deze wet beoogde inlichtingen aangaande natuurlijke personen betreft.

5.9 De klant heeft het recht om:

- op verzoek, ingelicht te worden van de specifieke gegevens die meegedeeld zijn of zullen worden aangaande een te rapporteren rekening; en
- de persoonsgegevens die hem/haar aanbelangen te verbeteren.

Deze rechten kunnen worden uitgeoefend overeenkomstig artikel 14 van het Reglement.



5.10 De FOD Financiën kan over het algemeen, en op voorwaarde van wederkerigheid, toestaan dat een rechtsgebied waaraan de inlichtingen worden doorgegeven die inlichtingen als bewijsmiddel gebruikt voor de strafrechtelijke rechtbanken wanneer die inlichtingen bijdragen tot het instellen van strafvervolgingen inzake fiscale fraude.

5.11 Door zich te onderwerpen aan het Reglement gaat de Klant uitdrukkelijk akkoord met deze overdracht van informatie.

5.12 De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor eventuele negatieve fiscale gevolgen van deze rapportering.

ARTIKEL 6 – CENTRAAL AANSPREKPUNT (CAP)

6.1 De wet van 8 juli 2018 (BS 16 juli 2018) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest en het Koninklijk Besluit van 7 april 2019 (BS 30 april 2019) betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten verplichten de Bank om ten minste eenmaal per week bepaalde gegevens van de Klant, de volmachtdraggers en bepaalde rekeningen en contracten mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

6.2 Binnen de wettelijke grenzen is de bank verplicht om de volgende gegevens aan Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (afgekort «CAP») mee te delen en bij te werken:

1) in het geval van een natuurlijke persoon: zijn/haar identificatienummer in het rijksregister of, bij gebrek aan een dergelijk nummer, zijn/haar identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of, bij gebrek daaraan, zijn/haar naam, voornaam, geboortedatum of, indien de exacte datum niet bekend of onzeker is, zijn/haar geboortejaar, zijn/haar geboorteplaats indien bekend en zijn/haar geboorteland;

2) in het geval van een rechtspersoon: het registratienummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of, bij gebrek daaraan, de naam, de rechtsvorm en het land van vestiging;

3) het openen of sluiten van elke bank- of betaalrekening waarvan de klant de houder of medehouder is, evenals het verlenen of intrekken van een volmacht aan een of meer agenten op deze rekening en de identiteit van deze vertegenwoordiger(s), evenals zijn/haar datum en het nummer van deze rekening;

4) het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de klant, evenals de datum ervan, met betrekking tot de opening van een krediet;

5) de saldi van bank- of betaalrekeningen waarvan de klant de houder of medehouder is op halfjaarlijkse basis en de boekhoudkundige toestand per 30 juni en 31 december.

6.3 De Klant heeft het recht om van de Nationale Bank van België de gegevens te verkrijgen die op zijn naam door de Bank in het centraal aanspreekpunt zijn geregistreerd. Indien deze gegevens onjuist zijn of foutief zijn geregistreerd, heeft de Klant het recht om de Bank te verzoeken deze gegevens te verbeteren of te verwijderen.

6.4 De gegevens worden in het centraal aanspreekpunt bewaard gedurende 10 jaar vanaf de datum van afsluiting van het laatste kalenderjaar waarover de gegevens van de Klant werden meegedeeld.

ARTIKEL 7 – SPECIMEN VAN HANDTEKENING

7.1 De Bank heeft het recht de Klant te vragen naar een specimen van handtekening. Deze verplichting geldt ook voor wettelijke vertegenwoordigers en volmachthouders. Deze handtekening wordt vergeleken met de handtekening op de identificatiestukken.

7.2 Rechtspersonen moeten de specimen bezorgen van de personen die bevoegd zijn om de rechtspersoon te vertegenwoordigen overeenkomstig de statuten of de volmachten van rechtsgeldig verleende en in het Belgisch Staatsblad (of een evenwaardige officiële publicatie in het buitenland) bekendgemaakte bevoegdheden. De Bank is niet verplicht om nog enig onderzoek te doen.

7.3 Alvorens een opdracht uit te voeren, vergelijkt de Bank de handtekening op de opdracht van de klant met het specimen van handtekening.

7.4 Als de Bank twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de handtekening aangebracht op een opdracht, heeft zij het recht deze te weigeren.

7.5 De Bank is niet aansprakelijk voor transacties die worden uitgevoerd op basis van een valse of vervalste handtekening of enig ander vals of vervalst element op een opdracht, behalve in geval van bedrog of zware fout van de Bank.

7.6 De Klant kan de specimen(s) herroepen door middel van een schriftelijke instructie. De herroeping van een handtekening wordt van kracht op de tweede werkdag na kennisname door de Bank. De Klant is verantwoordelijk voor het niet uitvoeren van deze formaliteit.

ARTIKEL 8 – OVERLIJDEN EN ERFOPVOLGING

8.1 In geval van overlijden van een Klant, of van zijn echtgenoot, moeten de erfgerechtigden of rechthebbenden de Bank onmiddellijk op de hoogte brengen. De Bank behoudt zich het recht voor om de voorlegging van een officieel bewijsstuk van overlijden te vragen. Bij gebreke aan een dergelijke kennisgeving nemen de erfgerechtigden of rechthebbenden de gevolgen op zich van een laattijdige kennisgeving aan de Bank en is de Bank niet aansprakelijk indien een derde zou beschikken over de tegoeden en die toebehoren aan de overleden Klant of zijn echtgenoot.

8.2 In geval van overlijden van de Klant wordt de rekening door de Bank geblokkeerd.

8.3 Alle volmachten verbonden aan deze tegoeden worden door de Bank ingetrokken.

8.4 De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de uitvoering van opdrachten die de overleden Klant vóór zijn overlijden heeft gegeven. Doorlopende opdrachten en lopende domiciliëringen, gekoppeld aan een op naam van de overledene geopende rekening, worden echter niet meer uitgevoerd.

8.5 De Bank kan, op verzoek van de erfgerechtigden, toestaan dat bepaalde facturen worden betaald vanuit de geblokkeerde rekeningen, mits dit wettelijk toegelaten is.

8.6 Om de vereffening van de tegoeden te verkrijgen, moeten de erfgerechtigden of rechthebbenden een notariële akte voorleggen waarin de overgang van de nalatenschap wordt vastgesteld en de unanieme instemming van de erfgerechtigden of rechtverkrigenden, of elk ander document dat door de fiscale wetgeving wordt vereist.

8.7 Wanneer een gehuwde of wettelijk samenwonende Klant overlijdt, kan de Bank aan de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende partner een bedrag ter beschikking stellen dat op een aparte rekening kan worden gestort. Het bedrag van de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende partner mag niet hoger zijn dan de helft van de beschikbare creditsaldi, met een maximum van 5.000 euro in alle Belgische banken. Dit bedrag wordt slechts eenmaal betaald.

Indien de geldopname deze limieten overschrijdt, verliest de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende partner, enig aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeeldheid of de nalatenschap ter waarde van de som die boven dat bedrag is opgenomen.

8.8 De kosten verbonden aan het beheer en de vereffening van het vermogen van een nalatenschap worden gedebiteerd van de rekening in kwestie. De onderzoekskosten zijn voor rekening van de erfgenaam die erom vraagt en moeten worden betaald vooraleer de opzoeking wordt uitgevoerd. Bij gebrek aan andere instructies, gaat de erfgenaam ermee akkoord dat deze kosten worden gedebiteerd van zijn rekening die hij aanhoudt bij de Bank.

8.9 De erfgenamen en rechthebbenden van een overleden Klant zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot alle verbintenissen van de Klant ten aanzien van de Bank.

8.10 De correspondentie van de overledene wordt verzonden aan het laatst bekende adres of aan een van de erfgerechtigden of rechthebbenden.

Tenzij anders bepaald, wordt de correspondentie bestemd voor de erfopvolging rechtsgeldig verzonden naar de persoon die namens de erfgerechtigden of rechthebbenden als contactpersoon optreedt.

De verzending wordt als rechtsgeldig beschouwd ten aanzien van alle andere erfgerechtigden of rechthebbenden.

ARTIKEL 9 – CORRESPONDANTIE EN COMMUNICATIE

9.1 In principe communiceert de Bank via volgende elektronische communicatiemiddelen met de Klant:

- e-mail;
- SMS; of
- berichten via online en mobiel bankieren (e-Attijari).

Deze elektronische post wordt beschouwd als gelijkwaardig aan een normale schriftelijke post en wordt geacht uiterlijk binnen 72 uur na verzending te zijn ontvangen. De Klant heeft het recht om de communicatietechniek te wijzigen, tenzij dit onverenigbaar is met het gesloten contract of met de aard van de verleende financiële dienst.

De Klant aanvaardt dat berichten die via elektronische weg worden verzonden en het afdrukken ervan op papier, in de rechtbank kunnen worden overgelegd en het bewijs vormen van de daarin vervatte informatie.



9.2 In afwijking van artikel 9.1 kan de correspondentie hetzij worden verzonden naar zijn wettelijk adres (woonplaats) of naar het door hem opgegeven correspondentieadres, hetzij ter beschikking worden gehouden in het kantoor dat belast is met het beheer van zijn rekening. Dit op kosten van de klant tegen de geldende tarieven, tenzij de wet anders bepaalt.

Indien de correspondentie ter beschikking wordt gehouden in een bankkantoor, verbindt de Klant zich ertoe deze correspondentie ten minste eenmaal per kwartaal af te halen. De Klant wordt geacht kennis te hebben genomen van de correspondentie vanaf de derde werkdag na de datum die erop vermeld wordt. De Bank is kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de schade die voortvloeit uit het niet of laattijdig afhalen van de correspondentie in het bankkantoor. De Bank behoudt zich het recht voor de niet opgehaalde of teruggestuurde correspondentie die niet binnen een termijn van één werd opgehaald of teruggestuurd, te vernietigen.

9.3 De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden naar de woonplaats, het adres, gsm-nummer, faxnummer of e-mailadres die het laatst werd opgegeven. De Klant verbindt zich ertoe de Bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging van deze gegevens. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade indien de Klant de wijziging van deze gegevens niet of laattijdig heeft meegedeeld.

9.4 De correspondentie met betrekking tot een gezamenlijke rekening wordt geldig verzonden aan alle rekeninghouders indien de correspondentie naar het adres wordt verzonden dat door de rekeninghouders werd opgegeven. Indien dergelijk adres niet werd opgegeven, wordt de correspondentie rechtsgeldig verzonden ten aanzien van alle houders indien de correspondentie naar het adres van een van de rekeninghouders wordt gestuurd. De verzending van correspondentie gebeurt op risico van de Klant, behoudens in geval van bedrog of zware fout in hoofde van de Bank.

9.5 De Bank is niet aansprakelijk voor het eventuele verlies van het bericht of niet-ontvangst van het verzonden bericht indien de correspondentie via elektronische weg zoals bedoeld in artikel 9.1 wordt verzonden, behoudens in geval van bedrog of zware fout in hoofde van de Bank. De Klant draagt de volledige verantwoordelijkheid voor de risico's verbonden aan zijn eigen elektronische apparatuur, communicatienetwerken en -diensten, meer bepaald wat betreft de risico's voor ongeoorloofde toegang, wijziging, vernietiging of verlies van het bericht en het gebrekkig functioneren van de communicatienetwerken en -diensten. De schade die daaruit voortvloeit, is uitsluitend voor rekening van de Klant.

9.6 De Klant en de Bank komen uitdrukkelijk overeen dat alle precontractuele en contractuele informatie betreffende de diensten van de Bank, met inbegrip van de rekeninguittreksels, alsook de eventuele wijzigingen ervan, aan de Klant wordt meegedeeld via elektronische weg en/of via de website van de Bank: <https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/>. De Klant verbindt zich ertoe deze informatie en zijn rekeningafschriften regelmatig te raadplegen. De Klant heeft te allen tijde het recht te verzoeken om de informatie op papier te ontvangen, overeenkomstig de geldende tarieven, tenzij anders bepaald in de wet.

9.7 De Bank levert voldoende bewijs van verzending van de correspondentie aan de Klant en van de inhoud van de correspondentie door overlegging van een kopie van de correspondentie, behoudens bewijs van het tegendeel.

9.8 De communicatie tussen de Klant en de Bank kan verlopen in het Nederlands of in het Frans. Aan het begin van de klantrelatie, kan de Klant de taal aangeven die hij verkiest. De Klant kan deze keuze te allen tijde wijzigen door contact op te nemen met de Bank.

9.9 Alle correspondentie van de Klant dient te worden verzonden naar het volgende adres:
Attijariwafa bank Europe
Maurice Lemmonierlaan 128
1000 Brussel

9.10 De Klant heeft het recht te verzoeken om een Franstalige versie van dit Reglement te ontvangen op papier of een andere duurzame drager.

ARTIKEL 10 – BEWARING VAN DOCUMENTEN

10.1 De Bank is niet verplicht haar boekhouding, de verantwoordingsstukken en alle andere documenten of gegevens voor een langere termijn of in een andere vorm te bewaren dan haar door de wet wordt opgelegd.

10.2 De Bank behoudt zich het recht voor om voor elk verzoek om documenten of informatie kosten in rekening te brengen, ongeacht de aard ervan.

ARTIKEL 11 – BEWIJS

De verbintenissen van de Klant worden vastgesteld:

- door elk document dat door hem is ondertekend of waaraan hij zich heeft gehouden;
- door een reproductie van een soortgelijk document dat met welke technische middelen dan ook is verkregen en gevisualiseerd;
- door middel van elke door de Bank opgestelde registratie of samenvattende verklaring, verkregen en gevisualiseerd door middel van welke technische middelen dan ook;
- door enige correspondentie en/of mededeling – of kopieën daarvan – die door de Bank aan de Klant wordt verstrekt en waarvan de inhoud door de Klant niet binnen de in artikel 60.1 van het Reglement bepaalde termijn is aangevochten;
- voor verrichtingen die hebben geleid tot een debetsaldo op de rekening of een verhoging van dat saldo, door de door de Bank opgestelde rekeninguittreksels, die voldoende bewijs vormen van het bestaan en het bedrag van de vordering van de Bank met betrekking tot dit debetsaldo.

De ondertekening van documenten door de Klant gebeurt geldig ofwel door het aanbrengen van een handgeschreven handtekening ofwel door het gebruik van een gekwalificeerde elektronische handtekening zoals gedefinieerd in artikel 3, 12. van de eIDAS-verordening. Dergelijke gekwalificeerde elektronische handtekening wordt voor alle doeleinden gelijkgesteld met een handgeschreven handtekening en zal bijgevolg dezelfde rechtsgevolgen met zich meebrengen.

ARTIKEL 12 – INLICHTINGEN

12.1 De Klant kan te allen tijde het saldo en de informatie over de geregistreerde verrichtingen verkrijgen, hetzij op schriftelijk verzoek van de Klant, hetzij via het bankkantoor dat de rekening van de Klant beheert.

12.2 Wanneer de Klant inlichtingen vraagt aan de Bank, kan de Bank hieraan gevolg geven, op voorwaarde dat haar professionele discretieplicht dit niet verhindert.

12.3 Onverminderd de wettelijke verplichtingen van de Bank om bepaalde informatiegegevens kosteloos te verstrekken, kan de Bank onderzoekskosten, volgens de geldende tarieven, debiteren van de rekening van de Klant.

ARTIKEL 13 – BEROEPSDISCRETIE

13.1 Overeenkomstig de bankgebruiken mag de Bank geen gegevens meedelen aan derden over de verrichtingen die door haar Klanten worden uitgevoerd, tenzij zij daartoe uitdrukkelijk toestemming heeft verkregen, daartoe wettelijk verplicht is of indien daarvoor een gerechtvaardigd belang bestaat.

13.2 Worden niet als derden beschouwd voor de toepassing van dit artikel:

- de medewerkers van de Bank;
- de ondernemingen die verbonden zijn met of behoren tot de groep waartoe de Bank behoort, en hun medewerkers.

13.3 Voor de toepassing van dit artikel wordt onder een medewerker verstaan, de natuurlijke of rechtspersoon die betrokken is bij de relatie met de Klant of bij de verwerking van zijn gegevens, ter uitvoering van een overeenkomst gesloten met de Bank of met een onderneming die met de Bank verbonden is of die deel uitmaakt van de groep waartoe de Bank behoort. Dit omvat werknemers, agenten, makelaars, handelsagenten, onderaannemers en uitbestede dienstverleners.

