



BANCA MONTE PASCHI BELGIO

ALGEMEEN REGLEMENT

VAN DE

VERRICHTINGEN

April 2015

Inhoud

ALGEMENE BEPALINGEN.....	3
I. ALGEMENE PRINCIPES	3
II. STAAT, RECHTSBEKWAAMHEID EN JURIDISCHE VERTEGENWOORDIGING	10
III. BRIEFWISSELING EN VERZENDINGEN	12
IV. NALATENSCHAPPEN	14
V. TARIFERING	16
VI. ZEKERHEDEN	17
VII. DIVERSE BEPALINGEN	19
REKENINGEN.....	26
I. ALGEMEEN.....	26
II. REKENINGUITTREKSELS	27
III. ZICHTREKENINGEN.....	30
IV. DEPOSITO'S OP TERMIJN	31
V. CHEQUES.....	32
BETAALDIENSTEN	33
I. TRANSACTIES – BETALINGSOPDRACHTEN TOEVERTROUWD AAN DE BANK OP INITIATIEF VAN DE CLIËNT	33
<i>Regels van toepassing op opdrachten gegeven door de Cliënt.....</i>	<i>33</i>
<i>Regels van toepassing op de uitvoering van transacties door de Bank.....</i>	<i>35</i>
II. TRANSACTIES – BETALINGSOPDRACHTEN UITGEVOERD DOOR DE BANK WAARVOOR DE CLIËNT BEGUNSTIGDE IS	40
III. TRANSACTIES – BETALINGSOPDRACHTEN UITGEVOERD DOOR DE BANK OP INITIATIEF VAN EEN BEGUNSTIGDE	42
BANKKAARTEN.....	46
I. INLEIDING	46
II. ALGEMENE VOORWAARDEN DIE OP HET GEHEEL VAN KAARTEN VAN TOEPASSING ZIJN	47
III. ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DE FUNCTIES BANCONTACT, MISTER CASH EN MAESTRO	56
IV. ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DE KREDIETKAARTEN	58
V. ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DE VOORAFBETAALDE KAARTEN – MULTI CARD	61
VI. ALGEMENE VOORWAARDEN VAN KAART – PASCHICOMBO	64
INCASSO'S.....	70
I. ALGEMEEN.....	70
II. FINANCIËLE DOCUMENTEN.....	71
III. COMMERCIËLE DOCUMENTEN	72
IV. CENTRALISERING VAN DE INCASSO'S	73

Algemene bepalingen

I. Algemene principes

Art. 1 – Toepassingsgebied en definities

De nv BANCA MONTE PASCHI BELGIO, waarvan de sociale zetel is gevestigd te Brussel, Jozef II-straat 24, RPR Brussel / BTW: BE 0403.199.306, hierna “de Bank” genoemd (www.montepaschi.be), is een bank vergund als kredietinstelling door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (“FSMA”), Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel (www.fsma.be). Haar inschrijvingsnummer bij de FSMA is 45393 A. de Bank is onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België (“NBB”), Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel evenals aan de controle inzake bescherming van investeerders en consumenten van de FSMA.

De zakenrelaties tussen de Bank en haar Cliënten worden geregeld door de bepalingen die hierna worden opgesomd in volgorde van prioriteit van de toepasbaarheid ervan:

- de bijzondere overeenkomsten;
- de bijzondere reglementen;
- het onderhavige reglement (hierna « het Reglement » genoemd);
- de algemeen aanvaarde bankgebruiken.

In het geval van een tegenstrijdigheid hebben de bijzondere overeenkomsten en bijzondere reglementen voorrang op het Reglement.

Deze bepalingen regelen al de zakenrelaties, zelfs de occasionele, onder voorbehoud van de dwingende bepalingen van de toepasselijke wetgeving.

In toepassing van boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, voorziet het Reglement een raamovereenkomst tussen de Bank en de Cliënt.

In geval van twijfel over de betekenis van een clause geldt de meest gunstige interpretatie voor de consument, in functie van de commerciële praktijken in het bankdomein.

Het ondertekenen van een aanvraagformulier voor het openen van een rekening of van een aanvraagformulier of ontvangstbewijs van een betaalinstrument, evenals het gebruik van een betaalinstrument betekent een uitdrukkelijke bevestiging van de kennisneming en aanvaarding van het Reglement evenals de instemming met het Reglement.

De bepalingen van het Reglement kunnen worden gewijzigd onder de voorwaarden bepaald in artikel 41.

Het Reglement is beschikbaar op de internetsite www.montepaschi.be van de Bank evenals in elk kantoor op eenvoudige aanvraag.

Voor de toepassing van onderhavig hoofdstuk, wordt verstaan onder:

- ☒ **Authenticatie:** een procedure die de aanbieder van betaaldiensten toelaat het gebruik van een gegeven betaalinstrument na te gaan, met inbegrip van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken;
- ☒ **Begunstigde:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die de voorziene bestemming is van fondsen die het voorwerp uitmaken van een betalingstransactie;
- ☒ **De Kaart:** een debetkaart, een voorafbetaalde Kaart en/of een Kredietkaart, uitgegeven door de Bank en voorzien van een magneetstrook en met een geïntegreerd circuit (chip) die de houder de mogelijkheid biedt om gebruik te maken van de diensten die in het hoofdstuk over de bankkaarten worden beschreven;
- ☒ **Cliënt:** elke persoon die houder is van een zichtrekening bij de Bank en die met de Bank een akkoord sluit betreffende het algemeen reglement van de verrichtingen, of elke ander persoon die met de Bank een akkoord sluit;
- ☒ **Interbancaire verrekening:** overdracht van de invorderingen, vergezeld van informatie over de opdrachten, door de bank van de Cliënt Schuldeiser/Leverancier aan de bank van de Betaler;
- ☒ **Betaalrekening:** een op naam van een of meer gebruikers van betaaldiensten aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt;
- ☒ **Consument:** een fysieke persoon die, in het kader van de overeenkomsten van betaaldiensten of in het kader van de transacties die door het Wetboek van economisch recht geregeld worden, met een doel handelt dat niet zijn handels-, ambachtelijke of beroepsmatige activiteit is, of, in het kader van de toepassing van boek VI “Marktpraktijken en

consumentenbescherming” van het Wetboek van economisch recht, voor doeleinden die elk beroepsmatig karakter uitsluiten, op de markt gebrachte producten (inbegrepen financiële diensten) aanschaf of gebruikt;

☒ **Raamovereenkomst:** een overeenkomst van betaaldiensten die de toekomstige uitvoering van afzonderlijk en opeenvolgende betalingstransacties regelt en die de verplichtingen en voorwaarden voor de opening van een Betaalrekening kan omvatten;

☒ **Kredietovereenkomst:** een overeenkomst krachtens dewelke een aanbieder van betaaldiensten aan een Gebruiker van betaaldiensten krediet verleent of toezegt in de vorm van uitstel van betaling, van een lening of elke andere soortgelijke betalingsfaciliteit;

☒ **Schuldeiser/Leverancier:** elke natuurlijke of rechtspersoon, houder van een rekening bij de Bank of enige andere bank en Begunstigde van een betalingstransactie die een Cliënt Betaler in het kader van een Europese domiciliëring SEPA uitvoert;

☒ **Valutatatum:** de referentiedatum gebruikt door een aanbieder van betaaldiensten om de interesten te berekenen die van toepassing zijn op de geldmiddelen waarmee een Betaalrekening wordt gedebiteerd of gecrediteerd;

☒ **Professionele toewijding:** het niveau inzake gespecialiseerde competentie en zorg waarvan de Bank in zijn activiteitsdomein redelijkerwijs zou moeten getuigen, conform de eerlijke praktijken op commercieel gebied;

☒ **Gepersonaliseerd veiligheidskenmerk:** elk technisch middel toegewezen door een aanbieder van betaaldiensten aan een bepaalde gebruiker voor het gebruik van een Betaalinstrument. Dit kenmerk eigen aan de Gebruiker van betaaldiensten en onder zijn toezicht, laat toe het gebruik van een gegeven Betaalinstrument na te gaan en heeft als doel de gebruiker te authenticeren;

☒ **Europese domiciliëring SEPA (Single Euro Payments Area of de Eengemaakte Europese betaalruimte):** een Betaaldienst voor het debiteren van de Betaalrekening van een Betaler, waarbij een Betalingstransactie wordt geïnitieerd door de Begunstigde op basis van een door de Betaler aan de Begunstigde, aan de aanbieder van betaaldiensten van de Begunstigde of aan de eigen verlener van betaaldiensten van de Betaler, verstrekte instemming;

☒ **Europese domiciliëring SEPA 'Core':** de Europese domiciliëring SEPA voor alle particulieren en bedrijven;

☒ **Europese domiciliëring SEPA 'Business-to-Business of B2B':** de Europese domiciliëring SEPA, uitsluitend voor professionele gebruikers;

☒ **Geldmiddelen:** bankbiljetten en munten, spaardeposito's en elektronisch geld;

☒ **Unieke identificator:** de combinatie van letters, cijfers of symbolen verstrekt aan de gebruiker van betaaldiensten door de aanbieder van betaaldiensten, die de Gebruiker van betaaldiensten moet verstrekken om voor een betalingstransactie de andere Gebruiker van betaaldiensten en/of zijn Betaalrekening ondubbelzinnig te identificeren;

☒ **Betaalinstrument:** elk gepersonaliseerd element en/of geheel van procedures overeengekomen tussen de gebruiker van betaaldiensten en de aanbieder van betaaldiensten en waarvan de gebruiker van betaaldiensten gebruik maakt om een betalingsopdracht te initiëren;