ARTIKEL 14 – BESCHERMING VAN DE PRIVACY

14.1 De Bank en de ondernemingen waarmee de Bank contractueel is verbonden, gebruiken, als verantwoordelijke voor de verwerking, de persoonsgegevens van de rekeninghouder (i.e. de betrokkene), met inbegrip van de identificatiegegevens (in voorkomend geval, de (voor) naam, het adres, de geboortedatum, het beroep, een identiteitsbewijs, de burgerlijke staat en de handelingsbekwaamheid), de gegevens met betrekking tot de betalingsstransacties en de gegevens voor het beheer van bankproducten, de evaluatie van de relatie met de Klant, het voorkomen van misbruik en het beheren van geschillen en de gegevens die dus in het kader van de uitvoering van het contract worden behandeld.

14.2 Indien de Klant de persoonsgegevens niet verstrekt, kan dit de contractuele relaties van de instelling beïnvloeden, de aard van de contractuele relaties wijzigen of het beheer van de contractuele relaties beïnvloeden. De Bank is verplicht de persoonsgegevens te bewaren zolang de rekening bestaat en gedurende een periode van 10 jaar na het sluiten van de rekening.



14.3 Deze werkwijze maakt het mogelijk gegevens mee te delen of uit te wisselen tussen bepaalde entiteiten van de groep, meer bepaald met het moederbedrijf in Frankrijk, Attijariwafa bank Europe SA (Parijs), en Attijariwafa bank in Marokko.

Bovendien kan de Bank uw persoonsgegevens meedelen aan de volgende categorieën van dienstverleners:

- diensten voor maaltijdcheques;
- elektronische bankdiensten;
- juridische en fiscale adviesdiensten;
- incassopartners;
- consumentenkredietpartners;
- documentarchiveringsdiensten;
- beheer van geldautomaten en geldtransporten;
- diensten voor de productie van elektronische betaalkaarten;
- personeelsdiensten (loonverwerking, veiligheid op het werk, enz.);
- tussenpersonen;
- telefoondiensten;
- veiligheidsdiensten; en
- verzekeringspartners.

Deze derden zijn verplicht de vertrouwelijkheid van de gegevens te respecteren en de nodige maatregelen te nemen om de veiligheid van de gegevens te waarborgen. In dit verband is het mogelijk dat uw persoonsgegevens worden doorgegeven aan een land buiten de Europese Unie dat geen gelijkwaardig beschermingsniveau biedt, met name Marokko. De Bank garandeert dat zij voldoende en adequate waarborgen heeft genomen door middel van een contract dat de standaardbepalingen bevat die door de Europese Commissie zijn goedgekeurd (artikel 46 GDPR). De rekeninghouder kan zich te allen tijde verzetten tegen het gebruik van zijn persoonsgegevens en zijn recht op inzage, recht op wissing ('recht om vergeten te worden'), recht op beperking van de verwerkingen, recht op gegevensoverdraagbaarheid of recht op rechtzetting uitoefenen door zich schriftelijk te richten tot Attijariwafa bank Europe – Belgisch bijkantoor - Maurice Lemmonierlaan 126-130 - 1000 Brussel (dpo_be@attijariwafa.net). De rekeninghouder heeft ook het recht om een klacht in te dienen bij het Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel (contact@apd-gba.be).

Contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming: dpo_be@attijariwafa.net.

De Klant erkent dat hij kennis heeft genomen van het feit dat deze persoonsgegevens ook worden verwerkt overeenkomstig het privacybeleid dat terug te vinden is via: <https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/contact/donnees-personnelles>.

ARTIKEL 15 – VOLMACHTEN

15.1 De Klant-rekeninghouder (de volmachtgever) kan een schriftelijke volmacht toekennen aan een andere persoon (de volmachthouder) op zijn rekening.

15.2 Deze volmacht bevat de volledige naam en woonplaats van de volmachtgever, de omvang van de volmacht (soms beperkt tot bepaalde handelingen), de duur, de handtekening van de volmachtgever en de handtekening van de volmachthouder. De chequeformulieren blijven op naam van de Klant staan, die de volledige verantwoordelijkheid op zich neemt voor alle uitgevoerde verrichtingen.

15.3 De volmachthouder is bevoegd om zowel administratieve als beschikkingshandelingen te verrichten, met inbegrip van handelingen waarbij de volmachthouder de tegenpartij is.

15.4 Elke volmacht kan te allen tijde worden ingetrokken:

- ofwel namens de Klant, in geval van herroeping van de volmacht of in geval van enige oorzaak van onbeschikbaarheid van de Klant;
- ofwel namens de volmachthouder, in geval van verzaking aan zijn mandaat.

15.5 De Klant verbindt zich ertoe de Bank op de hoogte te brengen van de beëindiging of de wijziging van de eerder aan de volmachthouder verleende bevoegdheden.

15.6 De Bank zal rekening houden met de herroeping of de wijzigingen uiterlijk vanaf de tweede werkdag na ontvangst van de herroeping.

15.7 De volmacht houdt op te bestaan in geval van overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen van de volmachtgever of volmachthouder en van zodra de Bank in kennis is gesteld van de gebeurtenis in kwestie. In dit opzicht is de Bank niet verplicht bepaalde zaken te onderzoeken.

De volmachten eindigen van rechtswege bij de beëindiging van de relatie waaraan ze zijn verbonden.

15.8 In het geval van een vennootschap worden de personen die bevoegd zijn om de vennootschap te vertegenwoordigen in de wet en in de statuten vermeld. In het algemeen hebben deze personen de bevoegdheid om een volmacht te geven aan andere personen om verrichtingen op de rekening uit te voeren.

15.9 Onderhavig Reglement is tevens van toepassing op de volmachthouder als op de Klant. De Klant en de volmachthouder zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk tegenover de Bank voor het gebruik van de rekening.

ARTIKEL 16 – INSTRUCTIES AAN DE BANK

16.1 Aard van de instructies

16.1.1 De Bank aanvaardt instructies via de volgende kanalen:

- per post;
- per elektronische post;
- aan het loket;
- per e-Attijari. Hiervoor dient een specifieke overeenkomst gesloten te worden; en
- per fax.

In uitzonderlijke gevallen aanvaardt de Bank telefonische instructies. De Bank stelt de Klant hiervan in kennis overeenkomstig artikel 9 van het Reglement.

Met betrekking tot betalingsopdrachten aanvaardt de Bank ook opdrachten die door de klant worden geïnitieerd via de in artikel 42 van het Reglement bedoelde Derde Betalingsdienstaanbieders.

16.1.2 De Bank kan de uitvoering van instructies of opdrachten die onvolledig, onnauwkeurig, kennelijk onjuist of niet ondertekend zijn, weigeren.

16.1.3 Met uitzondering van betalingsopdrachten worden opdrachten geacht te zijn uitgevoerd volgens de instructies van de Klant, behoudens bewijs van het tegendeel.

16.1.4 De Bank kan de uitvoering van opdrachten afhankelijk stellen van het verkrijgen van alle relevante informatie en het ontvangen van adequate bewijsstukken.

16.2 Beschikbare provisie op de rekening

De Bank kan de uitvoering van een opdracht weigeren of opschorten indien er onvoldoende provisie aanwezig is. In geval van meerdere opdrachten en een ontoereikende provisie, bepaalt de Bank vrij de opdrachten die zij zal uitvoeren, hetzij in chronologische volgorde en dit tot het beschikbare saldo op de rekening is uitgeput, hetzij de opdrachten waarvan het totale bedrag wordt gedekt door het beschikbare saldo op de rekening.

16.3 Betalingsopdrachten

16.3.1 De Klant moet de juiste unieke identificatiecode vermelden wanneer hij een opdracht van betaling aan de bank geeft. De unieke identificatiecode bestaat uit de volgende gegevens:

Opdrachten van betaling binnen de EER	Rekeningnummer van de begunstigde: "International Bank Account Number" of "IBAN".
Opdrachten van betaling buiten de EER	<ul style="list-style-type: none"> • Rekeningnummer van de begunstigde. • Bankidentificatiecode van de begunstigde: "Bank Identifier Code" of "BIC".

De Bank kan geen betalingsopdracht uitvoeren zonder vermelding van de unieke identificatiecode.

De Bank is echter niet verplicht de identiteit van de begunstigde te controleren.

16.3.2 De voorwaarden die van toepassing zijn op de uitvoering van de betalingsopdrachten zijn opgenomen in artikel 41-60 van het Reglement.

16.4 Rechtzetting van vergissingen

16.4.1 De Bank kan op elk ogenblik en zonder opdracht van de Klant vergissingen in de uitvoering van een transactie die aan de Bank toe te schrijven zijn, rechtzetten.

16.4.2 Indien een dergelijke rechtzetting niet mogelijk is en indien de Klant weigert het ten onrechte ontvangen bedrag terug te betalen, is de Klant vanaf de datum van zijn ingebrekestelling debetrente verschuldigd over dit bedrag tegen het tarief dat van toepassing is op ongeoorloofde debetstanden op de zichtrekening.



16.4.3 Indien de rekening na de rechtzetting een debetsaldo vertoont, is de Klant een debetrente verschuldigd die over dit bedrag wordt berekend tegen het tarief dat van toepassing is voor ongeoorloofde debetstanden op de zichtrekening, behoudens in geval van een fout in hoofde van de Bank en de Klant te goeder trouw heeft gehandeld. In dat geval geeft het eventuele debetsaldo pas aanleiding tot betaling van debetrente indien de Klant, na ingebrekestelling, het debetsaldo niet binnen dertig dagen heeft aangezuiverd.

ARTIKEL 17 – EENHEID VAN REKENING EN COMPENSATIE

17.1 Voor het vergemakkelijken van boekingen van de Klant of voor bepaalde verrichtingen kunnen soms, in een of meer bankkantoren, bijzondere rekeningen worden geopend, waarvoor andere regels gelden, maar die onderdelen van eenzelfde algemene zichtrekening blijven. De Bank heeft, te allen tijde en zonder enige formaliteit, het recht om deze afzonderlijke rekeningen als één enkele en ondeelbare rekening te beschouwen en te komen tot een uniek saldo.

17.2 Dit is echter slechts een mogelijkheid voor de Bank, aangezien de Klant de situatie van zijn verschillende rekeningen voortdurend moet opvolgen en als enige verantwoordelijk blijft voor eventuele debetstanden, onbetaalde bedragen en weigeringen van cheques die het gevolg zijn van de afwezigheid van of onvoldoende provisie op de betrokken rekening, zelfs als een of meerdere andere rekeningen een creditsaldo vertonen.

17.3 Ongeacht de aard van de rekeningen leidt de afsluiting ervan, onmiddellijk en zonder enige formaliteit, tot de verrekening van de saldi, ongeacht of het gaat om rekeningen in euro of om rekeningen in vreemde valuta. Deze laatste zullen worden omgerekend in euro tegen de wisselkoers van de vorige dag. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventueel verlies als gevolg van de omrekening van de vreemde valuta.

ARTIKEL 18 – DEPOSITOBESCHERMING

18.1 Overeenkomstig de geldende wetgeving is de Bank aangesloten bij het Franse Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR). Deze depositogarantie dekt alle deposito's en depositohouders tot een limiet van 100.000 euro per depositohouder en per instelling.

18.2 De voorwaarden en limieten van de garantie worden vermeld in een informatieformulier over de bescherming van deposito's. Dit formulier wordt gratis ter beschikking gesteld van de Klant voor het afsluiten van elke overeenkomst. De informatiefiche kan worden geraadpleegd op de website van de Bank en wordt op verzoek tevens gratis op papier aan de Klant ter beschikking gesteld.

ARTIKEL 19 – TARIEVEN

19.1 Algemeen principe

19.1.1 De tarieven die van toepassing zijn, zijn de tarieven die zijn vastgesteld op de dag van toetreding tot onderhavige Reglement en zijn opgenomen in de Tarieflijst. De Tarieflijst is beschikbaar in de kantoren en op de website van de Bank: <https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/>. De Klant verbindt zich ertoe kennis te nemen van de Tarieflijst vóór elke instructie of verrichting.

19.1.2 Kosten, provisies, commissies, heffingen en belastingen met betrekking tot diensten en verrichtingen zijn ten laste van de Klant en worden op de vervaldag van zijn rekening gedebiteerd.

19.1.3 De gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, die door de Bank dienen te worden betaald voor de inning en invordering van het door de Klant verschuldigde bedrag, komen eveneens ten laste van de Klant.

19.2 Betalingsdiensten

19.2.1 De Bank kan kosten in rekening brengen voor de door de Bank verleende betalingsdiensten. Meer informatie over de tarieven is opgenomen in de Tarieflijst van de Bank.

19.2.2 De door de Bank toegekende creditinteressen worden, overeenkomstig de geldende tarieven, berekend op de creditstand in waarde en gecrediteerd op de rekening. De debetrente wordt toegepast op elke debetstand en is, van rechtswege en zonder ingebrekestelling, verschuldigd door de Klant. Behoudens wijzigingen als gevolg van bijzondere overeenkomsten of geldende tarieven, wordt deze rente berekend tegen het voor de betrokken periode geldende tarief.

19.2.3 Voor betalingstransacties tussen een betaalrekening aangehouden bij de Bank en een betaalrekening aangehouden bij een in een lidstaat gevestigde bank of tussen betaalrekeningen aangehouden bij de Bank, betalen de Klant in zijn hoedanigheid van betaler en de begunstigde, elk voor hun deel, de kosten die door hun respectieve banken worden aangerekend.

19.2.4 Voor betalingstransacties van en naar een betaalrekening aangehouden bij een buiten de EER gevestigde bank moet de Klant in zijn hoedanigheid van betaler de Bank vooraf informeren of de kosten verbonden aan grensoverschrijdende geldovermakingen moeten worden aangerekend, aan de begunstigde of aan de Klant, dan wel of de Klant en de begunstigde elk de kosten betalen die door hun respectieve bank worden aangerekend. Bij gebreke aan duidelijke instructies van de Klant zullen de betalingsopdrachten worden uitgevoerd voor het nominale bedrag en zullen de Klant en de Begunstigde, elk voor hun deel, de kosten betalen die door hun respectievelijke banken worden aangerekend.

19.2.5 De Bank zal het totale bedrag van de betalingstransactie overmaken en zal geen kosten aanrekenen voor het overgemaakte bedrag.

De Bank kan echter kosten in rekening brengen op het overgemaakte bedrag alvorens dit op de betaalrekening van de Klant te crediteren. In dit geval worden het totale bedrag van de betalingstransactie en de kosten uitgesplitst in de aan de Klant verstrekte informatie.

Wanneer de Klant als betaler optreedt en andere dan de in het vorige lid bedoelde kosten op het overgemaakte bedrag in mindering worden gebracht, zorgt de Bank ervoor dat de begunstigde het volledige bedrag van de door de Klant geïnitieerde betalingstransactie ontvangt.

In het geval waarin de betalingstransactie wordt geïnitieerd door of via de Klant in zijn hoedanigheid van begunstigde, zorgt de Bank ervoor dat de Klant het volledige bedrag van de betalingstransactie ontvangt.

19.2.6 Op de laatste dag van februari verstrekt de Bank de Klant gratis een overzicht van alle gemaakte kosten en, voor zover van toepassing, informatie over de debet- of creditinteressen voor diensten die verband houden met een betaalrekening. Op verzoek van de Klant stelt de Bank het overzicht van de kosten gratis ter beschikking op papier.

ARTIKEL 20 – WIJZIGINGEN VAN DE VOORWAARDEN

20.1 Wijzigingen van het Reglement

De Bank heeft het recht om het Reglement te allen tijde te wijzigen. De Bank zal de Klant uiterlijk twee maanden voorafgaand aan de inwerkingtreding in kennis stellen van de wijzigingen.

De Klant kan de wijzigingen aanvaarden of verwerpen. De Klant wordt geacht de wijzigingen te hebben aanvaard indien hij de Bank niet ter kennis brengt dat hij deze niet aanvaardt voorafgaand aan de inwerkingtreding van de wijzigingen ervan.

Indien de Klant de wijzigingen niet aanvaardt, heeft de Klant het recht om het raamcontract kosteloos en met onmiddellijke ingang op te zeggen, tot de datum waarop de wijziging van toepassing zou worden.

20.2 Wijzigingen van de tarieven

De Bank heeft het recht haar tarieven en rentevoeten aan te passen. Elke wijziging van de tarieven van de Bank zal aan de Klant worden meegedeeld met inachtneming van een opzeggingstermijn van 30 kalenderdagen, waarbinnen het de Klant vrij staat om producten en diensten onmiddellijk en zonder kosten op te zeggen waarvan de tarieven worden aangepast. De Klant wordt geacht de wijzigingen te hebben aanvaard indien hij de betreffende producten en diensten niet binnen de opzeggingstermijn heeft opgezegd.

Niettegenstaande de voorgaande alinea's kunnen wijzigingen in de rentevoeten of de wisselkoersen onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving van toepassing zijn. De Bank zal de Klant zo snel mogelijk op de hoogte brengen van dergelijke wijzigingen. Desalniettemin kunnen voor de Klant gunstigere rente- of valutakoerswijzigingen zonder voorafgaande kennisgeving worden toegepast.

ARTIKEL 21 – HERROEPINGSRECHT

21.1 Overeenkomstig artikel VI.58 van het Wetboek van Economisch Recht, met betrekking tot overeenkomsten op afstand met betrekking tot financiële diensten, beschikt de Klant over een herroepingsrecht van minimaal veertien (14) kalenderdagen na het sluiten van dit raamcontract. De Klant kan dit herroepingsrecht uitoefenen zonder betaling van een boete en zonder opgave van enige reden. Het volstaat dat de Klant de herroeping per aangetekende brief met ontvangstbevestiging, vóór het verstrijken van de termijn van veertien (14) dagen, met vermelding van zijn of haar contactgegevens, opstuurt naar het volgende adres:

Attijariwafa bank Europe – Service TSC
Maurice Lemmonierlaan 128-130,
1000 Brussel.



21.2 Het herroepingsrecht geldt niet voor financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de Bank geen vat heeft. Overeenkomstig artikel VI.59 van het Wetboek van Economische Recht beschikt de Klant, indien de Klant uitdrukkelijk instemt met een vervroegde uitvoering van deze overeenkomst (d.w.z. vóór het verstrijken van de termijn van veertien (14) dagen), niet langer over het wettelijke herroepingsrecht nadat de financiële dienst volledig is uitgevoerd.

ARTIKEL 22 – BEËINDIGING VAN DE RELATIE

22.1 Onder voorbehoud van de bijzondere voorwaarden die gelden voor kredietovereenkomsten en artikel 35 van het Reglement met betrekking tot de basisbankdienst, kan de Klant het raamcontract, op elk moment en zonder motivering, kosteloos en met onmiddellijke ingang beëindigen, mits hij zich houdt aan een opzeggingstermijn van één (1) maand. De Bank kan het raamcontract zonder motivering en met inachtneming van een opzeggingstermijn van ten minste twee (2) maanden beëindigen. Indien de Klant geen consument is, kunnen de Bank en de Klant het raamcontract zonder motivering en met inachtneming van een opzeggingstermijn van ten minste vijftien (15) dagen beëindigen.

22.2 In afwijking van het vorige lid kunnen de Bank en de Klant het raamcontract zonder motivering en zonder opzeggingstermijn beëindigen indien één van de partijen te kwader trouw is of op zodanige wijze handelt dat het vertrouwen tussen de partijen ernstig is geschaad of indien een van de partijen een ernstige wanprestatie heeft begaan. Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die de Bank voor de invordering maakt, vallen ten laste van de Klant.

22.3 De Bank heeft tevens het recht het raamcontract zonder motivering onmiddellijk op te zeggen indien de Klant niet voldoet aan de identificatieplicht overeenkomstig artikel 4 van het Reglement.

22.4 Elke schriftelijke kennisgeving wordt geacht door de Klant te zijn ontvangen indien de kennisgeving is verzonden naar het door de Klant laatst opgegeven adres, naar het adres dat aan de Bank is meegedeeld voor de verzending van correspondentie of indien het ter beschikking wordt gehouden bij de Bank.

22.5 Het faillissement van de Klant leidt van rechtswege tot de beëindiging van de klantrelatie.

22.6 Onder voorbehoud van de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op kredietovereenkomsten, worden bij beëindiging van het raamcontract door de Bank alle schulden en verplichtingen van de Klant ten opzichte van de Bank onmiddellijk opeisbaar en begint de debetrente van rechtswege te lopen tegen het tarief van toepassing op ongeoorloofde debetstanden zonder bijkomende ingebrekestelling.

22.7 De aangerekende kosten zijn door de Klant slechts naar evenredigheid verschuldigd tot aan het einde van het contract. Indien de kosten vooraf zijn betaald, worden deze kosten onverwijld naar evenredigheid terugbetaald, vanaf de maand volgend op de datum van beëindiging.

22.8 De Bank betaalt aan de Klant het positieve saldo van de betaalrekening uit, met inbegrip van alle interesten. De Klant verbindt zich ertoe aan de Bank een rekeningnummer te geven waarop het saldo kan worden overgeschreven. Indien de Bank het positieve saldo ten onrechte niet ter beschikking stelt van de Klant-Consument, kan de Klant een gelijkwaardige vergoeding eisen als bepaald in artikel 22.9.

22.9 Indien na beëindiging van de klantrelatie het debetsaldo op de rekening niet volledig is aangezuiverd, is de Klant, behoudens andersluidende bepalingen in de overeenkomsten en bijzondere reglementen, een forfaitaire vergoeding verschuldigd, die als volgt wordt berekend:

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

22.10 De Klant verbindt zich ertoe alle documenten, zoals bank- en kredietkaarten, cheques en overschrijvingsformulieren, aan de Bank terug te geven, hetzij vóór het verstrijken van de in artikel 22.1 bedoelde termijn, hetzij onmiddellijk in geval van toepassing van artikel 22.2. Bij gebreke daarvan staat de Klant in voor alle gevolgen van het gebruik dat ervan kan worden gemaakt.

22.11 De partijen voeren de lopende verrichtingen uit en zullen hun wederzijdse rekeningen zo spoedig mogelijk vereffenen. De bepalingen van onderhavig Reglement en van alle andere overeenkomsten tussen de partijen, blijven van toepassing tot volledige vereffening van alle verrichtingen.

22.12 De beëindiging betreft ook de volmachten die door derden aan de Klant werden gegeven.

22.13 Zonder afbreuk te doen aan enige wettelijke bepaling, behoudt de Bank zich het recht voor om, zonder ingebrekestelling, de rekeningen van de Klant af te sluiten wanneer die een nulsaldo vertonen en er gedurende een periode van één jaar geen verrichtingen hebben plaatsgevonden.

ARTIKEL 23 – GESCHILLENBESLECHTING EN BUITENGERECHTELIJKE GESCHILLENREGELING

23.1 Behandeling van klachten

23.1.1 De Klant heeft de mogelijkheid om een klacht in te dienen, voorzien van alle nuttige bewijsstukken (in het bijzonder in geval van een klacht met betrekking tot fraude).

Elke klacht moet schriftelijk worden gericht aan de relatiebeheerder, verantwoordelijke van het bankkantoor of aan de klantendienst via volgende contactgegevens:

relations-Clients-belgique@attijariwafa.net

Of

Attijariwafa bank Europe
Centre de Relation Client

Maurice Lemmonierlaan 128, 1000 Brussel

23.1.2 De Bank stelt alles in het werk stellen om binnen vijftien (15) werkdagen na ontvangst van de klacht, op papier of op een andere duurzame drager, te reageren.

In uitzonderlijke situaties, waarin het om redenen waarop de Bank geen controle heeft, niet mogelijk is om binnen vijftien (15) werkdagen antwoord te geven, stuurt de Bank een bericht waarin om verlenging van de antwoordtermijn wordt verzocht, de redenen van de vertraging in de beantwoording van de klacht duidelijk worden vermeld en de termijn wordt genoemd waarbinnen de betalingsdienstgebruiker een definitieve reactie zal ontvangen, zonder dat deze termijn meer dan vijftig (50) werkdagen zal bedragen.

23.2 Aansprakelijkheid van de Bank

23.2.1 Behoudens andersluidende bepalingen, is de Bank aansprakelijk in geval van grove nalatigheid of opzet bij de uitoefening van haar beroepsactiviteiten of door haar medewerkers. Geen enkele contractuele bepaling ontslaat de Bank van deze aansprakelijkheid.

23.2.2 De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor indirecte schade, noch voor eventuele professionele, financiële of interestverliezen door de Klant.

23.2.3 De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de door haar Klanten geleden schade als gevolg van overmacht, met inbegrip van gewapende aanvallen, oorlogsdaden, oproer, brand of overstromingen, fouten of vertragingen toe te schrijven aan andere financiële instellingen of derde partijen, onderbrekingen in telecommunicatieverbindingen of computernetwerken, of als gevolg van stakingen, met inbegrip van stakingen van haar eigen personeel.

23.3 Ombudsfin

23.3.1 De Klant heeft het recht om op elk moment contact op te nemen met de Ombudsdienst voor financiële diensten («Ombudsfin»). Meer informatie over de Ombudsfin kan worden teruggevonden op de website van Ombudsfin (www.ombudsfin.be).

Ombudsfin VZW

Françoise Sweerts

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

1000 Brussel

Tel.: +32 2 545 77 70

Fax: +32 2 545 77 79

E-mail : Ombudsman@Ombudsfin.be

Website : www.ombudsfin.be

23.3.2 De Klant kan te allen tijde online een klacht indienen via de volgende link: <http://ec.europa.eu/odr>.

23.3.3 De Bank en de Klant hebben evenwel het recht om eventuele vorderingen voor te leggen aan de bevoegde rechtbanken.



ARTIKEL 24 – TOEZICHTHOUDENDE AUTORITEIT

De Bank is, als Belgisch bijkantoor van Attijariwafa bank Europe SA, onderworpen aan het toezicht van de volgende autoriteiten:

- Banque de France, 31 rue Croix des Petits-Champs, 75049 Paris Cedex 01, Frankrijk;
- Autorité des Marchés Financiers, 17, place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02, Frankrijk;
- De Nationale Bank van België (NBB), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congressstraat 12-14, 1000 Brussel, voor wat betreft het toezicht op de naleving van de bepalingen van algemeen belang.

ARTIKEL 25 – CONTRACTVRIJHEID

Behoudens de gevallen waarin de wet voorziet, behoudt de Bank alle contractuele vrijheid en kan zij weigeren een relatie aan te gaan zonder haar beslissing te moeten motiveren. In voorkomend geval deelt de Bank de Klant mee dat zij geen relatie wenst aan te gaan.

ARTIKEL 26 – TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTBANK

26.1 Het Belgische recht is van toepassing is op dit Reglement. Onderhavig Reglement dient eveneens te worden geïnterpreteerd in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

26.2 De exclusieve bevoegdheid berust bij de hoven en rechtbanken van Brussel.

II. REKENINGEN

A. ALGEMENE BEPALINGEN

ARTIKEL 27 – REKENINGUITTREKSELS

27.1 Rekeninguittrekssels

27.1.1 Na de uitvoering van de opdrachten op de rekening van de Klant of na een bepaalde periode, stelt de Bank rekeninguittrekssels ter beschikking van de Klant, zijn volmachthouder of zijn wettelijke vertegenwoordiger, met vermelding van de uitgevoerde verrichtingen, het oude en het nieuwe saldo. De rekeninguittrekssels vermelden alle transacties die sinds het laatste rekeninguittrekssel zijn uitgevoerd.

27.1.2 De informatie die na de uitvoering van een betalingstransactie moet worden verstrekt, overeenkomstig de artikelen 49.2 en 49.3 van onderhavig Reglement, wordt geacht door de Bank geldig te zijn verstrekt wanneer deze informatie door middel van een rekeninguittrekssel wordt verstrekt.

27.1.3 De rekeninguittrekssels kunnen ook administratieve, informatieve, commerciële of andere mededelingen bevatten.

27.2 Vorm

27.2.1 Naargelang de keuze van de Klant verstrekt de Bank de rekeninguittrekssels op een van de volgende wijzen:

- hetzij via de elektronische kanalen voor online en mobile bankieren, e-Attijari;
- hetzij via de automaten in de bankkantoren. De rekeninguittrekssels blijven beschikbaar gedurende zes (6) maanden na de datum van de laatste raadpleging via de automaten;
- hetzij door verzending per post, tegen vergoeding van de verzendkosten, volgens de door e partijen overeengekomen frequentie;
- hetzij via domiciliëring bij een bankkantoor, onder bepaalde voorwaarden en tegen vergoeding.

27.2.2 Indien de Klant de vorm wenst te wijzigen, dient de Klant de Bank daarvan schriftelijk op de hoogte te stellen.

27.2.3 De Klant verbindt zich ertoe op regelmatige basis kennis te nemen van zijn rekeninguittrekssels.

Wanneer de Klant ervoor heeft gekozen de rekeninguittrekssels via e-Attijari te ontvangen en de Klant gedurende zes (6) maanden niet heeft ingelogd op e-Attijari, behoudt de Bank zich het recht voor om de rekeninguittrekssels op kosten van de Klant per post te versturen, met een periodiciteit van drie maanden.

27.2.4 De rekeninguittrekssels worden geacht aan de Klant te zijn afgegeven op de volgende tijdstippen:

- Voor rekeninguittrekssels per post: de vijfde dag na de datum die op het rekeninguittrekssel vermeld wordt;

- Voor rekeningafschriften via een ander communicatiekanaal: de datum die op het rekeninguittrekssel vermeld wordt.

27.2.5 De Klant heeft te allen tijde het recht te verzoeken om de rekeninguittrekssels op papier te ontvangen. De Klant draagt hiervoor de kosten volgens de geldende tarieven, tenzij de wet anders bepaalt.

27.3 Periodiciteit

27.3.1 Rekeninguittrekssels kunnen op elk moment geraadpleegd worden via e-Attijari.

27.3.2 Voor rekeninguittrekssels die via een andere communicatiekanaal worden verzonden, heeft de Klant de mogelijkheid om de periodiciteit kiezen.

27.4 Bewijskracht

Aleen rekeninguittrekssels die door de Bank conform haar boeken zijn gecertificeerd, vormen het bewijs van de tegoeden of de schuld van de Klant, waarvan de Klant de juistheid en de geldigheid erkent.

27.5 Betwisting

In geval van een betwisting is artikel 60.1 van onderhavig Reglement van toepassing.

ARTIKEL 28 – OVERDRACHT VAN REKENING

28.1 De Klant, of zijn volmachthouder (onder het voorbehoud dat de volmachthouder hiervoor bevoegd is en dat de Klant hiervan op de hoogte is gebracht), kan te allen tijde verzoeken om zijn rekening over te dragen naar een ander bankkantoor binnen de Bank.

28.2 Het saldo van de rekening en de daaraan verbonden diensten en producten, worden naar het nieuwe bankkantoor overgemaakt.

28.3 De overdracht van de rekening geeft geen aanleiding tot kosten.

ARTIKEL 29 – SLAPENDE REKENINGEN

Indien gedurende ten minste vijf jaar geen Transactie wordt uitgevoerd op de rekeningen waarvan de Klant de houder of medehouder is, door hemzelf of door een door hem aangestelde agent, en indien er geen contact is geweest tussen Attijariwafa bank Europe Belgium en de Klant gedurende deze periode zal deze Klant en al zijn rekeningen als «slapend» worden beschouwd.

29.1 In geval van een slapende rekening zoekt de Bank naar de mogelijke rechthebbenden of begunstigen door in eerste instantie een brief te sturen naar het laatst bekende adres.

29.2 Indien de Klant niet reageert binnen een maand na verzending van de brief of indien de brief wordt teruggestuurd, raadpleegt de Bank het Rijksregister en de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid om de Klant te vinden die houder is van de slapende rekening. De Bank is vervolgens verplicht een aangetekende brief met ontvangstbevestiging te sturen. Het ondertekenen van de ontvangstbevestiging wordt beschouwd als een tussenkomst van de Klant. Indien de voorgaande stappen daarentegen geen positief resultaat opleveren, wordt de onderzoeksprocedure beëindigd en worden de slapende tegoeden overgedragen aan de Deposito- en Consignatiekas, na aftrek van de door deze procedure gemaakte onderzoekskosten, samen met de beschikbare gegevens die nodig zijn voor:

- de identificatie van de gegevensoverdracht, met inbegrip van de identificatiecode van de overdracht, de datum van verzending van de gegevens, de identificatiecode van de Bank, het aantal betrokken houders en de datum waarop de activa werden overgedragen;
- de identificatie van de rekeninghouder(s), met name de naam, voornamen en bijnamen, het identificatienummer van het Rijksregister of van de Kruispuntbank van Sociale Zekerheid, de geboorte- en overlijdensplaats en -datum of, in geval van een verklaring van afwezigheid, de datum van de beslissing waarbij de afwezigheid wordt vastgesteld, het geslacht, de laatste hoofdverblijfplaats of, bij gebrek daaraan, de andere beschikbare adressen, en het nummer of de nummers van de slapende rekening(en);
- de identificatie van de tegoeden van de slapende rekening, met inbegrip van de benaming, het overgemaakte bedrag en de valuta waarin de rekening is uitgedrukt en de aard en de gedetailleerde samenstelling.

29.3 Wanneer het saldo minder dan 60 euro bedraagt, stelt de Bank geen onderzoek in en worden de saldi onmiddellijk aan de Depositokas overgedragen.



B. ZICHTREKENING

ARTIKEL 30 – WIJZE VAN GEBRUIK VAN DE REKENING

30.1 De Bank behoudt zich het recht voor het verstrekken van deze betaalmiddelen te weigeren of, in het geval van chequeformulieren, het aan de Cliënt ter beschikking gestelde aantal te beperken.