☒ **Bankwerkdag:** een kalenderdag waarop de verlener van betaaldiensten van de Betaler of de aanbieder van betaaldiensten van de Begunstigde betrokken bij de uitvoering van een betalingstransactie, toegankelijk is voor de bij de uitvoering van een betalingstransactie vereiste werkzaamheden. Als de in werkdagen uitgedrukte termijn op een zaterdag vervalt, wordt deze tot de volgende werkdag verlengd;

☒ **Vereffening (in het kader van een Europese domiciliëring SEPA):** debetverrichting van de rekening van de schuldenaar van het incassobedrag en creditverrichting van de rekening van de schuldeiser voor eenzelfde bedrag in het kader van een Europese domiciliëring SEPA;

☒ **Communicatiemiddel op afstand:** elk middel dat gebruikt kan worden om een overeenkomst van betaaldiensten af te sluiten zonder de fysieke aanwezigheid van de aanbieder van de Betaaldiensten en van de Gebruiker van de betaaldiensten;

☒ **Niet-consument:** elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die geen Consument is;

☒ **Betalingstransactie:** elke door de Betaler of Begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponeerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen zijn tussen de Betaler en de Begunstigde;

☒ **Betalingsopdracht:** elke instructie van een Betaler of Begunstigde aan zijn aanbieder van betaaldiensten om een betalingstransactie uit te voeren;

☒ **Betaler:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die houder is van een Betaalrekening en die een betalingsopdracht goedkeurt vanaf deze Betaalrekening, of, de natuurlijke persoon of rechtspersoon die, indien hij geen Betaalrekening heeft, een betalingsopdracht geeft;

☒ **Betalingsdiensten:** elke dienst, aangeboden in het kader van een professionele activiteit, zoals hierna vermeld:

- diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een Betaalrekening te storten en alle verrichtingen die voor het beheer van een Betaalrekening vereist zijn;
- diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een Betaalrekening op te nemen en alle verrichtingen die voor het beheer van een Betaalrekening vereist zijn;
- uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldtransfers op een Betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder:
 - uitvoering van Domiciliëringen;
 - uitvoering van Betalingstransacties via een Betaalkaart of een soortgelijk instrument;
 - uitvoering van overschrijvingen, met inbegrip van doorlopende betaalopdrachten;
- uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een Kredietovereenkomst die aan de Gebruiker van de betaaldiensten werd verstrekt:
 - uitvoering van Domiciliëringen;
 - uitvoering van Betalingstransacties via een Betaalkaart of een soortgelijk instrument;

- uitvoering van overschrijvingen, met inbegrip van doorlopende betaalopdrachten;
- uitgifte en/of aanvaarding van betaalinstrumenten;
- geldtransfers;
- uitvoering van betalingstransacties waarbij de instemming van de Betaler met een betalingstransactie wordt doorgegeven met behulp van een telecommunicatie-, digitaal- of informatica-instrument en waarbij de betaling rechtstreeks geschiedt aan de beheerder van het systeem of van het telecommunicatie- of informaticanetwerk, die louter optreedt als tussenpersoon tussen de Gebruiker van de betaaldiensten en de persoon die de goederen levert of de diensten verleent;
- ☒ **Financiële dienst:** alle diensten die betrekking hebben op de bank, krediet, verzekeringen, individuele opnemingen, investeringen en op betalingen. Ter informatie: dit begrip omvat eveneens de betalingsdiensten;
- ☒ **Duurzame drager:** ieder hulpmiddel dat de Gebruiker van betaaldiensten in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan op een wijze die deze informatie gemakkelijk toegankelijk maakt voor toekomstig gebruik gedurende een periode die is afgestemd op het doel waarvoor de informatie kan dienen en die een ongewijzigde reproductie van de opgeslagen informatie mogelijk maakt;
- ☒ **Betaalsysteem:** een systeem dat toelaat Geldmiddelen over te schrijven, geregeld door gestandaardiseerde formele procedures en algemene regels voor de behandeling, de vergoeding en/of het reglement van betalingsopdrachten;
- ☒ **Referentiewisselkoers:** de wisselkoers die als berekeningsgrondslag wordt gehanteerd bij een valutawissel en die door de betaaldienstaanbieder ter beschikking gesteld wordt of afkomstig is van een voor het publiek toegankelijke bron;
- ☒ **Referentierentevoet:** de rentevoet die als berekeningsgrondslag wordt gehanteerd voor het aanrekenen van interesten en die afkomstig is van een voor het publiek toegankelijke bron en door beide partijen van een overeenkomst van betaaldiensten kan worden nagegaan;
- ☒ **Transfer van geldmiddelen:** een Betaaldienst waarbij de geldmiddelen vanwege een Betaler ontvangen worden zonder de creatie van Betaalrekeningen op naam van de Betaler of van de Begunstigde, met als enig doel een overeenkomstig bedrag over te schrijven naar een Begunstigde of een andere aanbieder van betaaldiensten, optredend voor rekening van de Begunstigde, en/of waarbij deze geldmiddelen ontvangen worden voor rekening van de Begunstigde en ter zijner beschikking gesteld worden;
- ☒ **Gebruiker van betaaldiensten:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die een Betaaldienst gebruikt in de hoedanigheid van Betaler, van Begunstigde of beiden;
- ☒ **SEPA Zone:** de Lidstaten van de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Zwitserland en Monaco.

Art. 2 – Deontologie en wederzijds vertrouwen

De zakenrelaties tussen de Cliënt en de Bank zijn gebaseerd op wederzijds vertrouwen.

De Bank verbindt zich ertoe alle wettelijke, reglementaire of andere bepalingen na te leven die de deontologische en gedragsregels vastleggen van toepassing op de uitoefening van de bankactiviteit.

Zij besteedt de grootste zorg aan de uitvoering van de overeenkomsten die zij met de Cliënt heeft gesloten, van de verrichtingen die zij voor zijn rekening afhandelt en van de opdrachten die hij haar heeft gegeven.

Zij kan, binnen de perken van haar bevoegdheden en haar activiteiten, de Cliënt die erom vraagt bijstand verlenen door het verstrekken van adviezen.

Van zijn kant doet de Cliënt al het mogelijke om bij te dragen tot het goede verloop van zijn zakenrelatie met de Bank, o.a. door haar alle nuttige inlichtingen te bezorgen, teneinde de Bank in staat te stellen hem oordeelkundig bij te staan en haar taak correct uit te voeren.

De Bank kan niet worden gedwongen tot het sluiten van een contract, de afhandeling van een verrichting of de uitvoering van een opdracht, indien dit niet gebeurt krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen of verbintenissen die zij aanging uit hoofde van overeenkomsten met haar cliënt.

Art. 3 – Aansprakelijkheid

De Bank is slechts aansprakelijk voor een zware of intentionele fout – met uitsluiting van lichte fouten – door haar of haar aangestelden begaan bij de uitoefening van hun beroepsactiviteiten. Zij kan door geen enkele contractuele bepaling worden vrijgesteld van die aansprakelijkheid.

Art. 4 – Verjaring

Onverminderd andere wettelijke of conventionele bepalingen die een kortere termijn zouden bepalen, verjaart het recht om tegen de Bank in rechte op te treden, na afloop van een termijn van 3 jaar. Die termijn loopt vanaf de datum van de verrichting die of van het feit dat tot de betwisting aanleiding geeft.

Art. 5 – Beroepsdiscretie

De Bank is gehouden tot beroepsdiscretie.

Zij brengt de Cliënt er evenwel van op de hoogte dat zij zich niet kan onttrekken aan het meedelen van inlichtingen die op de Cliënt betrekking hebben, wanneer die mededeling haar wordt opgelegd door een Belgische of buitenlandse wettelijke of reglementaire bepaling en, meer in het bijzonder, wanneer die mededeling gevorderd wordt door een gerechtelijke of administratieve overheid of door een instelling belast met de controle van de bankactiviteit in België of in het buitenland. Door toetreding tot het Reglement aanvaardt de Cliënt het voorgaande uitdrukkelijk.

Door een relatie aan te gaan met de Bank aanvaardt de Cliënt ook dat alle inlichtingen en gegevens, nodig of nuttig voor de goede afhandeling van zijn verrichtingen met de financiële instellingen, worden geregistreerd in de databanken van de Bank en van haar dochtermaatschappijen evenals de databanken van derden van wie de tussenkomst bij deze verrichtingen nodig of nuttig is. Inzake krediet of vertraging van betaling kunnen bepaalde gegevens van de Cliënt bovendien opgenomen worden in de kredietcentrales van de Nationale Bank van België -en dat ter naleving van de vigerende juridische bepalingen en in het bijzonder degene die de bescherming van de persoonlijke levenssfeer regelen.

Art. 6 – Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

1. Verwerking door de Bank van de persoonsgegevens met betrekking tot haar Cliënten

De persoonsgegevens van een Cliënt omvatten, onder meer, de gegevens met betrekking tot zijn identiteit, zijn woonplaats, zijn persoonlijk statuut, zijn tegoeden en de verrichtingen die hem aanbelangen. De Cliënt stemt ermee in dat de Bank, in haar hoedanigheid van verantwoordelijke voor de behandeling, zijn persoonlijke gegevens volgens de hieronder beschreven methodes behandelt.