30.2 Cheques

30.2.1 De Bank bezorgt onder de door haar vastgestelde voorwaarden chequeformulieren op verzoek van de Klant. De Klant moet in eigen belang de volgende voorzorgsmaatregelen nemen:

- het bestellen van de chequeformulieren moet worden aangepast aan de behoeften van de Klant om diefstal te voorkomen. Het is raadzaam om niet te veel cheques aan te houden om zo de risico's te beperken;
- de chequeformulieren moeten met dezelfde zorg worden bewaard als bankbiljetten: de diefstal ervan kan immers nog schadelijker zijn dan de diefstal van contant geld;
- vermijd voornamelijk het achterlaten van chequeformulieren in het handschoenenkastje van uw auto, in uw brievenbus of in een meubelstuk dat niet op slot is.

In de regel moet u zich niet blootstellen aan het risico dat u de chequeformulieren en de bijbehorende identificatiedocumenten tegelijkertijd verliest.

30.2.2 Chequeformulieren stellen de Klant in staat om alle betalingen en opnames in contanten te verrichten. Volmachthouders beschikken over hetzelfde recht (zie artikel 15).

30.2.3 Ten slotte beschikt de Bank over het recht om de overeenkomst die de Klant machtigt om cheques uit te geven, te allen tijde op te zeggen.

30.2.4 De Klant is verantwoordelijk voor uitgeschreven opdrachten op de chequeformulieren die hij in zijn bezit heeft. In het bijzonder dragen zij alle gevolgen van het verlies, de diefstal of het misbruik van een cheque, tenzij zij vaststellen dat de Bank bedrog heeft gepleegd of een zware fout heeft begaan of dat de cheque pas na ontvangst door de rechtmatige begunstigde verloren, gestolen of gewijzigd is. De Klant is verplicht de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen in geval van diefstal, verlies of misbruik van een cheque.

30.2.5 Intrekking van het recht om cheques uit te geven, houdt in dat de Klant en/of de volmachthouder alle nog in hun bezit zijnde chequeformulieren onmiddellijk aan de Bank moet(en) teruggeven.

30.2.6 Wanneer de Klant een cheque uitschrijft, is de Klant verplicht ervoor te zorgen dat er voldoende geld op zijn rekening staat op het moment dat de cheque wordt uitgeschreven. Deze provisie moet beschikbaar zijn vóór de uitgifte van de cheque.

30.2.7 De Klant die begunstigde is van een bankcheque heeft 6 maanden vanaf de datum van uitgifte de tijd om de cheque op zijn rekening te storten. Na deze periode is de cheque achterhaald en kan deze niet meer worden verzilverd.

30.2.8 De Bank kan de betaling van cheques weigeren:

- waarvan het bedrag hoger is dan de provisie op de rekening;
- die niet uit een door de Bank uitgegeven chequeboek komen;
- die niet correct of volledig zijn ingevuld in overeenstemming met de relevante wettelijke voorschriften.

30.2.9 Indien de Klant zich verzet tegen de uitbetaling van de cheque, kan de Bank de betaling ervan weigeren, zonder daartoe verplicht te zijn. De Bank kan de tegenwaarde van de cheque blokkeren op de rekening van de opdrachtgever of op een wachtrekening die geen interest opbrengt, tot een verzoening is bereikt of een gerechtelijke beslissing tussen de opdrachtgever van de bankcheque en de aanbieder in kracht van gewijsde is getreden. Alle kosten voortvloeiend uit dergelijke herroeping of blokkering, zijn ten laste van de Klant.

30.3 Betaalkaart

30.3.1 De Bank biedt haar Klanten, onder de voorwaarden van de artikelen 52-58 van onderhavig Reglement, een betaalkaart aan met de volgende functies:

- geldopnames bij Bancontact/Mister cash-terminals;
- elektronische betalingen in de meeste winkels in het land;
- geldopnames bij bankterminals over de hele wereld via het Maestro-netwerk;
- het Bancontact/Mister Cash-systeem.

30.3.2 Bij geldopnames bij Bancontact/Mister cash-terminals is het mogelijk het saldo van de aan de kaart gekoppelde rekening te raadplegen, waarbij het saldo in principe het saldo is aan het einde van de laatste werkdag voorafgaand aan de raadpleging. Deze functie maakt het eveneens mogelijk om in België betalingstransacties uit te voeren bij verkooppunten met het Bancontact/Mister Cash of Maestro logo en om geld af te halen bij de terminals met het Bancontact/Mister Cash of Maestro logo.

30.3.3 Bancontact/Mister Cash

De dienst Bancontact/Mister Cash kan in België gebruikt worden, op voorwaarde dat de onderstaande procedures en normen worden nageleefd:

- een netwerk van geldautomaten bestaande uit Bancontact/Mister Cash automaten en andere erkende automaten om contant geld op te nemen en bepaalde andere bankverrichtingen uit te voeren;
- een netwerk van betaalterminals bestaande uit Bancontact/Mister Cash automaten en andere derden.

De erkenning van de automaten wordt met alle passende middelen aan de Klant kenbaar gemaakt.

De toegang tot de geldautomaten en betaalterminals wordt verkregen via een betaalkaart met de dienst Bancontact/Mister Cash. De duur van de betaalkaart is beperkt en is aangegeven op de kaart. Tenzij de Klant uiterlijk twee (2) maanden voor de vervaldag van de kaart de Bank schriftelijk het tegendeel communiceert, kan de Bank de kaart automatisch verlengen. Er kunnen nog andere diensten aan deze kaart verbonden zijn.

Met behulp van de kaart en zijn persoonlijke code kan de Klant onderstaande bankverrichtingen uitvoeren:

- **Geldopnames:** Geldopnames worden alleen uitgevoerd op de zichtrekening die is gekoppeld aan de kaart, overeenkomstig de voorwaarden die in onderhavig Reglement zijn opgenomen.
- **Saldo van de betaalrekening raadplegen:** De Klant kan informatie over het saldo van zijn betaalrekening opvragen bij het netwerk van de geldautomaten, onder voorbehoud van lopende transacties of transacties die nog niet in het bestand van het Bancontact/Mister Cash-netwerk zijn opgenomen.
- **Wijzigen van de persoonlijke code:** De Klant kan zijn persoonlijke code aan de geldautomaten vervangen door een nieuwe code naar keuze.
- **Andere transacties:** De geldautomaten in het Bancontact/Mister Cash-netwerk zijn ontworpen om ook andere transacties mogelijk te maken. Hun uiteindelijke activering, alsook elke wijziging die zou worden aangebracht aan, zal aan de Klant met passende middelen kenbaar worden gemaakt.

De Klant kan zijn aankopen van goederen of diensten bij elke derde die uitgerust is met betaalterminals die de kaart met de dienst Bancontact/Mister Cash aanvaarden, betalen door middel van een elektronische overschrijving.

De rekening van de Klant wordt gedebiteerd met het bedrag van de transactie in overeenstemming met artikel 46.

30.3.4 Maestro

De dienst Maestro beschikt over de mogelijkheid om volgende diensten in het buitenland te gebruiken:

- een netwerk van geldautomaten bestaande uit door de Bank erkende automaten om contant geld op te nemen;
- een netwerk van betaalterminals bestaande uit door de Bank erkende automaten om elektronische geldovermakingen uit te voeren naar derden die deze terminals bezitten.

De erkenning van de automaten wordt met alle passende middelen aan de Klant kenbaar gemaakt. Maestro-opnames en -betalingen gebeuren in lokale valuta.

Met behulp van de betaalkaart en zijn persoonlijke code kan de Klant onderstaande bankverrichtingen uitvoeren:

- **Geldopnames:** Geldopnames worden alleen uitgevoerd op de betaalrekening verbonden aan de kaart.
- **Saldo van de betaalrekening raadplegen:** De Klant kan informatie over het saldo van zijn betaalrekening opvragen bij het netwerk van de geldautomaten, onder voorbehoud van lopende transacties of transacties die nog niet in het bestand van het Maestro-netwerk zijn opgenomen.
- **Wijzigen van de persoonlijke code:** De Klant kan zijn persoonlijk code vervangen door een nieuwe code naar keuze.



De Klant kan, door middel van een elektronische overschrijving, voor zijn aankopen van goederen of diensten een overschrijving uitvoeren naar een derde die is uitgerust met betaalterminals die kaarten met de dienst Maestro in het buitenland aanvaardt.

De betaalkaart wordt automatisch vernieuwd op de vervaldag, behoudens weigering van de Bank of wanneer de Klant de Bank hiervan twee maanden voor de vervaldag op de hoogte stelt.

30.4 Stortingen en geldopnames in contanten

30.4.1 De Klant kan een storting in contanten aan de loketten en in de kantoren van de bank (op vertoon van zijn identiteitskaart en debetkaart), door middel van een overschrijving of per cheque verrichten.

De Klant dient houder te zijn van de rekening waarop het geld zal worden gestort. Stortingen in cash op rekeningen waarvan de Klant geen houder, medehouder of volmachthouder is, zijn niet mogelijk.

De Bank heeft het recht zonder motivering een storting te weigeren, tenzij anders bepaald in de wet.

De stortingen die de Bank ontvangt ten gunste van rekeningen die niet bestaan of geannuleerd zijn op het moment van ontvangst, betaalt de Bank terug aan de Klant.

30.4.2 De Klant kan, op vertoon van zijn identiteitskaart, aan de loketten en de kantoren van de Bank contanten afhalen. In het belang van de veiligheid kan het bedrag van de opnames in contanten worden beperkt.

Om de veiligheid van de personen in de kantoren te verbeteren, kan de Bank maatregelen nemen om de rechtstreekse levering van contant geld aan de loketten te beperken of de Klant alternatieve oplossingen aanbieden. De Klant dient zich vooraf bij het kantoor te informeren over de beschikbaarheid van de gelden en de voorwaarden van de geldopname.

30.5 Doorlopende betalingsopdrachten

30.5.1 Een doorlopende betalingsopdracht is een opdracht van de Klant aan de Bank om op regelmatige tijdstippen of op vooraf bepaalde dagen overschrijvingen uit te voeren.

30.5.2 De doorlopende betalingsopdracht wordt door de Bank uitgevoerd op voorwaarde dat de er voldoende provisie aanwezig is op de rekening. De niet-uitvoering wegens gebrek aan voldoende provisie verhindert niet dat de doorlopende betalingsopdracht opnieuw wordt uitgevoerd op de volgende vervaldagen.

30.5.3 Indien de Klant geen einddatum heeft aangegeven, geldt de doorlopende betalingsopdracht voor onbepaalde duur.

30.5.4 De Klant verbindt zich ertoe de Bank ten minste één (1) werkdagen voor de vervaldag van de betaling op de hoogte te brengen van elke wijziging of herroeping van de doorlopende betalingsopdracht.

30.6 Europese domiciliëring (SEPA Direct Debit Core en SEPA B2B)

30.6.1 Algemeen principe

De Europese domiciliëring is een nationale of SEPA-betalingsdienst die gericht is op:

- het debiteren van de betaalrekening van de Klant, waarbij de betalingstransactie wordt geïnitieerd door de begunstigde op basis van een door de Klant verstrekte instemming. De Europese domiciliëring vereist de toekenning van een mandaat door de Klant aan de begunstigde; of
- het crediteren van de betaalrekening van de Klant, waarbij de betalingstransactie door de Klant in hoedanigheid van begunstigde wordt geïnitieerd op basis van een door de betaler verstrekte instemming. De Europese domiciliëring vereist de toekenning van een mandaat door de betaler aan de Klant. De voorwaarden die van toepassing zijn op deze opdrachten, in het bijzonder met betrekking tot de vereisten waaraan de gestandaardiseerde informatiedrager moet voldoen, zijn vastgelegd in de regelgeving met betrekking tot de Europese domiciliëringen SEPA Direct Debit Core en SEPA Direct Debit Business to Business en in de technische bijlagen ervan, die kunnen worden geraadpleegd op de website van de European Payments Council (<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/>). Door het ondertekenen van het Europese domiciliëringsmandaat erkent de Klant kennis te hebben genomen van de werkwijze.

De Europese domiciliëring biedt Klanten de mogelijkheid om te kiezen tussen de volgende domiciliëringsschema's:

- SEPA Direct Debit Core Scheme; en
- SEPA Direct Debit Business to Business.

30.6.2 SEPA Direct Debit Core Scheme

De Europese domiciliëring "SEPA Direct Debit Core" kan worden gebruikt om betalingen in euro te verrichten, zowel in België als binnen de SEPA-zone, tussen twee betaalrekeningen aangehouden bij banken die in de SEPA-zone zijn gevestigd.

De Klant heeft het recht om:

- de Europese domiciliëring te beperken tot een bepaald bedrag of een bepaalde periodiciteit;
- domiciliëring van betalingen vanaf de betaalrekening te blokkeren (alle of slechts enkele begunstigten weigeren of slechts enkele begunstigten toelaten) of zelf te beslissen welke begunstigten gemachtigd zijn om domiciliëringen van zijn rekening te innen;
- de domiciliëring te controleren (de periodiciteit, het bedrag van de domiciliëring) voordat de rekening wordt gedebiteerd volgens de informatie van het mandaat.

30.6.3 SEPA Direct Debit Business to Business

De Europese domiciliëring "SEPA Direct Debit Business to Business" kan worden gebruikt om betalingen in euro te verrichten, zowel in België als binnen de SEPA-zone, tussen twee betaalrekeningen aangehouden bij banken die in de SEPA-zone zijn gevestigd.

Dit schema staat alleen open voor niet-consumenten in het kader van hun bedrijfs- of beroepswerkzaamheden. De Klant verbindt zich ertoe de Bank onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte te brengen van zodra hij niet langer in het kader van zijn bedrijfs- of beroepswerkzaamheden handelt.

30.6.4 Wijzigingen aan het domiciliëringsmandaat

De Klant verbindt zich ertoe elke wijziging aan het domiciliëringsmandaat mee te delen.

De Bank zal rekening houden met deze wijziging vanaf het moment van ontvangst van deze mededeling. De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-mededeling of de niet-tijdige mededeling van wijzigingen, noch voor de echtheid, geldigheid of eventueel onjuiste interpretatie van de voorgelegde documenten, noch voor de inhoud van de meegedeelde gegevens.

30.6.5 Weigering van tenuitvoerlegging

De Bank kan de uitvoering van een Europese domiciliëring weigeren indien er onvoldoende provisie op de rekening aanwezig is. In dat geval, blijft de domiciliëringsofdracht zelf bestaan.

De Bank kan de uitvoering ook weigeren om technische redenen die door de Bank, de bank van de begunstigde of het clearing- en afwikkelingssysteem worden ontdekt.

De Klant kan de Bank vragen om de uitvoering van de Europese domiciliëring te weigeren vóór de uitvoering van een betaling en voor zover de Klant nog niet heeft ingestemd met deze betaling. De Bank is niet verplicht rekening te houden met een dergelijk verzoek, behalve wanneer deze betrekking heeft op een domiciliëring toegekend in het kader van de SEPA Business to Business Direct Debit en voor zover de instructie in overeenstemming is met artikel 16 van het Reglement ten laatste op de dag van de uitvoering van de betaling vóór het door de Bank vastgestelde uiterst tijdstip overeenkomstig artikel 43.3 van het Reglement. Indien de weigeringsopdracht niet wordt uitgevoerd, zal deze in het kader van het SEPA Core Direct Debit systeem desgevallend behandeld worden als een verzoek tot terugbetaling overeenkomstig artikel 30.6.8 van het Reglement.

30.6.6 Beëindiging van een Europese domiciliëring

De Klant kan de Europese domiciliëring beëindigen door zich te wenden tot de begunstigde. De Klant hoeft de Bank niet in kennis stellen van de beëindiging.

De Klant-begunstigde die de Europese domiciliëring wenst te beëindigen, dient de Bank hiervan in kennis te stellen.

30.6.7 Uitvoeringstermijn

De in artikel 46 van onderhavig Reglement bepaalde uitvoeringstermijnen zijn van toepassing op Europese domiciliëringen.



30.6.8 Recht op terugbetaling

SEPA Direct Debit Core

De Bank dient een toegestane, door of via een begunstigde geïnitieerde, Betalingstransactie die reeds werd uitgevoerd, terug te betalen aan de Klant. Dit recht op terugbetaling is onvoorwaardelijk.

De Klant dient de terugbetaling te verzoeken binnen een periode van acht weken vanaf de datum waarop de geldmiddelen werden gedebiteerd.

Binnen een termijn van tien werkdagen na ontvangst van het verzoek tot terugbetaling, zal de Bank het volledige bedrag van de betalingstransactie terugbetalen.

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

In afwijking van de voorgaande bepalingen, heeft de Klant geen recht op terugbetaling indien:

- de terugbetaling na de periode van acht weken vanaf de datum waarop het bedrag werd gedebiteerd aan de Bank wordt verzocht;
- de Klant zijn instemming met de uitvoering van de betalingstransactie rechtstreeks aan de Bank heeft gericht; en
- er door de Bank of door de begunstigde ten minste vier weken vóór de vervaldag op de overeengekomen wijze informatie betreffende de toekomstige Betalingstransactie aan de Klant werd verstrekt of ter beschikking werd gesteld.

SEPA Direct Debit Business to Business

In geval van Europese domiciliëringen SEPA Direct Debit Business to Business, is artikel 51 van het Reglement mutatis mutandis van toepassing.

30.7 Handelpapieren/financiële documenten

Elke Klant die houder is van een zichtrekening kan financiële documenten (bv. wisselbrieven en orderbriefjes) die op hem worden getrokken, bij de Bank betaalbaar stellen overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 61-62 van het Reglement.

ARTIKEL 31 – ONGEORLOOFDE DEBETSTAND

31.1 Wanneer een debetstand zich voordoet terwijl de Bank iedere debetstand buiten een kredietovereenkomst uitdrukkelijk verboden heeft, verbindt de Klant zich ertoe het bedrag van de ongeoorloofde debetstand, met inbegrip van de reeds opgelopen interesten, onverwijld en integraal terug te betalen. Eén of meerdere stilzwijgende aanvaardingen van een debetstand op rekening houden geen verplichting in voor de Bank om toekomstige debetstanden te tolereren.

31.2 Indien de Klant de uit het vorige lid voortvloeiende verplichtingen niet nakomt, heeft de Bank het recht de relatie te beëindigen overeenkomstig artikel 22 van het Reglement.

31.3 In geen geval zal de Bank een debetstand van meer dan 1.249 euro tolereren.

ARTIKEL 32 – REKENINGVERZEKERING

32.1 De rekeningverzekering is een verzekering die gekoppeld is aan de zichtrekening. Indien de Klant overlijdt ten gevolge van een ongeval, ontvangen zijn begunstigten een bedrag dat gelijk is aan het bedrag dat op de dag voor het ongeval op de rekening stond (tussen 3.500 en 50.000 euro). Wanneer de rekening een negatief saldo bevat, wordt dit saldo vereffend. Deze vergoeding wordt verder verhoogd met 1.500 euro per kind ten laste of 3.000 euro per kind indien het kind een spaarrekening heeft bij de Bank.

32.2 Voor de rekeningverzekering betaalt de Klant jaarlijks een premie van 3,72 euro per rekening. Deze premie wordt elk jaar automatisch van de rekening van de Klant gedebiteerd.

ARTIKEL 33 – GEZAMENLIJKE REKENING

33.1 Eenzelfde rekening kan op naam van meerdere personen worden geopend. In dat geval wordt een gezamenlijke rekening geopend. Deze rekening wordt geopend door echtgenoten en maakt het mogelijk dat elk van hen onafhankelijk van de ander handelt, met de handtekening van één echtgenoot alleen.

33.2 Om meer flexibiliteit in de werking mogelijk te maken, wordt de gezamenlijke rekening van de echtgenoten in praktijk meestal «Heer of Mevrouw» genoemd. Het belangrijkste voordeel van de gezamenlijke rekening is dat deze niet wordt bevroren in geval van overlijden van een van de mederekeninghouders.

33.3 Om de onverdeelheid van de diensten aan te duiden, wordt de rekening aangeduid als «de heer/mevrouw» en «mevrouw/heer». Indien er meer dan twee rekeninghouders zijn, zal de benaming van de dienst de woorden «onverdeeldheid» vermelden, gevolgd door de eerste twee namen, indien de Klant geen andere benaming heeft opgegeven.

33.4 Alle rekeninghouders moeten voor elke daad van beheer of beschikking gezamenlijk optreden. Zij kunnen niettemin hun bevoegdheden delegeren aan een of meer volmachtenhouders of elkaar wederzijdse volmachten geven.

33.5 Indien er, voor het overzicht en duidelijkheid te bewaren, meerdere rekeningen in de boeken van de Bank worden geopend, hetzij indien deze rekeningen in euro of in andere valuta zijn uitgedrukt, hetzij indien zij slechts in één van haar kantoren of in verschillende kantoren worden aangehouden, wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de uitgevoerde verrichtingen op deze verschillende rekeningen worden beschouwd als elementen van één enkele en ondeelbare zichtrekening die tussen de Bank en haar Klant bestaat.

33.6 De Bank heeft tevens het recht om op elk ogenblik de saldi van alle rekeningen van haar Klant onderling te verrekenen, zonder dat zij het recht verliest om elk saldo afzonderlijk op te eisen.

ARTIKEL 34 – BANKOVERSTAPDIENST

34.1 De aanvraag

34.1.1 De Klant-consument die zijn betalingsverrichtingen aan een andere bank binnen België wenst toe te vertrouwen, kan een beroep doen op de bankoverstapdienst voor betaalrekeningen.

34.1.2 De Klant wendt zich tot de bank waarnaar hij zijn betalingsverrichtingen wenst over te dragen om de overstapdienst voor zichtrekeningen aan te vragen. Het verzoek wordt schriftelijk ingediend en moet door elke rekeninghouder ondertekend worden. Deze aanvraag wordt als toestemming van de Klant beschouwd.

34.1.3 De aanvraag dient de volgende informatie te bevatten:

- de inningen die de Klant heeft geblokkeerd bij het uitvoeren van de Europese domiciliëringen die niet zullen worden overgedragen; en
- in voorkomend geval, vanaf welke datum de doorlopende betalingsopdrachten, overschrijvingen met memodatum en domiciliëringen moeten worden uitgevoerd vanaf de bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder geopende of aangehouden betaalrekening.

34.2 Verplichtingen van de ontvangende betalingsdienstaanbieder

34.2.1 De ontvangende betalingsdienstaanbieder verzoekt de Bank, indien de door de consument verleende toestemming daarin voorziet, de volgende taken uit te voeren:

- het toezenden van een lijst van de bestaande doorlopende betalingsopdrachten, overschrijvingen met memodatum, alsmede de beschikbare informatie over de mandaten voor domiciliëringen die worden overgedragen, en indien de Klant hiervan gebruik heeft gemaakt, de informatie omtrent de Europese domiciliëring;
- het toezenden van de beschikbare informatie over de terugkerende inkomende overschrijvingen en door de begunstigde schuldeiser aangestuurde domiciliëring die dertien maanden voorafgaand aan de toestemming van de consument op de zichtrekening van de Klant zijn uitgevoerd;
- het annuleren van doorlopende betalingsopdrachten en overschrijvingen met memodatum vanaf de in de toestemming bepaalde datum;
- het overbrengen van elk eventueel overblijvend positief saldo op de door de Klant bepaalde datum naar de bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder geopende of aangehouden zichtrekening;
- het opheffen van de zichtrekening op de door de Klant bepaalde datum;
- het annuleren van de betaalinstrumenten verbonden met de zichtrekening op de door de Klant bepaalde datum.

34.2.2 Binnen één werkdag na ontvangst van de in artikel 34.3 aan de Bank gevraagde informatie voert de ontvangende betalingsdienstaanbieder de volgende taken uit:

- het instellen van de doorlopende betalingsopdrachten en overschrijvingen met memodatum en ze uitvoeren vanaf de in de toestemming bepaalde datum;
- alle nodige voorbereidingen treffen om domiciliëringen te aanvaarden, en deze aanvaarden vanaf de in de toestemming bepaalde datum;
- desgevallend de Klant in kennis stellen van zijn uitgeoefende rechten bij de Bank in het kader van de Europese domiciliëringen;



- de betalers die terugkerende inkomende overschrijvingen naar een betaalrekening van een consument verrichten in kennis stellen van de gegevens betreffende de nieuwe zichtrekening met een kopie van de verleende toestemming; en
- de begunstigen die gebruik maken van domiciliëringen om geldmiddelen te innen vanaf de zichtrekening van de Klant, met uitzondering van de Europese domiciliëringen, op de hoogte brengen van de gegevens betreffende de nieuwe zichtrekening en van de datum vanaf welke domiciliëringen vanaf die zichtrekening zullen worden uitgevoerd, met een kopie van de door de Klant verleende toestemming.

34.2.3 Als de ontvangende betalingsdienstaanbieder niet over alle informatie beschikt die hij nodig heeft om zijn taken uit te voeren, verzoekt hij de Klant of de Bank de ontbrekende informatie te verstrekken.

34.3 Verplichtingen van de Bank

34.3.1 Na ontvangst van een schriftelijk verzoek van de ontvangende betalingsdienstaanbieder verbindt de Bank zich ertoe de volgende taken uit te voeren, indien de toestemming van de Klant daarin voorziet:

- binnen drie werkdagen een lijst van de bestaande doorlopende betalingsopdrachten, overschrijvingen met memodatum, de beschikbare informatie over mandaten voor domiciliëringen die worden overgedragen, alsook de beschikbare informatie over terugkerende inkomende overschrijvingen en door de schuldeiser aangestuurde domiciliëringen die op de zichtrekening van de Klant zijn uitgevoerd de afgelopen dertien maanden, toezenden aan de ontvangende betalingsdienstaanbieder;
- vanaf de in de toestemming bepaalde datum doorlopende overschrijvingsopdrachten en overschrijvingen met memodatum annuleren;
- op de in de toestemming bepaalde datum enig overblijvend positief saldo van de zichtrekening overdragen naar de bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder geopende of aangehouden rekening;
- de zichtrekening op de in de toestemming bepaalde datum opheffen, indien de Klant met betrekking tot deze zichtrekening geen openstaande verplichtingen meer heeft en voor zover zijn bedoelde verrichtingen zijn voltooid.

34.3.2 De Bank verbindt zich ertoe geen betaalinstrumenten te blokkeren vóór de in de verleende toestemming vermelde datum.

Wanneer een betaalrekening gekoppeld is aan een betaalinstrumenten waarbij de betalingstransacties worden afgerekend met betalingsuitstel, zal deze uiterlijk drie maanden na overdracht van het batig saldo op de nieuwe betaalrekening worden afgesloten. Voor die periode, waarin de oude zichtrekening open blijft, zullen geen kosten voor het beheer van de oude zichtrekening aangerekend worden.

34.3.3 Indien de Klant een zichtrekening bij een bank in een ander land wenst te openen, biedt de Bank de Klant de volgende bijstand aan:

- het kosteloos verstrekken van een lijst van alle bestaande doorlopende betalingsopdrachten en van alle voor en door de momenteel actieve betaler-begunstigde aangestuurde mandaten voor domiciliëringen, indien beschikbaar, en van de beschikbare informatie over terugkerende inkomende overschrijvingen, de overschrijvingen met memodatum en de door de begunstigde schuldeiser geïnitieerde domiciliëringen die minstens gedurende de voorafgaande dertien maanden voorafgaand aan de datum van de toestemming op de zichtrekening van de Klant zijn uitgevoerd;
- de overdracht van elk overblijvend positief saldo van de aangehouden zichtrekening naar de bij de nieuwe betalingsdienstaanbieder geopende of aangehouden betaalrekening, mits het verzoek alle gegevens bevat die nodig zijn om de nieuwe betalingsdienstaanbieder en de nieuwe betaalrekening te kunnen identificeren;
- de beëindiging van de aangehouden zichtrekening; en
- de opheffing van de aan de zichtrekening verbonden betaalinstrumenten.

34.4 Kosten

De bankoverstapdienst en het beëindigen van de rekening is gratis.

ARTIKEL 35 – BASISBANKDIENST

35.1 Indien de Klant een consument is en legaal in een lidstaat verblijft, heeft de Klant recht op de basisbankdienst. Een rekening in het kader van de basisbankdienst kan niet in mede-eigendom worden aangehouden.

35.2 De basisbankdienst bestaat uit een pakket van bankdiensten die tegen een vast maandelijks bedrag worden aangeboden.

De rekening in het kader van een basisbankdienst omvat:

- 1 zichtrekening in euro;
- de kosten voor het aanhouden van deze forfaitaire rekening;
- het uitvoeren van doorlopende opdrachten en domiciliëringen;
- 1 Attijariwafa bank Europe debetkaart met de mogelijkheid tot geldopnames in euro's en betalingen bij handelaars in euro binnen de Europese Economische Ruimte;
- de beheersvergoedingen van de Attijariwafa bank Europe debetkaart;
- e-Attijari;
- jaarlijks 36 manuele debetverrichtingen;
 - geldopnames in euro aan het loket van de Attijariwafa bank Europe kantoren;
 - eenvoudige Europese overschrijvingen in euro's (SEPA-overschrijvingen) op papier;
 - afgifte van rekeninguittreksels via e-Attijari of, totdat deze beschikbaar zijn, standaard via geprinte rekeningafschriften of per post.

Manuele verrichtingen die het forfait overschrijden en verrichtingen (geldopnames en betalingen in andere munteenheden dan euro) worden aangerekend tegen het standaardtarief dat beschikbaar is in de kantoren en op de website

<https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/>.

35.3 De aanvraag dient schriftelijk te worden ingediend, via een aanvraagformulier dat door de Bank ter beschikking wordt gesteld.

35.4 De Bank kan de aanvraag weigeren:

- wanneer de Klant al over de basisbankdienst of een andere betaalrekening beschikt, zelfs bij een andere bank;
- wanneer de Klant reeds een of meer rekeningen heeft waarvan het jaarlijks gemiddelde gecumuleerde creditsaldo hoger is dan 6.000 euro; in dit geval houdt de Bank ook rekening met het geld dat de Klant op rekeningen bij andere banken heeft staan;
- wanneer in hoofde van de Klant fraude, misbruik van vertrouwen, een frauduleus faillissement, valsheid in geschrifte of het witwassen van geld bestaat.

35.5 De Bank opent de basisbankdienst of weigert die te openen, onverwijld en uiterlijk binnen tien werkdagen na ontvangst van een volledig aanvraagformulier. Indien de Bank weigert, stelt zij de Klant hiervan onmiddellijk na haar beslissing op de hoogte. De kennisgeving van weigering gebeurt schriftelijk en kosteloos.

35.6 De Klant gaat ermee akkoord dat de betaalrekening die deel uitmaakt van de basisbankdienst maandelijks wordt gedebiteerd met de maandelijks vergoeding voor de rekening in het kader van de basisbankdienst. Het maandelijks bedrag wordt geïnd met als valutatatum de eerste dag van de lopende maand. De laatste maandelijks bijdrage wordt geïnd voor de maand waarin de rekening in het kader van de basisbankdienst wordt afgesloten.

Bij onvoldoende provisie op deze zichtrekening gaat de Klant ermee akkoord dat de spaarrekening die hij aanhoudt bij Attijariwafa bank Europe met dit bedrag wordt gedebiteerd.

Als dat niet lukt, verbindt de Klant zich ertoe deze bijdrage te betalen op eerste verzoek van de Bank.

De maandelijks vergoeding is opgenomen in de Tarieflijst.

35.7 De Bank kan de basisbankdienst opzeggen indien ten minste een van de volgende voorwaarden is vervuld:

- de Klant is veroordeeld voor oplichting, misbruik van vertrouwen, bedrieglijke bankbreuk, valsheid in geschrifte, of de Klant heeft zijn betaalrekening in het kader van de basisbankdienst opzettelijk misbruikt voor illegale doeleinden;
- er heeft gedurende meer dan een jaar geen enkele betalingstransactie plaatsgevonden op de desbetreffende betaalrekening;
- de Klant heeft onjuiste informatie verstrekt om de basisbankdienst te verkrijgen, met dien verstande dat als hij wel juiste informatie zou hebben verstrekt, hij geen recht op een dergelijke basisbankdienst zou hebben gehad;
- de Klant verblijft niet langer legaal in een lidstaat;
- de Klant heeft in België een andere betaalrekening waarmee hij gebruik kan maken van de bankdiensten, of een rekening waarvan het jaarlijks gemiddelde gecumuleerde creditsaldo hoger is dan 6.000 euro.

Indien de Bank de kaderovereenkomst opzegt, is artikel 22 van het Reglement van toepassing.



C. TRANSFERREKENING (TRANS'PACK)

ARTIKEL 36 – KENMERKEN VAN DE TRANSFERREKENING

36.1 Het Pack Transfer maakt het mogelijk om via meerdere kanalen geld over te maken van België naar de rekening van de Klant aangehouden bij de partnerbank die is aangegeven in de aanvraag tot inschrijving op de dienst.

36.2 Het staat de Bank vrij om te beslissen of zij de inschrijving op het Pack Transfer, alsook de verschillende diensten waartoe deze toegang verleent, aanvaardt of weigert.