De persoonsgegevens die aan de Bank worden meegegeed:

- bij de overhandiging of het versturen aan de Bank – door de Cliënt, zijn eventuele lasthebber of een derde – van een voorgedrukt en ingevuld formulier of document, of van een opdracht of verzoek, welke ook de gegevensdrager ervan is;
- of op een andere manier (bv. bij het bezoek van een Cliënt aan een kantoor, per briefwisseling, fax, telefoon, elektronische communicatie...);

worden opgeslagen in een of meerdere bestanden en verwerkt door de Bank, met naleving van de wet van 8 december 1992 betreffende de bescherming van de levenssfeer ten opzicht van de behandeling van de persoonlijke gegevens en de uitvoeringsbesluiten ervan, met het oog op de aanwending ervan voor de behandeling van elke vraag tot uitvoering van (een) verrichting(en) -en, desgevallend, voor de afhandeling van deze verrichting(en) -opgedragen door de Cliënt of door een derde in het voordeel van de Cliënt in het kader van één of meer van de volgende doeleinden:

- beheer van rekeningen en betalingsverrichtingen;
- toestaan en beheer van kredieten;
- de voorbereiding en het beheer van de relatie tussen de Kaarhouder, de rekeninghouder, de Bank, de netwerkbeheerder van Bancontact, Mister Cash, de netwerkbeheerder van Maestro en de netwerkbeheerder van Visa/MasterCard;
- beleggingen, vermogensbeheer en/of huur van safes;
- makelaarsdiensten (o.a. verzekeringen);
- het beheer van de clientèle;
- de promotie en prospectie (direct marketing) van alle producten en diensten die een financiële instelling kan aanbieden, verzekeringsproducten en -diensten inbegrepen;
- de controle van de regelmatigheid van de verrichtingen en het voorkomen van onregelmatigheden;
- het voorkomen, het onderzoeken en het opsporen van fraude op het vlak van betalingen;
- het voorkomen van misbruik van betaaldiensten;
- het beheer van betwistingen;
- voldoen aan de juridische verplichtingen;
- voldoen aan de contractuele verplichtingen met alle fiscale autoriteiten (op basis van een specifieke wetgeving);
- aanmaken van statistieken.

De gegevens die door de Bank in het kader van de hierboven beschreven doelen worden behandeld, worden op vertrouwelijke wijze behandeld.

De gegevens verwerkt door de Bank kunnen worden overgedragen aan derden die door de Cliënt aangesteld worden, aan vennootschappen waarvan de tussenkomst nodig of nuttig is voor het uitvoeren van een van de hierboven beoogde doelstellingen, aan haar bestaande of op te richten dochtermaatschappijen waarvan de activiteit zich situeert in het verlengde van de

bankactiviteit, en zulks teneinde deze filialen in staat te stellen de bovenvermelde dienstverlening aan te bieden of uit te voeren voor zover de overgedragen gegevens ter zake dienend zijn.

Onder voorbehoud van de van kracht zijnde wettelijke of reglementaire bepalingen, stemt de Cliënt in met de verwerking door de Bank van alle relevante gegevens betreffende bovengenoemde doeleinden.

2. Beveiliging van de gebouwen van de Bank

De gebouwen of diensten van de Bank waartoe Cliënten toegang hebben, staan onder cameratoezicht, in overeenstemming met de wet van 21 maart 2007. Het doel van dat toezicht is om gevallen van overlast, overtredingen of het toebrengen van schade te kunnen opsporen en de daders van de feiten, verstoorders van de openbare orde, de getuigen en slachtoffers te identificeren. De gegevens die op die wijze met het oog op de veiligheid (controle van de regelmatigheid van de verrichtingen en voorkomen van onregelmatigheden) door de Bank worden verzameld, zijn niet bestemd om te worden overgemaakt aan derden, behalve indien het gaat om aanvragen door bevoegde instanties. De Cliënt stemt er mee in om, tijdens zijn bezoek aan deze gebouwen, gefilmd te worden.

3. Rechten van de Cliënt

De Cliënt kan op elk moment:

- zich gratis en op eenvoudig verzoek verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens voor commerciële doeleinden (« direct marketing »);
- met uitzondering van de wettelijk voorziene gevallen en contractuele verplichtingen van de Bank ten opzichte van alle fiscale autoriteiten (op basis van een specifieke wetgeving), zijn toestemming intrekken als de hem betreffende gegevens vervallen; er wordt zo snel mogelijk rekening mee gehouden.

Elke natuurlijke persoon heeft toegang tot de gegevens die op hem betrekking hebben en die door de Bank, worden verwerkt, en mag, desgevallend, de onjuiste gegevens laten verbeteren evenals de onwettig verwerkte gegevens laten schrappen. De Cliënt die van dit recht wenst gebruik te maken, kan een gedateerde en ondertekend verzoek richten vergezeld van een kopij van zijn identiteitskaart (recto verso) aan de Bank, Joseph II straat, 24 - 1000 Brussel.

De Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer houdt een openbaar register bij m.b.t. de automatische verwerking van persoonsgegevens. De Cliënt die bijkomende inlichtingen wenst over de manier waarop de Bank gegevens verwerkt, kan dit register desgevolgend raadplegen.

Geen enkele wettelijke bepaling houdt een verplichting in om te antwoorden op de door de Bank gestelde vragen. Het niet beantwoorden van deze vragen kan, naargelang het geval, evenwel leiden tot de onmogelijkheid of de weigering, door de Bank om een (pre)contractuele relatie met de Cliënt aan te gaan, om een dergelijke relatie voort te zetten of om een verrichting uit te voeren die door de Cliënt of door een derde in het voordeel van de Cliënt is gevraagd, of op basis van een specifieke fiscale wetgeving de verplichting om een belasting, een taks of een andere bijkomende last af te (laten) houden.

4. Centraal aanspreekpunt

Art. 322§3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 van 10 april 1992 verplicht met name de bank-, spaar- en kredietinstellingen die in België actief zijn, om de identiteit van hun Cliënten en de nummers van hun rekeningen en contracten eenmaal per jaar aan een centraal aanspreekpunt (CAP) over te maken.

De modaliteiten betreffende de werking van het CAP, de communicatie van informatie aan het CAP door bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen en de raadpleging van het CAP door de bevoegde fiscale autoriteiten worden bepaald door het koninklijk besluit van 17 juli 2013.

Dit centraal aanspreekpunt wordt gehouden door de Nationale Bank van België (NBB), gevestigd in de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. De fiscale autoriteiten, die belast zijn met de vestiging en invordering van de belasting, mogen de gegevens van het CAP enkel raadplegen, met naleving van de wettelijke procedures, teneinde de vermogenssituatie van de schuldenaar te bepalen met het oog op het invorderen van de belasting en de voorheffingen verschuldigd in hoofdsom en opcentiemen, van de belastingverhogingen en administratieve boeten, van de interesten en van de kosten.

Volgende gegevens van Cliënten worden meegedeeld aan het CAP:

- Wat de identificatie van de Cliënten betreft:

- voor de natuurlijke personen: het rijksregisternummer (indien niet aanwezig: naam, voornaam, geboortedatum, -plaats/-land);

- voor de rechtspersonen ingeschreven in de Kruispuntbank van ondernemingen: inschrijvingsnummer KBO;
- voor de andere Cliënten: volledige naam Cliënt, rechtsvorm en land van vestiging.

- Bij elke overdracht van gegevens naar het CAP wordt volgende informatie overgemaakt:

- het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van ondernemingen van de betrokken financiële instelling;
- de afsluitingsdatum van het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben;
- het IBAN-nummer ("International Bank AccountNumber") van elke rekening waarvan de Cliënt (co-)houder is bij de betrokken financiële instelling;
- de contracten die de Cliënt heeft afgesloten en die zijn gedefinieerd in artikel 1, 5° van het koninklijk besluit van 17 juli 2013.

Hogervermelde gegevens worden gedurende 8 jaar in het CAP bewaard, vanaf de afsluitingsdatum:

- voor de identificatiegegevens van de Cliënt: van het laatste kalenderjaar waarin deze gegevens werden meegedeeld aan het CAP;
- voor de andere gegevens betreffende de rekeningen en/of contracten van de Cliënt: van het kalenderjaar waarin de rekening waarvan het IBAN-nummer waarvan het type aan het CAP werd meegedeeld of waarin het laatste contract waarvan het type aan het CAP werd meegedeeld, werd afgesloten of opgezegd.

De Cliënt heeft recht op inzage in de informatie die het CAP op zijn naam registreert en stuurt hiervoor een schriftelijk, gedateerd en ondertekend verzoek naar de centrale zetel van de Nationale Bank van België met een fotokopie van zijn identiteitskaart (of, bij ontstentenis, van zijn paspoort of zijn verblijfsvergunning). Ingeval bepaalde gegevens onjuist of ten onrechte geregistreerd zijn, heeft de Cliënt het recht om ze kosteloos te laten verbeteren of te laten verwijderen door de financiële instelling die de mededeling aan het CAP heeft gedaan.

5. FATCA "Foreign Account Tax Compliance Act"

De Verenigde Staten hebben een nieuwe wetgeving opgesteld om belastingontduiking door hun belastingplichtigen te voorkomen. Deze wetgeving, de zogenaamde "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) vereist financiële instellingen wereldwijd in de identiteit van de « U.S. Person (Amerikaanse personen) » verklaren, wat wil zeggen, Amerikaanse burgers en een aantal Amerikaanse bedrijven of erfgoedstructuren in handen van de Amerikaanse belastingbetaler, rekeningsaldi, financiële baten en, in de toekomst, effecten gerelateerde producten.

België heeft, net zoals de meeste Europese landen, beslist om een intergouvernamenteel akkoord te sluiten met de Verenigde Staten om de voorschriften van de FATCA-wet toe te passen in de Belgische nationale wetgeving. Hieruit resulteert dat de Belgische financiële instellingen de informatie moeten bezorgen aan de Federale Overheidsdiensten (FOD) Financiën. Deze dienst geeft de informatie op zijn beurt door aan de IRS (Internal Revenue Service).

Art. 7 – Bescherming voor deposito's en financiële instrumenten

De Bank neemt deel aan de Belgische beschermingsregeling van de deposito's en financiële instrumenten, zoals georganiseerd door de wet van 17 december 1998 en de Koninklijke Besluiten van 14 november 2008 en 16 maart 2009.

Die bescherming verzekert – in het geval dat de Bank in gebreke blijft (faillissement, of wanneer de instantie die belast is met de prudentiële controle, zelfs als de bank niet failliet is, opmerkt dat de financiële situatie van de bank ertoe geleid heeft dat ze weigert tegoeden terug te betalen, te leveren of terug te geven en haar niet meer toestaat om, onmiddellijk of op korte termijn, over te gaan tot de terugbetaling, levering of teruggave van dergelijke tegoeden) – een tussenkomst van het speciale fonds voor deposito's en levensverzekeringen of van het beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten ten gunste van bepaalde deposanten en investeerders.

Alle inlichtingen kan men verkrijgen bij het speciale fonds voor deposito's en levensverzekeringen of het beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten of door rechtstreeks de webpagina te raadplegen: www.protectionfund.be.

Art. 8 – Informatie en adviezen

Het verstrekken van commerciële, financiële, juridische, technische of andere inlichtingen wordt door de Bank aan de Cliënt verschaft in het licht van het uitvoeren van verrichtingen of het leveren van diensten, op grond van een objectieve analyse van de gegevens waarover zij beschikt, meer in het bijzonder van de informatie die de Cliënt haar heeft verschaft met betrekking tot zijn persoonlijke toestand, zijn doelstellingen, zijn verwachtingen en zijn verplichtingen.

Wanneer deze gegevens afkomstig zijn van bronnen buiten de Bank, worden ze ingewonnen bij vertrouwenswaardige derden, zonder dat de Bank evenwel de juistheid en/of de volledigheid ervan kan waarborgen.

De verstrekte inlichtingen, meningen en/of adviezen gelden slechts op de datum waarop ze werden verleend; de Bank is er niet toe gehouden in te staan voor de bijwerking ervan.

Ze zijn uitsluitend bestemd voor persoonlijk gebruik door de Cliënt, die zich ertoe verbindt de vertrouwelijkheid ervan te vrijwaren. Ze maken slechts een beoordelingselement uit voor de Cliënt, die ervan gebruik maakt in alle vrijheid en onder zijn volle verantwoordelijkheid, en die alle gevolgen van zijn beslissingen op zich neemt.

De inlichtingen, meningen en/of raadgevingen worden door de Bank verschaft zonder waarborg noch aansprakelijkheid van de Bank, met uitzondering van zware of intentionele fout van deze.

Art. 9 – Talen

De Bank verbindt zich ertoe om met de Cliënt te communiceren in de taal (Frans, Nederlands, Italiaans of Engels) die de Cliënt heeft gekozen bij het begin van de relatie met de Bank, of desgevallend nadien.

Wanneer de Cliënt zich evenwel aanbiedt bij een kantoor van de Banca Monte Paschi Belgio, verbindt de Bank er zich toe om met de Cliënt te communiceren in de taal (talen) van de Regio waarin dat kantoor is gevestigd (Frans of Nederlands).

Dit Reglement, de andere toepasselijke reglementen, de tarieven en andere in werking zijnde voorwaarden alsook de formulieren (met name om de opdrachten van de Cliënt uit te voeren) en contracten ter beschikking gesteld door de Bank zijn beschikbaar in het Frans en Nederlands in elk kantoor van de Bank, alsook via de internetdiensten van PaschiWeb.

De reglementen, tarieven en andere geldende voorwaarden, en de formules en contracten die van toepassing zijn op Cliënten die geen Consumenten zijn, worden niet systematisch beschikbaar gesteld via de internetdiensten Banking PaschiWeb.

In alle gevallen verbindt de Bank zich ertoe om met de Cliënt te communiceren in een taal die hij kan begrijpen, rekening houdend met het taalgebied waar de (financiële) diensten gratis of tegen betaling worden aangeboden.

II. Staat, rechtsbekwaamheid en juridische vertegenwoordiging

Art. 10 – Statuut en machten

Informatie door de Cliënt

Elke aanknopng van een zakenrelatie met de Bank, alsook de afsluiting of de afwikkeling van elke verrichting, is afhankelijk gesteld van de kennisgeving, door de Cliënt, van alle inlichtingen, bewijsstukken en documenten waar de Bank om vraagt met betrekking tot de identiteit van de Cliënt, zijn juridisch statuut, zijn domicilie of vennootschapszetel en zijn gezins- en beroepssituatie, desgevallend met inbegrip van zijn huwelijksvermogenstelsel, zijn inschrijving in het handelsregister en zijn BTW-statuu.

In toepassing van de vorige alinea bezorgen de rechtspersonen de Bank een kopie van hun statuten, alsook van alle maatschappelijke akten houdende benoeming of herroeping van de personen die gemachtigd zijn hen te vertegenwoordigen, met inbegrip van de akten betreffende het delegeren en intrekken van volmachten. Bovendien kunnen zij worden gevraagd om de Bank een actuele lijst van deze personen te bezorgen, met vermelding van de omvang van eenieders volmachten.

Elke wijziging van gelijk welk gegeven waarvan sprake is in de beide voorgaande alinea's dient aan de Bank zonder verwijl te worden bekendgemaakt d.m.v. een door de Cliënt ondertekend schrijven, desgevallend vergezeld van de bewijsstukken.

De Bank zal deze wijzigingen in aanmerking nemen vanaf de tweede bankwerkdag volgend op de ontvangst van deze bekendmaking; zij tracht evenwel, in de mate van haar mogelijkheden, ermee rekening te houden nog voor het verstrijken van deze termijn.

Informatie door de Bank

Wat betreft de te verstrekken betaaldiensten of de uit te voeren betalingsopdrachten binnen deze Raamovereenkomst, is de Bank eraan gehouden om de Cliënt-Consument de informatie en voorwaarden te verschaffen, overeenkomstig boek VII "Betalingsen kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht. Door ondertekening of aanvaarding van het Reglement, erkent de Cliënt-Consument:

- hetzij, van tevoren een kopie van het Reglement te hebben ontvangen dat de vereiste informatie en voorwaarden bevat;
- hetzij, tijdig, voordat hij gebonden is aan dit Reglement of aan een aanbod, op papier of via een andere duurzame drager, de informatie en vereiste voorwaarden te hebben ontvangen, en dit in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in duidelijke en bevattelijke vorm, in de taal zoals bepaald in artikel 9 van het Reglement.

Art. 11 – Identificatie van de Cliënt

Wanneer de Cliënt een relatie aangaat met de Bank legt hij bij deze laatste een specimen van zijn handtekening neer, en een kopie van zijn identiteitskaart of zijn paspoort en van elk ander identificatie- of ander stuk dat de Bank hem zou kunnen vragen om te voldoen aan haar wettelijke verplichtingen en haar verplichtingen ten opzichte van fiscale autoriteiten waarmee ze op basis van een specifieke wetgeving een contract betreffende de identificatie van haar Cliënten heeft afgesloten. De gevolmachtigde of gevolmachtigden die hij gebeurlijk aanstelt, doen dat eveneens.

De cliënt en/of de gevolmachtigden waken erover dat de Bank op elk ogenblik over een geldig en niet vervallen identificatiedocument beschikt evenals een actueel specimen van zijn handtekening.

Natuurlijke personen die houder zijn van (een) zicht-, spaar-, termijn- of effectenrekening(en), of hun rechthebbenden, dienen zich elke vijf jaar minstens één keer kenbaar maken aan de Bank, door middel van een verrichting uitgevoerd op één van hun rekeningen of door een contact (hetzij in persoon, hetzij via hun vertegenwoordiger) met de Bank. In overeenstemming van de wet van 24 juli 2008 word(t)en deze rekening(en) bij gebrek aan een dergelijke tussenkomst beschouwd als (een) slapende rekening(en). Rekeningen die geblokkeerd zijn omwille van gerechtelijke, wettelijke of conventionele bepalingen, vallen niet onder de wetgeving op de slapende rekeningen.

Natuurlijke personen die houder zijn van een safe dienen zich ook elk vijf jaar minstens één keer kenbaar te maken. In overeenstemming van de wet van 24 juli 2008 wordt deze safe bij gebrek aan een dergelijke tussenkomst beschouwd als « slapende ».

Wanneer de Klant zich in de « slapende » klachtencategorie bevindt, is de Bank binnen de toepassing van de voorwaarden en bepalingen van de wet van 24 juli 2008 verplicht om de mogelijke rechthebbenden of begunstigden op te zoeken.

Wanneer de Klant, ondanks de zoekprocedure, geen contact heeft opgenomen met de Bank, worden de slapende tegoeden getransfereerd naar de Deposito-en Consignatiekas.

Voor rechtspersonen zijn de neer te leggen specimens die van de personen die gemachtigd zijn met de Bank te handelen overeenkomstig de statuten of de op geldige wijze verleende volmachten.

Art. 12 – Volmachten

De volmachten die de Cliënt wenst te verlenen om hem bij de Bank te vertegenwoordigen, worden verleend d.m.v. de formulieren die de Bank hem ter beschikking stelt, behalve als de Bank ermee instemt een volmacht onder een andere vorm in beschouwing te nemen; dit eventuele akkoord vloeit voort uit de uitvoering door de Bank van een opdracht gegeven door de gevolmachtigde.

Het reglement is van toepassing op de volmachthebbers op dezelfde wijze als het dat is voor de Cliënt.

De Bank kan geen volmachten in aanmerking nemen die onduidelijk of onvolledig zijn.

In geval van herroeping van een volmacht brengt de Cliënt de Bank hiervan op de hoogte d.m.v. een aan het loket ingevuld en ondertekend formulier, d.m.v. een aangetekend schrijven of nog, maar dan op risico van de Cliënt, d.m.v. een gewone brief. Dit bericht van herroeping moet duidelijk en volledig zijn.