36.3 De overdrachtsrekening is een speciale rekening met eigen kenmerken:

- er worden geen betaalinstrumenten uitgegeven;
- er is geen mogelijkheid om geld op te nemen;
- er worden geen kosten aangerekend voor het aanhouden van de rekening;
- er is geen debetsaldo mogelijk op de rekening, noch kan de rekening rente opleveren;
- de rekening is uitsluitend bestemd voor het verrichten van overschrijvingen naar de rekening van de Klant aangehouden bij de Partnerbank. Als gevolg hiervan mag het rekeningnummer niet aan derden worden meegedeeld met het oog op het verrichten van betalingstransacties op deze rekening.

ARTIKEL 37 – BEGUNSTIGDEN

Een Transferrekening kan slechts één rekeninghouder en één begunstigde hebben. De begunstigde van de overschrijving moet tevens de rekeninghouder van de Transferrekening zijn.

ARTIKEL 38 – GEBRUIK VAN HET TRANSFER-PACK

38.1 Algemene principes

38.1.1 De Klant kan gebruik maken van verschillende kanalen om geld over te schrijven naar de Transferrekening:

- Trans'vir;
- Trans'prélèv;
- Trans'compte;
- Trans'compte Permanent;
- Trans'chèque;
- Trans'espèces; of
- Trans'carte.

38.1.2 Na ontvangst van de gelden op de Transferrekening, zal de Bank deze overmaken naar de rekening aangehouden bij de Partnerbank en die verbonden is aan het Pack Transfert.

38.1.3 De Bank behoudt zich het recht voor andere bewijsstukken op te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van de oorsprong en de herkomst van de gelden, en dit vanaf de eerste euro.

38.1.4 Het geld wordt alleen overgemaakt op de rekening van de Partnerbank die is vermeld op de door de Klant ondertekende inschrijving op het Pack Transfert.

38.1.5 Onverminderd artikel 59 van het Reglement kunnen de Bank en de personen die betrokken zijn bij de diensten van de Bank in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor schade als gevolg van een vertraging in de ontvangst van de over te schrijven gelden. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld indien de overschrijving niet kon worden uitgevoerd om de volgende reden(en):

- de door de Klant en/of de uitgevende bank verstrekte informatie is niet correct;
- de over te maken gelden zijn niet ontvangen van de uitgevende bank;
- de niet-overlegging van de bewijsstukken omtrent de herkomst van de gelden, gevraagd door de Bank en zoals vereist overeenkomstig artikel 4;
- eventuele vertragingen in de verwerking die te wijten zijn aan de Partnerbank.

38.2 Trans'vir

38.2.1 Een overschrijving door middel van Trans'vir maakt het mogelijk om geld over te schrijven door een Betalingsopdracht te geven vanaf de rekening van de Klant bij een andere Belgische bank naar de Transferrekening aangehouden bij de Bank.

38.2.2 Om gebruik te maken van Trans'vir staat er geen limiet op het over te schrijven bedrag, maar is er wel een minimumbedrag van twintig (20) EUR vereist.

38.3 Trans'prélèv

38.3.1 Een overschrijving door middel van Trans'prélèv maakt het mogelijk om regelmatig geld over te maken via domiciliëring vanaf de bankrekening van de Klant aangehouden bij een andere Belgische bank.

38.3.2 Om zich in te schrijven op deze mogelijkheid van Trans'prélèv moet de Klant een SEPA-domiciliëring mandaat invullen en een aanvraag tot inschrijving domiciliëring Trans'prélèv ondertekenen. Deze twee documenten zijn beschikbaar in de kantoren van de Bank.

38.4 Trans'espèces

38.4.1 Een overschrijving door middel van Trans'espèces maakt het mogelijk om geld over te maken door contant geld te storten in een kantoor van de Bank.

38.4.2 De contante stortingen worden gecrediteerd op de Transferrekening van de Klant en vervolgens gedebiteerd om te worden overgeschreven naar de rekening van de Klant bij de Partnerbank. Het rekeninguittreksel van de storting vormt het bewijs van de door de Klant gedeponeerde gelden.

38.5 Trans'chèque

38.5.1 Een overschrijving door middel van Trans'chèque maakt het mogelijk om geld over te maken door cheques in een kantoor van de Bank te laten innen.

38.5.2 De inning van cheques in euro gebeurt in de kantoren van de Bank en is strikt beperkt tot:

- Particulieren die bankcheques in hun voordeel trekken (de opdrachtgever is identiek aan de begunstigde);
- Particulieren die een bankcheque ontvangen;
- Seizoensgebonden en periodiek (met inbegrip van landbouwseizoen, andere);
- Particulieren die cheques ontvangen, uitgegeven door hun werkgever of sociale zekerheidsorganisatie tot een maximum van 3.000 euro en op voorwaarde dat een bewijsstuk op naam van de opdrachtgever wordt overgelegd.

38.5.3 De Bank behoudt zich het recht voor de het bedrag van de cheque pas op de rekening van de Klant te crediteren nadat de cheque daadwerkelijk werd geïnd. Daartoe kan de Bank een rekeninguittreksel vereisen om de beschikbaarheid en de herkomst van de gelden na te gaan.

38.6 Trans'compte en Trans'compte permanent

38.6.1 Een overschrijving door middel van Trans'compte (en Trans'compte permanent) maakt het mogelijk om geld over te maken door middel van overschrijvingen vanaf de zichtrekening van de Klant aangehouden bij de Bank naar de Transferrekening van de Klant aangehouden bij de Bank.

38.6.2 Vooraleer gebruik te kunnen maken van deze mogelijkheden, moet de Klant een zichtrekening openen die bij de Bank wordt aangehouden.

38.6.3 Er bestaan twee soorten Trans'Compte:

Punctuele Trans'compte	De Klant verricht een overschrijving volgens zijn behoeften.
Permanente Trans'compte	De Klant kiest een datum voor de overschrijving en het over te schrijven bedrag in euro. De Bank voert de overschrijving uit door middel van een doorlopende betalingsopdracht. Er zij op gewezen dat zowel het bedrag als de datum kunnen worden gewijzigd zonder dat dit gevolgen heeft voor deze inschrijving, op voorwaarde dat de Bank hiervan uiterlijk vijftien (15) dagen na de laatste overschrijving per ondertekende brief op de hoogte wordt gebracht.



38.6.4 Noch het aantal, noch het bedrag van de overschrijvingen via Trans'compte is beperkt. Het bedrag van de overschrijving mag in geen geval hoger zijn dan het saldo van de zichtrekening van de Klant bij de Bank.

38.7 Trans'carte

38.7.1 Een overschrijving door middel van Trans'carte maakt het de Klant mogelijk om geld over te schrijven naar zijn transferrekening door middel van een betaling met een kaart via een Elektronische Betaalterminal die hem ter beschikking wordt gesteld in de kantoren van de Bank.

38.7.2 Een minimumbedrag van 25 euro is vereist.

38.7.3 Het kennisgevingsformulier van de overschrijving vormt het bewijs voor de opdrachtgever van de echtheid en de consistentie van overgedragen gelden.

38.7.4 In geval van een fout bij het invoeren van het bedrag, wordt de foutieve verrichting tot overdracht geannuleerd en wordt een nieuwe verrichting geïnitieerd door de relatiebeheerder in het kantoor.

38.7.5 In geval van stopzetting van de verrichting op de Elektronische Betaalterminal, vindt er geen transactie plaats.

ARTIKEL 39 – TARIEVEN

Voor het gebruik van de Transferrekening worden geen kosten in rekening gebracht, aangezien deze uitsluitend bedoeld is voor Betalingstransacties naar de rekening aangehouden bij de Partnerbank. De tarieven voor de verrichtingen verbonden aan deze rekening zijn opgenomen in de Tarieflijst van de Bank.

D. SPAARREKENING

ARTIKEL 40 – SPAARREKENING

40.1 De tegoeden die op een spaarrekening zonder termijn zijn gestort, zijn te allen tijde beschikbaar.

40.2 De spaarrekeningen zijn onderworpen aan een basisrente en een getrouwheidspremie, zoals vermeld in de Tarieflijst.

40.3 De spaarrekeningen zijn onderworpen aan de bepalingen van artikel 2 van het Koninklijk Besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992 en elke bepaling tot wijziging van deze tekst.

40.4 Volgende verrichtingen zijn mogelijk:

- stortingen in geld. Een storting van minimum 15 euro is vereist;
- uitgifte van cheques;
- permanente of eenmalige overschrijvingen van de zichtrekening van de Klant of die van een derde;
- geldopnames bij een kantoor van de Bank waar de spaarrekening wordt aangehouden; en
- overschrijvingen op de zichtrekening van de Klant.

40.5 De spaarrekening kan op elk moment worden afgesloten op verzoek van de Klant. Wanneer de spaarrekening voor de vervaldag wordt afgesloten, wordt de rente die gedurende het jaar is verworven op deze datum stopgezet.

40.6 De Bank heeft de mogelijkheid om de geldopnames die een bedrag van 1.250 euro overtreffen te onderwerpen aan een wachttermijn van vijf (5) kalenderdagen en deze geldopnames te beperken tot 2.500 euro per veertien dagen.

40.7 De valutadatum duidt de dag aan vanaf welke de stortingen op de spaarrekening interesten opbrengen en de dag vanaf welke de geldopnames van een spaarrekening ophouden interesten op te brengen:

- valutadatum van de storting: kalenderdag van de storting + 1 kalenderdag;
- valutadatum van de geldopname: kalenderdag van de geldopname.

Betalingen en geldopnames die op dezelfde dag gebeurd zijn, compenseren elkaar voor wat betreft de berekening van de interesten.

40.8 De spaarrekening kan worden geopend als een gezamenlijke rekening.

III. BETALINGSDIENSTEN

A. TOESTAAN VAN BETALINGSTRANSACTIES

ARTIKEL 41 – INSTEMMING VAN DE KLANT

41.1 Een betalingstransactie wordt geacht te zijn toegestaan indien de Klant heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingsopdracht. Bij gebrek aan instemming, wordt de betalingstransactie geacht niet te zijn toegestaan door de Bank.

41.2 De instemming kan te allen tijde door de Klant worden ingetrokken, doch uiterlijk op het tijdstip van het onherroepelijk worden, bedoeld in artikel 45.

41.3 Behoudens andersluidende bepaling, wordt de Klant geacht te hebben ingestemd met de uitvoering van een betalingstransactie wanneer:

- voor betalingsopdrachten op papier: een naar behoren ingevuld formulier voorzien van de handgeschreven handtekening van de Klant of eventueel diens volmachtouder. De Klant moet het over te schrijven bedrag specificeren en de datum en frequentie van de overschrijving kiezen. De Klant kan contact opnemen met het kantoor of de overdracht per post of fax doorgeven;
- voor elektronische betalingsopdrachten: door het invoeren van de geheime code (PIN code) en/of de correcte toepassing van authenticatieprocedures zoals bepaald in het Reglement, een bijzondere overeenkomst en/of de algemene voorwaarden met betrekking tot e-Attijari. In voorkomend geval verlopen de authenticatieprocedures in kwestie via een Betalingsinitiatiedienstaanbieder;
- voor domiciliëringen: het verlenen van een mandaat door de Klant aan de begunstigde, aan de Bank of aan de bank van de begunstigde. Wanneer de Klant een mandaat verleent aan de Bank, kunnen de domiciliëring en het daaraan verbonden mandaat te allen tijde door beide partijen worden opgezegd door kennisgeving aan de medecontractant;
- voor overdrachten in het kader van de dienst Pack Transfert: van zodra de Klant een bedrag op zijn Transferrekening stort door middel van een overschrijving, bankkaart, cheque, domiciliëring of storting in contanten, gaat de Bank over tot de overdracht van de gelden op de rekening van de Klant aangehouden bij de Partnerbank.

41.4 Door in te stemmen met de uitvoering van de betalingstransactie, geeft de Klant eveneens toestemming voor de toegang, de verwerking en de opslag van persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor de verwerking van deze betalingstransactie.

ARTIKEL 42 – TOEGANG TOT DE REKENINGEN DOOR DERDE BETALINGSDIENSTSTANBIEDERS

42.1 Op voorwaarde dat de Klant zijn uitdrukkelijke toestemming geeft voor de uitvoering van een betaling aan derde betalingsdienstaanbieders, geeft de Bank, afhankelijk van de omvang van de toestemming van de Klant, toegang tot de rekeningen van de Klant aan deze derde partijen, zodat deze derde betalingsdienstaanbieders:

- betalingstransacties kunnen initiëren vanaf de rekening van de Klant aangehouden bij de Bank die online toegankelijk is;
- geconsolideerde rekeninginformatie van derde partijen kunnen verstrekken met betrekking tot een of meer betaalrekeningen die bij de Bank worden aangehouden; en
- aan de Bank kunnen vragen om onmiddellijk te bevestigen of de gelden die nodig zijn voor de uitvoering van een betalingstransactie die wordt uitgevoerd met een betaalkaart, uitgegeven door de derde betalingsdienstaanbieder, beschikbaar zijn op de betaalrekening van de Klant bij de Bank waaraan de kaart is gekoppeld.

42.2 De Bank kan een derde betalingsdienstaanbieder de toegang tot een betaalrekening ontzeggen om objectief gerechtvaardigde redenen in verband met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de betaalrekening door die aanbieder, waaronder de niet-toegestane of frauduleuze initiëring van een betalingstransactie.

De Bank informeert de Klant over de ontzegging van toegang tot de betaalrekening en over de redenen daarvoor overeenkomstig artikel 9 van het Reglement. Indien mogelijk wordt deze informatie aan de Klant meegedeeld, voordat de toegang wordt ontzegd en ten laatste onmiddellijk daarna, tenzij het verstrekken van die informatie objectief gerechtvaardigde veiligheidsoverwegingen zou doorkruisen of krachtens de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten of ander wetgeving verboden is.

De Bank verleent toegang tot de betaalrekening zodra de redenen voor het ontzeggen van de toegang niet langer bestaan.



B. UITVOERING VAN BETALINGSTRANSACTIES

ARTIKEL 43 – TIJDSTIP VAN ONTVANGST

43.1 De rekening van de Klant wordt gedebiteerd na ontvangst van de betalingsopdracht. Het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht is het tijdstip waarop de betalingsopdracht door de Bank wordt ontvangen.

43.2 Indien het tijdstip van ontvangst voor de Bank geen werkdag is, wordt de betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

43.3 Elke betalingsopdracht die na 16 uur door de Bank wordt ontvangen, wordt geacht op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.

43.4 Indien voor een betalingsopdracht een specifieke uitvoeringsdatum is overeengekomen («memodatum»), wordt het tijdstip van ontvangst van de opdracht geacht de overeengekomen uitvoeringsdatum te zijn. Indien de overeengekomen uitvoeringsdatum geen werkdag is, wordt de betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.

ARTIKEL 44 – WEIGERING VAN TENUITVOERLEGGING

44.1 Indien alle in de voorgaande bepalingen gestelde voorwaarden vervuld zijn, kan de Bank geen toegestane betalingsopdracht weigeren uit te voeren, onverminderd de toepassing van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten of een verbod op grond van andere relevante wetgeving.

44.2 Wanneer de Bank weigert een betalingsopdracht uit te voeren of een betalingstransactie te initiëren, wordt de Klant in kennis gesteld van deze weigering en, indien mogelijk, van de redenen daarvoor en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid op de wijze bedoeld in artikel 9 van het Reglement en binnen de termijnen bedoeld in artikel 46 van het Reglement.

De Bank kan voor deze kennisgeving redelijke kosten aanrekenen indien de weigering objectief gerechtvaardigd is en overeenkomstig de geldende tarieven.

44.3 Een betalingsopdracht waarvan de uitvoering werd geweigerd, wordt geacht niet te zijn ontvangen.

ARTIKEL 45 – ONHERROEPELIJKHEID

45.1 De Klant kan een betalingsopdracht niet meer herroepen zodra deze door de Bank is ontvangen overeenkomstig artikel 43 van het Reglement.

45.2 In afwijking van het vorige lid kan de Klant een betalingsopdracht herroepen in de volgende gevallen:

- Indien de betalingstransactie wordt geïnitieerd door een betalingsinitiatiedienstaanbieder of door de begunstigde, kan de Klant de betalingsopdracht niet herroepen nadat hij aan de betalingsinitiatiedienstaanbieder instemming heeft verleend om de betalingstransactie te initiëren, dan wel aan de begunstigde instemming heeft verleend om de betalingstransactie uit te voeren. Het akkoord van de begunstigde is in dit geval eveneens vereist;
- In geval van een domiciliëring en onverminderd de rechten inzake terugbetaling zoals bedoeld in artikel 51 van het Reglement, kan de Klant de betalingsopdracht herroepen ten laatste aan het einde van de werkdag die voorafgaat aan de dag waarop de betaalrekening volgens afspraak wordt gedebiteerd. De toestemming van de begunstigde is in dit geval eveneens vereist;
- Indien een uitvoeringsdatum is overeengekomen overeenkomstig artikel 43.4 van het Reglement, kan de Klant een betalingsopdracht tot uiterlijk het einde van de werkdag die aan de overeengekomen dag voorafgaat.