De Bank zal deze herroeping in aanmerking nemen vanaf de derde bankwerkdag volgend op de ontvangst ervan; zij tracht er evenwel, in de mate van haar mogelijkheden, rekening mee te houden, nog voor het verstrijken van deze termijn.

Er kan de Bank geen enkele fout worden aangerekend wanneer zij, na de inwerkingtreding van een herroeping, een verrichting aangevat of een opdracht gegeven door de volmachtdrager uitvoert voor deze inwerkingtreding.

De Bank beschikt over dezelfde termijn als hiervoor vastgelegd om rekening te houden met de beëindiging van de werking van een volmacht ten gevolge van één van de gebeurtenissen beschreven in artikel 2003, alinea 3 van het Burgerlijk Wetboek (overlijden, onbekwaamverklaring of kennelijk onvermogen van de volmachtgever of -drager) of ten gevolge van gelijkaardige gebeurtenissen; de genoemde termijn vangt in dergelijk geval aan op de dag waarop de betrokken gebeurtenis ter kennis van de Bank werd gebracht.

De beëindiging van de zakenrelaties waarvoor een volmacht werd verleend, stelt een einde aan de gevolgen ervan.

Wanneer een volmacht om gelijk welke reden geen uitwerking meer heeft, dient de Cliënt de Bank alle documenten – zoals formulieren, betaalmiddelen, digipass en allerhande Kaarten – terug te bezorgen die in het bezit zijn van de gevolmachtigde. Indien dat niet gebeurt, draagt hij elke verantwoordelijkheid voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebeurlijke gebruik van deze documenten door de gevolmachtigde of door een derde, meer in het bijzonder in de gevallen bedoeld in artikel 75, derde alinea.

Art. 13 – Meerdere rekeninghouders

De rekeningen en tegoeden op naam van meerdere personen, meer in het bijzonder eigenaars in onverdeeldheid, een naakte eigenaar en een vruchtgebruiker, partijen in een blokkeringsovereenkomst, worden onder voorbehoud van eventuele volmachten beheerd onder hun gezamenlijke handtekeningen.

III. Briefwisseling en verzendingen

Art. 14 – Postadres

De briefwisseling bestemd voor de Cliënt wordt hem toegestuurd op het door hem opgegeven adres of, bij ontstentenis daarvan, op zijn laatste door de Bank gekende adres, op zijn wettelijke domicilie of op zijn hoofdrichting indien hij een vrij beroep uitoefent of een handel drijft, en dit tegen het vigerende tarief. Artikel 10, alinea's 3 en 4, zijn van toepassing in geval van wijziging van het adres voor de bestemming van de briefwisseling.

Art. 15 – Adres bij meerdere rekeninghouders

De briefwisseling met betrekking tot verrichtingen afgehandeld voor rekening van verscheidene personen wordt verstuurd naar het adres dat door de betrokkenen in onderling akkoord is opgegeven.

Bij gebrek aan opgave van dergelijk adres gebeurt elke mededeling op geldige wijze ten overstaan van allen, wanneer zij gericht wordt aan één van hen, hetzij op het door hem opgegeven adres, hetzij, bij ontstentenis daarvan, op zijn laatste door de Bank gekende adres of op zijn wettelijke domicilie.

Art. 16 – Bewijs van verzending

Het bewijs van de verzending en van de inhoud van de briefwisseling gericht aan de Cliënt wordt op geldige wijze geleverd door de overlegging door de Bank van een kopie of een samenvattende staat, verkregen en weergegeven volgens om het even welk technisch procedé.

Art. 17 – Bewaren van de briefwisseling

Op schriftelijk verzoek van de Cliënt bewaart de Bank de voor hem bestemde briefwisseling gedurende een overeen te komen periode, die evenwel nooit meer dan één jaar zal bedragen, en dit tegen het vigerende tarief.

De aldus ingehouden briefwisseling wordt de Cliënt overeenkomstig zijn instructies:

- hetzij op een vaste datum toegestuurd, per brief of e-mail;
- meegedeeld via internet;

hetzij ter beschikking gehouden in het kantoor van de Bank. In dat geval gaan wij er van uit dat de Cliënt akte heeft genomen van de voor hem bestemde correspondentie in ons bankfiliaal. In deze veronderstelling kan de Cliënt zich niet laten voorstaan op het niet kennen van de uitgevoerde verrichtingen. In dat laatste geval zal de Cliënt ervoor zorgen zijn briefwisseling af te halen uiterlijk de laatste dag van de overeengekomen periode. Gebeurt dat niet, kan de Bank het initiatief nemen om over te gaan tot de vernietiging van deze correspondentie zonder de cliënt vooraf te verwittigen.

De bewaring van de briefwisseling door de Bank, op instructie van de Cliënt, heeft ten overstaan van de Cliënt dezelfde gevolgen als de verzending ervan. De inhoud van de ingehouden briefwisseling wordt beschouwd als zijnde door de Cliënt gekend vanaf de derde bankwerkdag volgend op de datum die erop staat vermeld. De Bank is in geen geval verantwoordelijk voor gebeurtenissen waarvan de cliënt niet op de hoogte was door een laattijdige afhaling of het niet afhalen van de voor hem bestemde correspondentie. Wij herhalen tevens dat onze Cliënten, via het onderschrijven van een abonnement, te allen tijde hun saldo en de verrichtingen op hun Rekeningen kunnen consulteren via elektronische weg.

De Bank behoudt zich het recht voor om de teruggekeerde correspondentie na een periode van 6 maand te vernietigen.

De Cliënt aanvaardt in te staan voor alle gelijk welke, gevolgen van zijn instructies tot inhouding van zijn briefwisseling, alsook van de eventuele niet-afhaling ervan.

Niettegenstaande het bestaan van instructies zoals bedoeld door dit artikel mag de Bank alle dringende, belangrijke of snel door de Cliënt te beantwoorden briefwisseling versturen naar het laatste door haar gekende adres van de Cliënt of naar zijn wettelijke domicilie.

Art. 18 – Briefwisseling bestemd voor de Bank

De briefwisseling gericht aan de Bank vermeldt duidelijk de benaming « **Banca Monte Paschi Belgio** » en het volledige adres van het kantoor of de zetel waarvoor ze bestemd is. De Cliënt vermeldt in zijn briefwisseling zijn rekeningnummer en, desgevallend, het kenmerk dat door de Bank werd toegekend aan het voorwerp van zijn mededeling.

Art. 19 – Waardeverzendingen en -transport

De waarden en documenten -ongeacht de aard ervan -die door de Bank worden verzonden naar de Cliënt of naar derden voor rekening van de Cliënt, alsook deze verzonden aan de Bank door de Cliënt of door derden voor rekening van de Cliënt, worden, naar keuze van de verzender, toevertrouwd aan de posterijen of aan privéboten.

Zij reizen in alle gevallen op kosten en risico van de Cliënt, behoudens hem verleende kwijting.

IV. Nalatenschappen

Art. 20 – Kennisgeving van overlijden

In het geval van overlijden van de Cliënt, zijn echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende moet de Bank zonder uitstel schriftelijk op de hoogte worden gesteld. Die verplichting is zowel van toepassing op de rekeninghouder als op de erfgenamen en/of rechthebbenden, op eventuele volmachthouders van de overledene evenals op eventuele mederekeninghouders.

Art. 21 – Uitvoering van opdrachten

Er kan de Bank geen enkele fout ten laste worden gelegd wanneer zij, voor de ontvangst van de kennisgeving vermeld in artikel 37, opdrachten uitvoert die door de Cliënt werden gegeven voor zijn overlijden of, zelfs daarna, door de medehouders van de rekeningen en/of tegoeden van de Cliënt of de volmachtdraggers van deze laatste, binnen de limieten van de volmachten die hun werden verleend.

Art. 22 – Vrijgeving van de tegoeden van de erfopvolging

Om de verdeling van de tegoeden, de opening van de safes en de bezorging van een verzegelde brief te verkrijgen, dienen de erfgenamen en/of rechthebbenden de Bank op haar eerste verzoek een akte van erfopvolging voorleggen, opgesteld door een notaris, of een attest van erfopvolging afgeleverd door de ontvanger van het successiekantoor, dat de erfopvolging en de unanieme instemming van de erfgenamen of rechthebbenden vastlegt, en/of elk ander document dat door de fiscale wetgeving vereist zou zijn en/of elk ander document dat de Bank nodig of nuttig zou achten.

De respectieve verantwoordelijkheden van de Bank en van de genoemde erfgenamen en/of rechthebbenden met betrekking tot deze documenten worden bepaald door artikel 73 van het Reglement.

Uit principe zijn de tegoeden geblokkeerd, met uitzondering:

- van de begrafeniskosten, de kosten van laatste ziekte, ... zoals in de wet vermeld wordt en volgens de duur en voorwaarden daarin bepaald;
- van een maximumbedrag van 5.000,00 € volgens de regels van het Burgerlijk Wetboek.

De afgehouden som mag niet hoger zijn dan meer dan de helft van het beschikbare creditsaldo in alle financiële instellingen in hun geheel, met een maximum van 5.000,00 €. Indien de echtgenote of wettelijk samenwonende die dubbele beperking niet naleeft, neemt hij de gevolgen ervan op zich en ontlast hij de Bank van elke aansprakelijkheid voor het ter beschikking stellen van een bedrag dat hoger is dan het wettelijk toegelaten maximum.