Na het verstrijken van de in dit lid bedoelde termijnen, kan de betalingsopdracht niet meer worden herroepen.

ARTIKEL 46 – MAXIMALE UITVOERINGSTERMIJN

46.1 De Bank draagt zorg ervoor dat de rekening van de Bank van de begunstigde uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag na het tijdstip van ontvangst overeenkomstig artikel 43 van het Reglement voor het bedrag van de betalingstransactie wordt gecrediteerd.

46.2 In afwijking van het vorige lid, zal de Bank de rekening van de Bank van de begunstigde crediteren binnen de volgende termijnen:

Betalingstransacties geïnitieerd op papier	Twee werkdagen na het tijdstip van ontvangst zoals bedoeld in artikel 43 van het Reglement.
Nationale betalingsverrichtingen elektronisch geïnitieerd tussen twee betaalrekeningen aangehouden bij de Bank.	Aan het einde van dezelfde werkdag waarop het moment van ontvangst zoals bedoeld in artikel 43 van het Reglement.
Nationale en intra-EER transacties die worden verricht in een valuta van een Lidstaat andere dan de euro en zonder of met meer dan één valutawissel.	Vier werkdagen na het tijdstip van ontvangst, zoals bedoeld in artikel 43 van het Reglement.
Intra-EER transacties in een niet-EER munt en transacties van en naar een land buiten de EER.	Zo spoedig mogelijk.

ARTIKEL 47 – STORTING IN CONTANTEN

47.1 Wanneer de Klant een consument en contanten op een betaalrekening bij de Bank deponeert in de valuta van die betaalrekening, stelt de Bank het bedrag ter beschikking en kent zij een valutadatum toe onmiddellijk na het tijdstip van ontvangst van de geldmiddelen.

47.2 Wanneer de Klant geen consument is, wordt het bedrag uiterlijk op de eerstvolgende werkdag na de ontvangst van de geldmiddelen op de betaalrekening beschikbaar gesteld en gevaluteerd.

ARTIKEL 48 – VALUTADATUM EN BESCHIKBAARHEID VAN GELDMIDDELEN

48.1 De Bank kent een valutadatum toe aan de betalingstransactie en stelt het bedrag beschikbaar op de betaalrekening van de Klant zodra de Bank de gelden heeft ontvangen overeenkomstig artikel 43 van het Reglement.

48.2 Voor inkomende betalingen valt de valutadatum van creditering uiterlijk op de werkdag waarop het bedrag van de betalingstransactie op de rekening van de Bank wordt gecrediteerd.

De Bank zorgt ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking van de Klant komt zodra dat bedrag op de rekening van de Bank is gecrediteerd, wanneer er, van de zijde van de Bank:

- geen valutawissel is, of,
- een valutawissel is tussen de euro en de valuta van een lidstaat of tussen de valuta's van twee lidstaten.

Deze verplichting is ook van toepassing voor betalingstransacties die binnen de Bank worden uitgevoerd.

48.3 Voor uitgaande betalingen valt de valutadatum van de debitering niet vroeger dan het tijdstip waarop het bedrag van de betalingstransactie op de betaalrekening van de Klant is gedebiteerd.

ARTIKEL 49 – INFORMATIE OVER BETALINGSTRANSACTIES

49.1 Algemeen

49.1.1 De Bank is verplicht de Klant de informatie en voorwaarden met betrekking tot de uitgevoerde betalingsdiensten en betalingstransacties te verstrekken. Door de ondertekening of aanvaarding van het Reglement erkent de Klant tijdig, voordat hij gebonden is aan dit Reglement of aan een aanbod, op papier of op een andere duurzame drager, de vereiste informatie en voorwaarden te hebben ontvangen, en dit in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in een duidelijke en begrijpelijke vorm, in de taal zoals bepaald in artikel 9 van het Reglement.



49.1.2 Voor elke door de Klant geïnitieerde afzonderlijke betalingstransactie verstrekt de Bank, op verzoek van de Klant, duidelijke informatie over:

- de maximale uitvoeringstermijn;
- de door de Klant verschuldigde kosten; en
- in voorkomend geval, een uitsplitsing van de bedragen van deze kosten.

49.2 Uitgaande betalingen

Nadat het bedrag van een afzonderlijke betalingstransactie van de rekening van de betaler is gedebiteerd, verstrekt de Bank aan de Klant onverwijld de volgende informatie:

- een referentie aan de hand waarvan de betaler kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat en, desgevallend, de informatie betreffende de begunstigde;
- het bedrag van de betalingstransactie in de valuta waarin de betaalrekening van de Klant wordt gedebiteerd of in de voor de betalingsopdracht gebruikte valuta;
- het bedrag van alle voor de betalingstransactie verschuldigde kosten en, voor zover van toepassing, de uitsplitsing van de bedragen van die kosten, ofwel de door de Klant verschuldigde interest;
- desgevallend, de door de Bank bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers en het bedrag van de betalingstransactie na die valutawissel; en
- de valutadatum van de debitering of de datum van ontvangst van de betalingsopdracht.

49.3 Inkomende betalingen

Na de uitvoering van een afzonderlijke betalingstransactie verstrekt de Bank de Klant onverwijld de volgende informatie:

- een referentie aan de hand waarvan de Klant kan uitmaken om welke betalingstransactie en betaler het gaat en alle bij de betalingstransactie overgemaakte informatie;
- het bedrag van de betalingstransactie, in de valuta waarin de betaalrekening van de Klant wordt gecrediteerd;
- het bedrag van alle voor de betalingstransactie verschuldigde kosten, en, voor zover van toepassing, de uitsplitsing van de bedragen van die kosten, ofwel de aan de Klant aan te rekenen interesten;
- voor zover van toepassing, de door de Bank bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers en het bedrag van de betalingstransactie voor die valutawissel; en
- de valutadatum van de creditering.

ARTIKEL 50 – BEWIJS VAN TENUITVOERLEGGING

50.1 De Bank kan de uitvoering van een betalingsopdracht geldig en voldoende bewijzen door middel van rekeningquittreksels, afrekeningen en/of correspondentie, met inbegrip van elektronische correspondentie. Bij gebrek aan één van deze documenten kan de Bank het bewijs leveren door inschrijving van de verrichting in de boeken van de Bank.

50.2 De Bank houdt een intern register van betalingstransacties bij gedurende een periode van tien jaar, te rekenen vanaf de uitvoering van de transacties.

ARTIKEL 51 – RECHT OP TERUGBETALING

51.1 De Bank dient een toegestane, door of via een begunstigde geïnitieerde, betalingstransactie die reeds werd uitgevoerd, terug te betalen aan de Klant, indien de volgende voorwaarden vervuld zijn:

- bij het toestaan van de betalingstransactie, is het precieze bedrag van de betalingstransactie niet gespecificeerd;
- het bedrag van de betalingstransactie ligt hoger dan het bedrag dat de Klant redelijkerwijs, op grond van zijn eerdere uitgavenpatroon, de voorwaarden van zijn raamcontract en relevante aspecten van de zaak, kan verwachten; en
- de Klant verzoekt de terugbetaling binnen de termijn van acht weken vanaf de datum waarop de geldmiddelen werden gedebiteerd.

De Klant dient aan te tonen dat aan deze voorwaarden is voldaan.

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

51.3 Binnen een termijn van tien werkdagen na ontvangst van het verzoek tot terugbetaling, zal de Bank ofwel het volledige bedrag van de betalingstransactie terugbetalen, ofwel de weigering tot terugbetaling motiveren. Indien de Klant de door de Bank aangevoerde motivering niet aanvaardt, kan de Klant een beroep doen op de klachtenprocedure en de in artikel 23 van het Reglement bedoelde instanties.

51.4 In afwijking van de voorgaande leden heeft de Klant geen recht op terugbetaling indien:

- het verzoek tot terugbetaling slechts na de periode van acht weken vanaf de datum waarop de geldmiddelen werden gedebiteerd naar de Bank wordt verstuurd;
- de Klant zijn instemming met de uitvoering van de betalingstransactie rechtstreeks aan de Bank heeft gegeven; en
- de informatie met betrekking tot de toekomstige betalingstransactie ten minste vier weken voor de vervaldag door de Bank of door de begunstigde, op de overeengekomen wijze aan de Klant is verstrekt of ter beschikking is gesteld.

51.5 Huidig artikel 51 is niet van toepassing in het kader van de Europese domiciliëringen SEPA Direct Debit Core, zoals bedoeld in artikel 30.6.8 van het Reglement.

C. BETAALKAARTEN

ARTIKEL 52 – INSTEMMING

52.1 Betaalkaarten kunnen slechts worden gebruikt nadat de kaart in de betaalautomaat of-terminal wordt gebracht en de persoonlijke en vertrouwelijke code verbonden aan de kaart werd ingetoetst. Deze code wordt per afzonderlijke post naar de Klant gestuurd. Geen enkele transactie is mogelijk zonder het gebruik van deze tweeledige identificatie. De kaart wordt onbruikbaar nadat drie keer opeenvolgend een foutieve code werd ingetoetst. Indien de Klant zijn code is vergeten, moet de Klant een nieuwe code aanvragen bij de Bank.

52.2 De Klant kan betalingstransacties uitvoeren in verkooppunten zonder de kaart in de betaalterminal/automaat van de begunstigde te voeren («contactloze betaling») indien de kaart met deze technologie is uitgerust. In dit geval volstaat het om de kaart tegen de betaalterminal/het toestel te plaatsen om de betalingstransactie te aanvaarden.

Contactloze betalingen zijn mogelijk indien de volgende voorwaarden zijn vervuld:

- het individuele bedrag van de contactloze elektronische betalingstransactie bedraagt niet meer dan 50 EUR; en
- het totale bedrag van voorafgaande elektronische betalingstransacties zonder invoering van de geheime code niet hoger is dan 150 euro; of
- het aantal opeenvolgende elektronische betalingstransacties zonder invoering van de geheime code niet meer bedraagt dan vijf (5).

52.3 Bij sommige betaalautomaten kunnen betalingstransacties met de betaalkaart worden uitgevoerd door eenvoudigweg de kaart in de betaalterminal te steken, al dan niet gevolgd door een bevestiging op de «OK»-knop, en is het niet nodig de geheime code in te voeren. Door deze handeling wordt de Klant geacht zijn instemming met de uitvoering van de betalingstransactie te hebben gegeven.

ARTIKEL 53 – UITGAVENLIMIET

53.1 Een betalingstransactie kan slechts worden uitgevoerd indien voldoende provisie aanwezig is op de betaalrekening rekening houdend met transacties die nog niet geboekt werden.

53.2 Elektronische transacties zijn bovendien beperkt tot de volgende bedragen:

Opneming van contanten	
• Maximumbedrag per dag (0-24u)	500,00 EUR
• Maximumbedrag per periode van 7 dagen ¹	1.250,00 EUR
Betalingstransacties aan betaalterminals	
• Maximumbedrag per periode van 7 dagen ²	2.500,00 EUR
Totaal aantal elektronische opnames en betalingen	
• Maximumbedrag per periode van 7 dagen ³	3.750,00 EUR

¹ Maximumbedrag gedurende de laatste 7 dagen, met inbegrip van de dag van de betalingstransactie.

² Maximumbedrag gedurende de laatste 7 dagen, met inbegrip van de dag van de betalingstransactie.

³ Maximumbedrag gedurende de laatste 7 dagen, met inbegrip van de dag van de betalingstransactie.



53.3 De Klant verbindt zich ertoe geen enkele geldopname uit te voeren die zou leiden tot een ongeoorloofd debetsaldo en dit in rekening houdend met transacties die nog niet geboekt werden.

ARTIKEL 54 – BLOKKEREN VAN BANKKAART

54.1 De Bank behoudt zich het recht voor de betaalkaart te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met de veiligheid van de betaalkaart, een vermoeden van een niet-toegestaan of frauduleus gebruik van de betaalkaart of, in geval van een betaalkaart verbonden aan een kredietovereenkomst, een aanzienlijk toegenomen risico dat de Klant niet in staat is zijn betalingsplicht na te komen.

54.2 In dergelijke gevallen informeert de Bank de Klant van de blokkering van de betaalkaart en van de redenen hiervoor overeenkomstig artikel 9 van het Reglement indien mogelijk voordat de betaalkaart wordt geblokkeerd en ten laatste onmiddellijk hierna. De informatieverstrekking is niet vereist wanneer dit objectief gerechtvaardigde veiligheidsoverwegingen zou doorkruisen of verboden is krachtens een andere wetgeving.

54.3 De Bank deblokkeert de betaalkaart of vervangt deze door een nieuwe betaalkaart zodra de redenen voor de blokkering niet langer bestaan.

ARTIKEL 55 – PRE-AUTORISATIE

55.1 Wanneer een betalingstransactie door of via de begunstigde in het kader van een op kaarten gebaseerde betalingstransactie wordt geïnitieerd en het exacte bedrag niet gekend is op het moment dat de Klant instemming verleent om de betalingstransactie uit te voeren, kan de Bank slechts geldmiddelen op de betaalrekening van de Klant blokkeren indien deze laatste instemming heeft verleend voor het exacte bedrag aan te blokkeren geldmiddelen.

55.2 De Bank zal de geblokkeerde geldmiddelen na ontvangst van de informatie over het exacte bedrag van de betalingstransactie onverwijld vrijgeven en ten laatste onmiddellijk na ontvangst van de betalingsopdracht.

ARTIKEL 56 – VERPLICHTINGEN VAN DE KLANT

56.1 De betaalkaart en de daaraan verbonden vertrouwelijke code zijn strikt persoonlijk voor de Klant.

De Klant verbindt zich ertoe alle nodige voorzorgsmaatregelen te nemen om de veiligheid van de betaalkaart en de persoonlijke en vertrouwelijke code te verzekeren. Hij verbindt zich ertoe zijn geheime code te onthouden, deze niet op de kaart of op enig ander document of voorwerp te noteren, niet bekend te maken of op gelijk welke wijze dan ook kenbaar te maken.

De Klant zal zich ervan onthouden om aan een derde de opdracht te geven om eender welke transactie op een toestel uit te voeren of, in het algemeen, om zijn kaart of geheime code aan een derde door te geven.

56.2 De Klant brengt CARD STOP op de hoogte bij verlies, diefstal of elk risico van misbruik van de kaart zodra hij er kennis van heeft. CARD STOP is 7 dagen per week, 24 uur per dag telefonisch bereikbaar op het nummer 070/344.344. CARD STOP zal de Klant onmiddellijk een dossiernummer meedelen. Het telefoongesprek wordt volledig opgenomen door CARD STOP. CARD STOP zal redelijkerwijs alle inspanningen leveren om verder gebruik van de kaart te voorkomen.

56.3 De Klant zal eveneens de Bank of een van haar medewerkers tijdens de kantooruren, onmiddellijk op de hoogte brengen van het verlies of de diefstal van de betaalkaart, zodat de Bank het volledige netwerk van toestellen kan gelasten om elke verrichting te weigeren die met de gestolen of verloren kaart zou plaatsvinden.

56.4 De Klant dient tevens binnen drie (3) dagen na aangifte van het verlies of de diefstal een proces-verbaal te laten opmaken door de politie en dit schriftelijk te bevestigen aan de Bank.

56.5 De Klant zal de Bank, zodra hij er kennis van heeft genomen, in kennis stellen van de aanrekening op zijn zichtrekening van elke verrichting die zonder zijn instemming is uitgevoerd, alsook van elke fout of onregelmatigheid die in het beheer van zijn zichtrekening is vastgesteld.

56.6 Bij verlies of diefstal van de kaart ontslaat de telefonische aangifte via «CARD STOP» de Klant niet van zijn verplichtingen zoals beschreven in de artikelen 56.3 en 56.4.

56.7 De Bank stelt alles in het werk om ervoor te zorgen dat er geen verdere verrichtingen op de toestellen kunnen worden uitgevoerd zodra een van haar kantoren op de hoogte is gebracht van het verlies of de diefstal volgens de hierboven beschreven procedures.

De geldautomaten kunnen de verloren of gestolen kaart inslikken wanneer deze na aangifte van het verlies of de diefstal voor het eerst wordt aangeboden.