Art. 23 – Bewijsstukken

Alle verrichtingen die betrekking hebben op de tegoeden die deel uitmaken van de nalatenschap, ongeacht of deze tegoeden ingeschreven staan op naam van de overledene of op naam van zijn in gemeenschap van goederen gehuwde echtgeno(o)t(e), kunnen afhankelijk gesteld worden van het schriftelijk akkoord van alle personen – eventueel vertegenwoordigd door hun volmachtdrager(s) – die, op grond van de documenten die de erfopvolging vaststellen, de hoedanigheid bekleden van erfgenaam, algemeen rechthebbende of rechthebbende ten algemene titel, of rechthebbende geroepen om de erftegoeden in het bezit van de Bank geheel of gedeeltelijk te verkrijgen.

De hoedanigheid van erfgenaam of universele rechthebbende of als universele erfgenaam, of rechthebbenden die geroepen zijn om alles of een deel van de erftegoeden op te halen, zal door dezen aangetoond worden met de akte van bekendheid bedoeld in artikel 22 hierboven.

De toegang tot de safes gehuurd door de overledene of zijn in gemeenschap van goederen gehuwde echtgeno(o)t(e) vereist de aanwezigheid of de instemming van diezelfde personen.

Art. 24 – Briefwisseling

De briefwisseling bestemd voor de nalatenschap wordt verstuurd naar het adres dat in onderling akkoord werd opgegeven tussen alle erfgenamen en/of rechthebbenden waarvan sprake in voorgaand artikel.

Bij gebrek aan dergelijke instructies wordt deze briefwisseling verstuurd naar het adres dat de Cliënt had opgegeven of, bij ontstentenis daarvan, naar het laatste door de Bank gekende adres of naar het wettelijke domicilie, hetzij van de Cliënt, hetzij van

een van de genoemde erfgenamen of rechthebbenden; in dat geval wordt ervan uitgegaan dat verzending aan elk van hen heeft plaatsgevonden.

Art. 25 – Kosten

De erfgenamen en/of rechthebbenden waarvan sprake in artikel 23 van het Reglement staan hoofdelijk en ondeelbaar in voor de kosten veroorzaakt door het openvallen van de nalatenschap en de verrichtingen ter vereffening ervan, en dat tegen het vigerende tarief.

Art. 26 – Voortzetting van de relatie

De overeenkomsten gesloten tussen de Bank en de Cliënt worden met de erfgenamen en/of algemene rechthebbenden of rechthebbenden ten algemene titel, voor hun gemeenschappelijke rekening voortgezet, behoudens aanwending door een van de partijen van haar recht om hieraan een einde te maken, overeenkomstig de modaliteiten van artikel 42 van het Reglement.

Indien de met de Cliënt aangeknoopte zakenrelaties niet worden voortgezet, zullen genoemde erfgenamen en/of rechthebbenden de lopende verrichtingen zo snel mogelijk vereffenen, overeenkomstig de bepalingen van datzelfde artikel.

V. Tarifiering

Art. 27 – Tarieven en voorwaarden

De vigerende tarieven en voorwaarden, van toepassing op de diensten die de Cliënteel worden aangeboden, worden haar overeenkomstig de wettelijke modaliteiten ter kennis gebracht en ter beschikking gesteld in alle kantoren van de Bank en via de internetdiensten PaschiWeb. De geldende tarieven en voorwaarden voor Cliënten die geen Consumenten zijn, worden niet systematisch ter beschikking gesteld via de internetdiensten Banking PaschiWeb.

Op het moment van aanvaarding van het Reglement, informeert de Bank de Cliënt over de interestvoeten die van kracht zijn via een document dat afzonderlijk bij het Reglement wordt gevoegd. De Bank informeert de Cliënt eveneens over elke wijziging van deze interestvoeten, overeenkomstig artikel 41.3 van het Reglement.

De Cliënt zorgt ervoor hiervan kennis te nemen alvorens zijn opdrachten te bezorgen of zijn verrichtingen af te sluiten.

Art. 28 – Provisies en kosten

Zijn meer in het bijzonder ten laste van de Cliënt:

- de provisie die in het bankwezen gebruikelijk worden toegepast;
- de belastingen en taksen, en de daarmee verband houdende boeten en interesten die van toepassing zijn op betalingen en verrichtingen voor rekening of ten gunste van de Cliënt;
- de kosten gemaakt voor rekening en in het belang van de Cliënt, of met betrekking tot zijn tegoeden en tot de verrichtingen afgehandeld voor zijn rekening of te zijnen gunste, zoals deze met betrekking tot:
 - de bewaring, de verzending of het transport van tegoeden of documenten;
 - de verzending van briefwisseling en alle andere mededelingen aan de Cliënt of aan derden;
 - de kosten voor tussenkomst van correspondenten van de Bank of andere tussenpersonen;
 - alle stappen en opzoeken ondernomen voor de vaststelling en beoordeling van de situatie van de Cliënt, meer in het bijzonder voor het verkrijgen van allerlei inlichtingen bij de administraties of gelijk welke derden gemachtigd om deze te verstrekken;
 - alle opzoeken die de Bank dient te verrichten op verzoek van de Cliënt of van derden gemachtigd om een dergelijk verzoek te formuleren, of ter behandeling van een eventuele klacht;
 - alle maatregelen genomen of procedures ingeleid door de overheden of door derden;
 - alle maatregelen genomen door de Bank ter vrijwaring of inning van haar rechten ten overstaan van de Cliënt;
 - de vergoeding van de Bank voor de uitzonderlijke prestaties die zij zou moeten leveren ten gevolge van omstandigheden die haar niet kunnen worden toegeschreven;
 - elke andere kost te betalen door de Cliënt in het kader van betaaldiensten verstrekt door de Bank.

De tussenkomst van de Bank kan afhankelijk worden gesteld van de voorafgaandelijke betaling van deze kosten of van de storting van een dekking ervoor.

De Bank rekening de Cliënt geen kosten aan voor het verstrekken van informatie overeenkomstig boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht.

VI. Zekerheden

Art. 29 – Enkelvoudigheid van Rekening

Ongeacht de aard ervan en de voorwaarden die erop van toepassing zijn, vormen de verschillende rekeningen met credit – of debetsaldo, in gelijk welke munt of rekeneenheid, geopend op naam van de Cliënt in de boeken van de Bank bij één of meer van haar zetels in België of in het buitenland, rubrieken van één enkelvoudige en ondeelbare rekening, voor zover dwingende wettelijke bepalingen zich daar niet tegen verzetten.

Indien de Cliënt in gebreke blijft door eender welke verbintenis jegens de Bank na te komen, met een eenvoudige kennisgeving en voor zover de dwingende wettelijke bepalingen het niet beletten, transfers uitvoeren van de ene naar de andere rekening, van creditsaldo naar debetsaldo, onder saldo wordt hier begrepen: debetstand of creditstand.

Die transfers worden verwezenlijkt in Euro, desgevallend na omzetting van de andere munten en rekeneenheden op basis van de wettelijke koers of van de marktcoers op de bankwerkdag van de transfer.

Art. 30 – Verrekening

De Bank is gemachtigd om – op elk ogenblik en desondanks elke procedure van insolventie, inbeslagneming of gelijkgerechtigdheid, binnen de door de wet opgelegde beperkingen – alle schuldvorderingen, al dan niet opeisbaar, in gelijk welke munt of rekeneenheid, die zij bezit ten laste van de Cliënt, te verrekenen met alle schuldvorderingen, al dan niet opeisbaar, in gelijk welke munt of rekeneenheid, van de Cliënt ten overstaan van de Bank.

De Cliënt kent de Bank het recht toe te bepalen welke schuldvorderingen het voorwerp zullen uitmaken van de verrekening.

De boeking van die verrekening wordt verwezenlijkt in Euro, desgevallend na omzetting van de andere munten en rekeneenheden op basis van de wettelijke koers of van de marktcoers op de bankwerkdag van de verrekening.

Art. 31 – Retentierecht

Alle bedragen en/of waarden, van welke aard ook, die de Bank voor rekening van de Cliënt bewaart, waarborgen alle verbintenissen van gelijk welke aard van de Cliënt ten overstaan van de Bank.

Als de Klant zijn verplichtingen niet of laat uitvoert, kunnen de bedragen en waarden door de Bank worden ingehouden.

De ingehouden bedragen kunnen door de Bank – automatisch en te allen tijde – naar eigen goeddunken worden aangewend voor de gehele of gedeeltelijke aanzuivering van deze verbintenissen, in hoofdsom, intresten, kosten en toebehoren, binnen de grenzen opgelegd door de wet.

De Bank kan de teruggehouden waarden te gelde maken en de opbrengst ervan, naar eigen goeddunken, aanwenden voor de gehele of gedeeltelijke aanzuivering van de verbintenissen, in hoofdsom, intresten, kosten en toebehoren, die de Cliënt niet zou hebben vereffend binnen acht dagen te rekenen vanaf de datum waarop hem de ingebrekestelling werd bezorgd.

Art. 32 – Aanleg van voorzieningen

Ter dekking van haar risico dat voortkomt uit alle voorwaardelijke of eventuele verbintenissen van de Cliënt, kan de Bank ten allen tijde automatisch de rekening van de Cliënt debiteren ten belope van het bedrag nodig voor het aanleggen van een voorziening.

Zodra de aldus gedekte verbintenissen opeisbaar worden, kan de Bank het bedrag van deze voorziening aanwenden voor de aanzuivering van de schuld of het gedeelte van de schuld waarvan zij de uitdoving beoogt.

De bedragen die niet zouden zijn aangewend, zullen de Cliënt worden terugbezorgd op voorwaarde dat hij door geen enkele verbintenis meer gehouden is ten overstaan van de Bank.

Art. 33 – Overdracht van schuldvorderingen

Tot waarborg van de terugbetaling van alle bedragen die hij aan de Bank verschuldigd zou kunnen zijn, uit welchen hoofde ook, in het kader van zijn zakenrelaties met de Bank, draagt de Cliënt aan de Bank alle schuldvorderingen over die hij bezit of zal bezitten ten laste van alle:

- huurders, pachters of andere personen met een persoonlijk of zakelijk recht op een hem toebehorend roerend of onroerend goed;
- verzekeringsmaatschappijen;
- banken en financiële instellingen;
- werkgevers en instellingen van sociale zekerheid (binnen de wettelijke grenzen);
- schuldenaars van renten en onderhoudsgelden;

en, in het algemeen, alle bedragen die hem, om welke reden dan ook, toekomen.

Ingeval de Cliënt welke verbintenis dan ook tegenover de Bank niet zou uitvoeren, zal deze laatste, zonder voorafgaandelijk bericht of ingebrekestelling, kunnen overgaan – op kosten van de Cliënt – tot de kennisgeving of betekening van de hierboven vermelde overdracht aan de schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen, die zich, vanaf dat ogenblik, enkel rechtsgeldig zullen kunnen bevrijden in de handen van de Bank.

De Cliënt verbindt er zich toe de Bank, op eerste verzoek, alle inlichtingen en documenten te verschaffen betreffende deze schuldvorderingen. Hij geeft aan de Bank de toelating alle dergelijke inlichtingen in te winnen en documenten op te vragen bij derden, schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen.

Art. 34 – Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid

Alle personen die, in welke hoedanigheid ook, medehouder zijn van een rekening of tegoeden, medebegunstigde van een faciliteit of samen betrokken zijn bij eenzelfde verrichting, zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden voor alle erop betrekking hebbende verbintenissen.

De erfgenamen en algemene rechthebbenden of rechthebbenden ten algemeren titel van de Cliënt zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden voor al diens verbintenissen van gelijk welke aard ten overstaan van de Bank.

Art. 35 – Pand

Alle documenten, effecten, tegoeden, schuldvorderingen, goederen, waardepapieren en handelspapieren en specieën, zelfs in bewaring gegeven in een safe of in een verzegelde enveloppe, die door de cliënt aan de Bank toevertrouwd werden of voor rekening van deze, voor eender welke reden, vormen van rechtswege een ondeelbaar en voorkeurspand ten gunste van de Bank.

De Bank heeft het recht die waarden in haar portefeuille te houden of die binnen de wettelijke manieren te gelde te maken, met het oog op het innen van de schuldvordering.

De Cliënt geeft aan de Bank alle huidige of toekomstige schuldvorderingen die hij bezit ten opzichte van deze met het oog op tegoeden op rekening of verrichtingen en bankdiensten, in pand, evenals al zijn huidige of toekomstige schuldvorderingen op derden.

Die pand dient als waarborg voor het terugbetalen van zijn huidige of toekomstige verplichtingen jegens de Bank, voor kapitaal, interest en accessoires.

De cliënt verbindt zich ertoe om te Bank, op haar eerste verzoek, alle gegevens betreffende de identiteit van zijn schuldenaars mee te delen.

De Bank kan de aan de cliënt verschuldigde bedragen voor in pand gegeven schuldvorderingen rechtstreeks van de schuldenaar ontvangen tegen en eenvoudige kwijting en zonder enige andere formaliteit noch ingebrekestelling van de cliënt.

Indien de Bank dat nodig acht, behoudt ze het recht voor de schuldenaars van de in pand gegeven schuldvorderingen te informeren van haar recht op pand en alles in het werk te stellen om de pand aan een derde inroepbaar te stellen, en dat op kosten van de cliënt. De Bank kan eveneens aan de schuldenaars van de in pand gegeven schuldvorderingen een kopie of exemplaar van de kredietakten of andere akten bezorgen die de schulden van de cliënt tegenover de Bank bevestigt.

VII. Diverse bepalingen

Art. 36 – Bedragen verschuldigd door de Bank

Alle bedragen die door de Bank aan de Cliënt verschuldigd zouden zijn, uit welken hoofde ook, worden hem ter beschikking gesteld d.m.v. creditering van zijn rekening of op gelijk welke andere wijze die de Bank geschikt acht; de Cliënt kan de Bank specifieke instructies geven, behalve wat betreft de intresten, die uitsluitend gecrediteerd worden op de rekening waarop ze betrekking hebben.

Deze beschikking verhindert geenszins de toepassing van de artikelen 29 en 30 van het Reglement.

Art. 37 – Bedragen verschuldigd door de Cliënt

De Cliënt verleent de Bank de toestemming om zijn rekening automatisch te debiteren, met naleving van de dwingende wettelijke bepalingen, voor alle bedragen die hij haar uit welken hoofde ook verschuldigd zou zijn, o.a. uit hoofde van intresten, provisies, kosten, vergoedingen of belastingen.

Indien aldus een onregelmatige debetsituatie ontstaat op zijn rekening, verbindt de Cliënt zich ertoe die onmiddellijk aan te zuiveren zonder voorafgaandelijke ingebrekestelling.

Art. 38 – Klachten – Aansprakelijkheid – Terugbetaling

1. Klachten in het geval van niet toegestane of slecht uitgevoerde verrichtingen

Onverminderd de bepalingen van artikel 3 van het Reglement, om de correctie van een niet-toegestane of slecht uitgevoerde transactie die recht heeft op rechtzetting te verkrijgen, moet de Cliënt de Bank alle klachten, of bemerkingen betreffende een dergelijke transactie afgehandeld door de Bank, schriftelijk kenbaar maken, onverwijld en ten laatste binnen de 13 (dertien) maanden die volgen op de debet- of creditdatum, behalve, indien van toepassing, de Bank dergelijke informatie betreffende deze transactie niet heeft verschaft of ter beschikking heeft gesteld overeenkomstig boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht. Indien de Cliënt geen Consument is, bedraagt bovenvermelde termijn 2 (twee) maand. Na het verstrijken van deze termijn wordt elke niet-betwiste transactie beschouwd als correct en juist en door de Cliënt en de Kaarhouder of Rekeninghouder goedgekeurd.

Indien de Cliënt ontkent een Betalingsopdracht te hebben goedgekeurd of bevestigd dat de Betalingsopdracht niet correct werd uitgevoerd, heeft de Bank de plicht het bewijs voor te leggen dat de transactie geauthentificeerd werd, correct werd opgeslagen en geboekt en dat ze niet werd beïnvloed door een technisch ongeval of een ander defect.

Indien een Cliënt ontkent zijn toestemming te hebben gegeven voor een transactie die werd uitgevoerd, is het gebruik van het Betaalinstrument, zoals geregistreerd door de Bank, op zich niet noodzakelijk voldoende om aan te tonen dat de transactie geautoriseerd werd door de Cliënt Betaler of dat deze met bedrog gehandeld heeft of niet heeft voldaan, opzettelijk of ten gevolge van een ernstige onachtzaamheid, aan een of meerdere verplichtingen waaraan hij overeenkomstig het Reglement is gebonden.

Onverminderd de voorafgaande bepalingen, moet de Bank van de Cliënt Betaler, in het geval van een niet-geautoriseerde betalingstransactie, na een prima facie onderzoek met betrekking tot bedrag in hoofde van de Cliënt Betaler, onmiddellijk het bedrag van deze niet-geautoriseerde betalingstransactie terugbetalen en, desgevallend, de gedebiteerde Betaalrekening herstellen in de toestand waarin ze zich zou hebben bevonden indien de niet-geautoriseerde Betalingstransactie niet zou hebben plaatsgevonden, desgevallend vermeerderd met de interesten op dit bedrag.

Bovendien moet de Bank de eventueel verdere financiële gevolgen terugbetalen, met name het bedrag van de door de houder gedragen kosten ter bepaling van de te vergoeden schade.

In afwijking hiervan, draagt de Cliënt Betaler, tot aan de kennisgeving verricht overeenkomstig aan artikel 106.1 van het Reglement, het verlies tot een bedrag van ten hoogste 150,00 € met betrekking tot niet-toegestane betalingstransacties dat voortkomt uit het gebruik van een verloren of gestolen Betaalinstrument of indien de Cliënt Betaler heeft nagelaten de veiligheid van zijn gepersonaliseerde veiligheidskenmerken te waarborgen, uit onrechtmatig gebruik van een Betaalinstrument.

De Cliënt Betaler draagt alle verliezen die uit niet toegestane betalingstransacties voortvloeien, indien deze zich hebben voorgedaan doordat hij ofwel bedrieglijk heeft gehandeld, hetzij opzettelijk of met grove nalatigheid aan een of meer verplichtingen uit hoofde van het Reglement niet is nagekomen. In dergelijk geval is het in de vorige alinea bedoelde maximumbedrag niet van toepassing.

Onderhavige paragraaf is niet van toepassing indien het Betaalinstrument enkel betrekking heeft op betalingstransacties van maximaal 30,00 € of, ofwel een uitgavenlimiet hebben van 150,00 €, of waarop maximaal een bedrag van 150,00 € tegelijk kan worden opgeslagen, en dat het anoniem wordt gebruikt of dat de Bank om andere redenen inherent aan het Betaalinstrument niet het bewijs kan leveren dat de betalingstransacties is toegestaan.