ARTIKEL 57 – VERPLICHTINGEN VAN DE BANK

Met betrekking tot betaalkaarten heeft de Bank volgende verplichtingen:

- ervoor zorgen dat de Persoonlijke beveiligingsgegevens niet toegankelijk zijn voor andere partijen, onverminderd de verplichtingen van de Klant op grond van artikel 56 van het Reglement;
- geen ongevraagde betaalkaart toe te zenden, tenzij de betaalkaart die reeds aan de Klant is verstrekt, moet worden vervangen;
- ervoor zorgen dat er te allen tijde passende middelen beschikbaar zijn om de Klant in staat te stellen de in artikel 56 van het Reglement bedoelde kennisgeving te doen, of om de deblokkeering van de betaalkaart te verzoeken overeenkomstig artikel 54 van het Reglement. De Bank verstrekt, op verzoek van de Klant, gedurende achttien (18) maanden na de datum van de kennisgeving de middelen om te bewijzen dat de Klant tot deze kennisgeving is overgegaan;
- de Klant de mogelijkheid bieden om kosteloos tot de in artikel 56 van het Reglement bedoelde kennisgeving te doen en slechts de rechtstreeks aan deze betaalkaart gerelateerde vervangingskosten in rekening te brengen;
- elk gebruik van de betaalkaart vermijden nadat de kennisgeving is gedaan;
- dragen van het risico dat verbonden is aan het verzenden van een betaalkaart naar de Klant of elk ander middel dat het gebruik ervan toelaat, in het bijzonder elk Persoonlijke beveiligingsgegevens van de Klant;
- de Klant periodiek op de hoogte te stellen van de voorzorgsmaatregelen die moeten worden genomen om elk onrechtmatig gebruik van de betaalkaart te voorkomen en aan de Klant melding te maken van elke vermoede of bewezen fraude, alsook van de veiligheidsrisico's. Elke fraude of veiligheidsrisico's worden aan de Klant meegedeeld via SMS of via een bericht in e-Attijari overeenkomstig artikel 9 van het Reglement;

ARTIKEL 58 – KOSTEN

58.1 De diensten Bancontact/Mister Cash en Maestro worden verstrekt tegen een jaarlijkse vergoeding, die automatisch en vooraf van de betaalrekening van de Klant wordt gedebiteerd. In voorkomend geval komt deze vergoeding bovenop de vergoedingen die verschuldigd zijn voor andere diensten verbonden aan de kaart.

58.2 Voor elektronische transacties worden eveneens kosten in rekening gebracht. De geldende tarieven voor betaalkaarten en betalingstransacties zijn opgenomen in de Tarieflijst van de Bank, die voor de Klant beschikbaar is in de kantoren en op de website van de Bank via: <https://particuliers.attijariwafabank-europe.be/>.

58.3 In geval van verlies of diefstal van de kaart of het vergeten van de geheime code, behoudt de Bank zich het recht voor om de kosten van vervanging die rechtstreeks toerekenbaar zijn aan deze bankkaart, in rekening te brengen. De Klant machtigt de Bank om dit bedrag van zijn betaalrekening te debiteren.

D. AANSPRAKELIJKHEID

ARTIKEL 59 – AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK

59.1 Onjuiste unieke identificator

59.1.1 Een betalingsopdracht die in overeenstemming met de in artikel 16 van het Reglement bedoelde unieke identificator wordt uitgevoerd, wordt geacht correct te zijn uitgevoerd door de Bank wat betreft de in de unieke identificator gespecificeerde begunstigde. De Bank gaat na, voor zover zulks technisch en zonder manuele tussenkomst mogelijk is, of de unieke identificator coherent is.

59.1.2 Indien de unieke identificator die door de betalingsdienstgebruiker is verstrekt, onjuist is, kan de Bank niet aansprakelijk gesteld worden voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering overeenkomstig artikel 59.3 van het Reglement.

59.1.3 In voorkomend geval zal de Bank redelijke inspanningen leveren om de met de betalingstransactie gemoeide geldmiddelen terug te verkrijgen. Indien het innen van de geldmiddelen niet mogelijk is, verstrekt de Bank aan de Klant, op schriftelijk verzoek, alle voor de Bank beschikbare informatie die relevant is voor de Klant om een rechtsvordering in te stellen met als doel de geldmiddelen terug te krijgen. De Bank behoudt zich het recht voor om de invorderingskosten aan de Klant aan te rekenen overeenkomstig de Tarieflijst.



59.2 Niet-toegestane betalingstransacties

59.2.1 De Klant treedt op als betaler

In geval van een niet-toegestane betalingstransactie betaalt de Bank de Klant het bedrag van deze transactie onmiddellijk terug in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag, nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de transactie of daarvan in kennis is gesteld. Dit geldt echter niet wanneer de Bank redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden en die gronden schriftelijk meedeelt aan de FOD Economie.

De Bank herstelt de gedebiteerde betaalrekening in de toestand waarin ze zich zou hebben bevonden mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden en zorgt ervoor dat de valutatatum van creditering van de betaalrekening uiterlijk de datum is waarop het bedrag werd gedebiteerd.

De Bank zal de eventuele andere financiële gevolgen vergoeden.

59.2.2 Geïnitieerd door een betalingsinitiatiedienstaanbieder

Wanneer een betalingstransactie door tussenkomst van een betalingsinitiatiedienstaanbieder geïnitieerd wordt, betaalt de Bank de Klant onmiddellijk, en in elk geval uiterlijk op het einde van de eerstvolgende werkdag, het bedrag van deze niet-toegestane betalingstransactie terug en herstelt, in voorkomend geval, de betaalrekening in de toestand waarin ze zich zou hebben bevonden mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

59.3 Niet-uitvoering, gebrekkige uitvoering of niet-tijdige uitvoering

59.3.1 De Klant treedt op als betaler

Geïnitieerd door de Klant-betaler

Wanneer een betalingsopdracht rechtstreeks door de Klant in de hoedanigheid van betaler wordt geïnitieerd, is de Bank jegens de betaler aansprakelijk voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie.

De Bank zal de Klant het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie onverwijld terugbetalen en, indien nodig, de gedebiteerde betaalrekening herstellen in de toestand zoals die zou zijn mocht de gebrekkige betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. Op verzoek van de Klant tracht de Bank tevens de betalingstransactie te traceren.

In afwijking van de voorgaande paragrafen is de bank van de begunstigde aansprakelijk indien de Bank kan bewijzen dat de bank van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen overeenkomstig artikel 46 van het Reglement.

Geïnitieerd door de begunstigde

Wanneer de bank van de begunstigde niet aansprakelijk is en de Bank niet kan bewijzen dat de bank van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen, is de Bank jegens de Klant aansprakelijk voor een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie. In dit geval betaalt de Bank het bedrag van de betalingstransactie terug en herstelt de betaalrekening in de toestand waarin ze zich zou hebben bevonden mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. De valutatatum van creditering van de betaalrekening is uiterlijk de datum waarop het bedrag werd gedebiteerd.

59.3.2 De Klant treedt op als begunstigde

Geïnitieerd door de Klant-begunstigde

Wanneer een betalingsopdracht door of via de Klant in de hoedanigheid van begunstigde wordt geïnitieerd, is de Bank jegens de Klant aansprakelijk voor de juiste verzending van de betalingsopdracht aan de bank van de betaler. In dat geval stuurt de Bank de betrokken betalingsopdracht onmiddellijk door naar de bank van de betaler en zorgt ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking van de Klant wordt gesteld onmiddellijk nadat het bedrag werd gecrediteerd op de bankrekening. De valutatatum die aan het bedrag van deze transactie op de betaalrekening van de Klant wordt toegekend, is uiterlijk op de datum waarop het bij een correcte uitvoering van de transactie zou zijn gevaluteerd. Op verzoek van de Klant tracht de Bank tevens de betalingstransactie te traceren.

De Bank is jegens de klant aansprakelijk voor het behandelen van de betalingstransactie overeenkomstig haar verplichtingen op grond van artikel 48 van het Reglement.

In geval van niet-tijdige verzending van de betalingsopdracht wordt het bedrag op de betaalrekening van de begunstigde gevaluteerd uiterlijk op de datum waarop het bij een correcte uitvoering van de transactie zou zijn gevaluteerd.

Geïnitieerd door de betaler

De Bank is verantwoordelijk voor de goede uitvoering van de betalingstransactie jegens de Klant indien de bank van de betaler kan aantonen dat de Bank het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen. In dat geval stelt de Bank het bedrag van de betalingstransactie onmiddellijk ter beschikking van de Klant en crediteert zij, indien nodig, de betaalrekening van de Klant met het overeenkomstige bedrag. De valutatatum waarop de betaalrekening van de Klant werd gecrediteerd, is niet later dan de valutatatum die hem zou zijn toegekend indien de transactie correct was uitgevoerd.

Wanneer een betalingstransactie te laat wordt uitgevoerd door de bank van de betaler, zorgt de Bank er, op verzoek van de bank van de betaler, voor dat de valutatatum waarop de betaalrekening van de Klant wordt gecrediteerd, niet later is dan de valutatatum die hem zou zijn toegekend indien de transactie correct zou zijn uitgevoerd.

59.3.3 De Klant handelt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder

Wanneer een betalingsopdracht door de Klant via een Betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt geïnitieerd, betaalt de Bank de Klant het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug en in voorkomend geval, herstelt zij de gedebiteerde betaalrekening in de toestand waarin deze zich zou hebben bevonden mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden, tenzij de Bank kan bewijzen dat de bank van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen binnen de termijn overeenkomstig artikel 46 van het Reglement.

59.3.4 Aansprakelijkheid voor kosten en interesten

De Bank is aansprakelijk voor de kosten waarvoor zij verantwoordelijk is en de interesten die de Klant worden aangerekend wegens de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering, alsook de niet-tijdige uitvoering van de betalingstransactie.

59.4 Aanvullende vergoedingen

De Klant heeft recht op aanvullende vergoedingen voor eventueel andere financiële gevolgen dan die waarin artikel 59 voorziet.

59.5 Overmacht

De in dit artikel 59 bedoelde aansprakelijkheid is niet van toepassing in geval van overmacht noch wanneer de Bank uit hoofde van nationaal of EU-recht andere wettelijke verplichtingen heeft.

De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden als gevolg van:

- bij gebrek aan menselijke en/of technische middelen die nodig zijn voor de uitvoering van de betalingstransacties wegens redenen die niet aan de Bank toe te schrijven zijn, met inbegrip van de verstoring van haar diensten ten gevolge van staking van haar personeel, het - zelfs tijdelijk en om welke reden dan ook - buiten gebruik zijn van haar computers, de vernietiging of het uitwissen van de gegevens die ze bevatten, of de onderbreking van om het even welke van haar communicatiemiddelen;
- de gevolgen van vergissingen of vertragingen te wijten aan andere instellingen of organismen, of van elk ander feit of elke andere handeling door derden;
- behoudens andersluidende bepalingen, technische storingen of elke ander tekortkoming die aan de derde betalingsdienstaanbieder toe te schrijven zijn met betrekking tot de betalingsdienst waarvoor de derde betalingsdienstaanbieder verantwoordelijk is;
- de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het onrechtmatig gebruik van documenten en formulieren die ter beschikking zijn gesteld, alsook van de vervalste opdrachten die de Klant betreffen, behalve in geval van bedrog of grove nalatigheid van de Bank.

ARTIKEL 60 – AANSPRAKELIJKHEID VAN DE KLANT

60.1 Niet-toegestane of onjuist uitgevoerde betalingstransacties

De Klant verkrijgt van de Bank slechts rechtzetting van een niet-toegestane of onjuist uitgevoerde betalingstransactie die aanleiding geeft tot een vordering, met inbegrip van een vordering bedoeld in artikel 59 van het Reglement indien hij de Bank onverwijld en uiterlijk dertien (13) maanden na de na de valutatatum van de debitering of creditering kennis geeft van de bewuste transactie. Indien de Klant geen consument is, wordt deze termijn herleid tot twee (2) maanden.

Wanneer de Klant ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct is uitgevoerd, is de Bank gehouden het bewijs te leveren dat de betalingstransactie is geauthentiseerd, juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing of enig ander falen van de door de Bank aangeboden diensten is beïnvloed.



60.2 Verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van een betaalkaart

60.2.1 In afwijking van artikel 59.2 van het Reglement draagt de Klant tot aan de kennisgeving verricht overeenkomstig artikel 56 van het Reglement het verlies tot een bedrag van ten hoogste 50 euro met betrekking tot alle niet-toegestane betalingstransacties die voortvloeien uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalkaart of uit het onrechtmatig gebruik van een betaalkaart.

60.2.2 De Klant draagt geen enkel verlies indien:

- het verlies, de diefstal of het onrechtmatig gebruik van de betaalkaart niet kon worden vastgesteld door de Klant voordat een betaling plaatsvond, tenzij de Klant frauduleus heeft gehandeld;
- het verlies is veroorzaakt door het handelen of nalaten van een werknemer, agent of bijkantoor van de Bank of van een entiteit waaraan diens activiteiten werden uitbesteed; of
- de Bank geen sterke cliëntauthenticatie verlangt van de Klant.

60.2.3 De Klant draagt alle verliezen in verband met niet-toegestane betalingstransacties indien deze verliezen het gevolg zijn van zijn frauduleus handelen, of opzettelijk of door grove nalatigheid één of meer van de in artikel 56 van het Reglement genoemde verplichtingen niet is nagekomen.

60.2.4 Na de kennisgeving overeenkomstig artikel 56, heeft het gebruik van de verloren, gestolen of wederrechtelijk toegeëigende betaalkaart geen financiële gevolgen voor de Klant, tenzij dat de Bank bewijst dat de betaler bedrieglijk heeft gehandeld.

60.2.5 De bewijslast inzake bedrog, opzet of grove nalatigheid komt aan de Bank toe.

Worden onder andere beschouwd als grove nalatigheid:

- het noteren van zijn gepersonaliseerde veiligheidsgegevens, zoals zijn identificatienummer of enige andere code in een gemakkelijk herkenbare vorm, en met name op de betaalkaart of op een voorwerp of een document dat de Klant bij de betaalkaart bewaart of met die betaalkaart bij zich draagt; en
- het niet onverwijld in kennis hebben gesteld van het verlies of de diefstal overeenkomstig artikel 56.

IV. INNINGEN

ARTIKEL 61 – WAARDEPAPIEREN (FINANCIËLE DOCUMENTEN)

61.1 Elke Klant die houder is van een zichtrekening kan bij de Bank financiële documenten / handelspapier (bv. wisselbrieven en orderbriefjes) betaalbaar stellen.

61.2 Behoudens in geval van bedrog of zware fout vanwege de Bank, wijst de Bank elke aansprakelijkheid af voor de geldigheid van de wissels die zij betaalt.

61.3 De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een slechte uitvoering van de opdracht wanneer de opdracht van de opdrachtgever onnauwkeurig, onvolledig of onjuist is, voor een eventuele onjuiste interpretatie van de opdracht door de correspondent of, in voorkomend geval, voor de gevolgen van staking van betaling.

61.4 Alle wisselbrieven en orderbriefjes die in euro zijn opgesteld en afkomstig zijn van een kredietinstelling, worden in Brussel gecentraliseerd en alle verrichtingen in verband met deze wissels (inning, enz.) worden door de Nationale Bank in Brussel uitgevoerd in opdracht van de Bank en volgens de instructies van de Klant.

De op deze manier geïnde wissels worden door de Nationale Bank bewaard, zowel na betaling als in geval van wanbetaling.

61.5 De inning van waardepapieren wordt beheerst door de bepalingen van de «Uniforme Regelen voor incasso's», uitgegeven door de Internationale Kamer van Koophandel in Parijs (IKK), die van kracht zijn op het ogenblik dat de inningsopdracht wordt gegeven, voor zover daar in dit Reglement niet wordt van afgeweken. Voor de interpretatie van handelstermen wordt verwezen naar de «Internationale regels voor de uitleg van handelstermen» (INCOTERMS) van de IKK die van kracht zijn op de datum van de opdracht.

61.6 De Bank stelt het nettobedrag van de inning ter beschikking van de Klant na definitieve ontvangst van de gelden door de Bank en crediteert deze op de zichtrekening van de Klant in euro of na omzetting van de andere munten, behoudens andersluidende instructies van de Klant.

ARTIKEL 62 – VRIJSTELLING VAN PROTEST EN VERMELDINGEN

62.1 Voor alle wissels, zelfs met kosten, kan de Bank door de Klant niet aansprakelijk gesteld worden voor het niet-naleven van de wettelijke termijnen inzake aanbieding voor acceptatie of betaling, van protest of van de kennisgeving van niet-betaling of niet-acceptatie en zal zich onthouden van elke uitzondering, verbeurdverklaring of aansprakelijkheid.

62.2 De Bank verbindt er zich niet toe om een protest te laten opstellen, tenzij op uitdrukkelijk verzoek, tegen wissels voor kleine bedragen of tegen wissels die niet binnen de termijnen materieel kunnen worden geprotesteerd.