2. Klachten betreffende het gebruik van een Kaart

Indien de Cliënt en/of houder van:

- een Debetkaart meent een verrichting uitgevoerd met zijn Kaart of een boeking wegens het gebruik van zijn Kaart, te moeten betwisten, dient hij zijn betwisting schriftelijk te melden, binnen een termijn van 30 dagen na afgifte van de uittreksels die de verrichtingen in kwestie herneemt, bij het kantoor waar de commerciële relatie opgevolgd wordt; na die termijn wordt de Cliënt geacht de verrichting goedgekeurd te hebben.
- een Creditkaart meent een verrichting uitgevoerd met zijn Kaart of een boeking wegens het gebruik van zijn Kaart, te moeten betwisten, dient hij zijn betwisting of klacht schriftelijk op te sturen, binnen een termijn van 30 dagen na ontvangst van de uitgavenstaat, naar Bank Card Company, Albert II Laan n° 9 te 1210 Brussel, na ondertekening. Indien het een betwiste transactie uitgevoerd in het buitenland betreft, moet de klacht schriftelijk gericht worden aan de dienst « International Chargeback » de Bank Card Company. Deze dienst is eveneens toegankelijk per fax op het nummer 02 205 85 88.
- van een voorafbetaalde Multi Card meent een verrichting uitgevoerd met zijn Kaart of een boeking wegens het gebruik van zijn Kaart, te moeten betwisten, dient hij zijn betwisting of zijn klacht op straffe van verval telefonisch te melden, door binnen een termijn van 30 dagen na afgifte van de uittreksels die de verrichtingen in kwestie herneemt te bellen naar het volgend nummer: +32 (0)2 220 73 28 of per email naar het volgend adres: multicardrisk@montepaschi.be.
- De Cliënt meldt op dezelfde manier alle fouten of tegenstrijdigheden die hij zou vaststellen op documenten – met name de rekeninguittreksels – of in andere berichten, in welke vorm ook opgesteld, die door de Bank worden meegedeeld of verspreid, en anderzijds alle bemerkingen die hij omtrent die documenten of berichten zou hebben, de termijn van 30 dagen neemt een aanvang op de dag van afgifte van het document of het bericht in kwestie. Na die termijn wordt de Cliënt geacht de verrichting te hebben goedgekeurd.

De hierboven vermelde bepalingen ontslaan de Cliënt niet van de verplichting om onmiddellijk alle opmerkingen die hij zou hebben betreffende de transacties, documenten of berichten waarover hierboven sprake is, schriftelijk aan de Bank te melden.

3. Verantwoordelijkheid van de Bank

Onder voorbehoud van de bepalingen aangaande diefstal en verlies en/of aangaande fouten, onregelmatigheden en/of onterechte boekingen, zal de Bank aansprakelijk zijn voor:

- voor het niet-uitvoeren of onjuist uitvoeren van de verrichtingen uitgevoerd via Betaalinstrument;
- voor transacties uitgevoerd zonder toestemming van de Cliënt en voor elke vergissing of onregelmatigheid bij het beheer van de rekening op voorwaarde dat deze te boeken is bij de Bank;
- in geval van namaak van de identificatiemiddelen en authenticatiemiddelen door een derde, van gebruik van een nagemaakt instrument.

De Cliënt of houder van de Kaart zal evenwel het nodige doen om dit risico te beperken door de hierboven vermelde voorzorgsmaatregelen te respecteren.

4. Terugbetalingen in het geval van betalingstransacties geïnitieerd door de Cliënt

Indien de Bank aldus instaat voor onterecht aangerekende bedragen en/of voor schade geleden door de Klant, zal zij ervoor zorgen binnen de kortst mogelijke termijn terug te betalen:

- het bedrag van de niet-uitgevoerd of verkeerd uitgevoerde transacties, desgevallend vermeerderd met interesten overeenkomstig het gemeen recht;
- het bedrag dat nodig is om de Cliënt opnieuw in de positie te brengen waarin hij zich bevond voor de niet toegestane transactie, desgevallend vermeerderd met de interesten overeenkomstig het gemeen recht;
- het bedrag dat nodig is om de Cliënt opnieuw in de positie te brengen waarin hij zich bevond voor het gebruik van het nagemaakte instrument;
- van de eventuele verdere financiële gevolgen, in het bijzonder van de door de gebruiker gedragen kosten ter bepaling van de te vergoeden schade;

tenzij de Cliënt zich schuldig heeft gemaakt aan een opzettelijke fout of bedrag of de gebruiksvoorwaarden van het Betaalinstrument niet heeft nageleefd.

5. Terugbetalingen in het geval van betalingstransacties geïnitieerd door of via de Begunstigde

Indien de Bank instaat voor transacties, geïnitieerd door of via de Begunstigde, als gevolg van een verzoek van de Cliënt, zorgt zij ervoor de Cliënt een toegestane transactie terug te betalen, geïnitieerd door of via de Begunstigde, die reeds werd uitgevoerd, voor zover de volgende voorwaarden vervuld zijn:

- de toestemming duidde niet het exacte bedrag aan van de transactie toen zij gegeven werd; en
- het bedrag van de transactie was groter dan het bedrag waaraan de Cliënt zich redelijkerwijze kon verwachten rekening houdend met het profiel van zijn uitgaven in het verleden, met de voorwaarden voorzien in onderhavig reglement en met de relevante omstandigheden in dit geval. De Cliënt kan echter geen redenen invoeren verbonden aan een wisseltransactie indien de referentiewisselkoers die was overeengekomen met de Bank werd toegepast.

Op verzoek van de Bank, verstrekt de Cliënt feitelijke elementen in overeenstemming met deze voorwaarden.

De terugbetaling komt overeen met het totaalbedrag van de uitgevoerde verrichting.

6. Dienst Audit van de Bank of Ombudsman

Indien de Cliënt en/of Kaarhouder niet het verhoopte resultaat bereikt als gevolg van zijn klacht of zijn probleem, kan hij zich ook wenden tot de Dienst Audit van de Bank (Algemene Directie, Jozef II-straat 24 te B - 1000 Brussel ~ Tel.: 02 220 72 11 ~ Fax: 02 220 73 80 ~ E-mail: secretariat.direction@montepaschi.be) of tot de Ombudsman van de financiële sector ~ Belliardstraat 15-17, Bus 8 te B - 1040 Brussel ~ Tel.: 02 545 77 70 ~ Fax: 02 545 77 79 ~ E-mail: Ombudsman@OmbFin.be (tenminste indien de klacht betrekking heeft op transacties die volkomen vreemd zijn aan de zelfstandige beroepsactiviteiten van de Cliënt en/of Kaarhouder).

Art. 39 – Rechtzetting van vergissingen

De Bank heeft het recht om zonder meer en op gelijk welk ogenblik de vergissingen recht te zetten die zij begaan zou hebben bij de uitvoering van een verrichting of bij een boeking, met inbegrip van diegene begaan bij de overmaking van een opdracht, zelfs indien ze uitgaan van haar correspondent-remittent.

Indien de rechtzetting van de begane vergissing de teruggave inhoudt van bedragen of waarden door de Cliënt, is de Bank gemachtigd:

- indien het bedragen betreft, tot het beloop ervan de rekening van de Cliënt te debiteren zonder voorafgaande kennisgeving;
- indien het waarden betreft, er opnieuw bezit van te nemen of automatisch eenzelfde aantal waarden op te nemen van dezelfde aard en dezelfde kwaliteit die zij voor rekening van de Cliënt zou bewaren.

Onverminderd de rechten en verplichtingen van de partijen betreffende de rechtzetting van de begane vergissing, kan deze vergissing geen enkel juridisch gevolg met zich meer brengen t.a.v. de zakenrelaties van de Cliënt met de Bank of met derden, noch t.a.v. de zakenrelaties van de Bank met derden.

Art. 40 – Bewijs van de verbintenissen van de Cliënt

Het bewijs van de verbintenissen van de Cliënt wordt geleverd:

- door elk document dat hij heeft ondertekend of waartoe hij toetreden is;
- door een reproductie van dergelijk document, verkregen en weergegeven volgens gelijk welk technisch procedé;
- door elke registratie of samenvattend staal opgesteld door de Bank, verkregen en weergegeven volgens gelijk welk technisch procedé;
- door elke briefwisseling en/of mededeling – of een kopie daarvan – door de Bank bezorgd aan de Cliënt en waarvan de Cliënt de inhoud niet betwist heeft binnen de termijn voorzien door artikel 38 van het Reglement;
- voor de verrichtingen die leiden tot een debetsaldo op rekening of dergelijk saldo deden toenemen, door de rekeningafschriften opgesteld door de Bank, die op voldoende wijze het bewijs vormen van het bestaan en van het bedrag van de schuldvordering van de Bank als gevolg van dat debetsaldo.

Art. 41 – Wijzigingen aan het Reglement

1. Algemene regel

De Bank kan op elk moment de bepalingen van het Reglement aanvullen of wijzigen. Elke wijziging aan de bepalingen van het Reglement zal verlopen volgens de volgende procedure.

De Cliënt wordt op de hoogte gebracht via een gedateerd bericht dat enerzijds bij de rekeninguittreksels van de Cliënt wordt gevoegd of hem per gewone brief wordt toegestuurd of meegedeeld wordt op een andere duurzame drager, en anderzijds wordt uitgehangen in de lokalen van de Bank die toegankelijk zijn voor het publiek of meegedeeld op de internetpagina van de Bank.

De informatie betreffende de Cliënt Consument zal in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in een duidelijke en bevattelijke vorm worden verstrekt in een taal die de gemiddelde Consument begrijpt, rekening houdende met het taalgebied waar de wijziging optreedt, of in een taal die door de partijen is overeengekomen.

De aankondigingen en berichten vermelden de datum waarop de wijzigingen van kracht worden.

De wijzigingen worden van kracht bij het verstrijken van een termijn van 2 kalendermaanden, te rekenen vanaf het moment dat de Bank de wijziging aan de Cliënt meedeelde, hetzij schriftelijk hetzij via een duurzame drager die ter beschikking van de Cliënt werd gesteld.

Indien de Cliënt deze wijzigingen niet wenst te onderschrijven, wordt hij geacht de Bank op de hoogte te brengen van zijn weigering binnen een termijn van 2 maanden. Deze weigering heeft als gevolg dat de Cliënt afziet van de betaaldienst(en) in kwestie of, volgens het geval, van de Betaalinstrumenten, in dat geval zal het gebruiksrecht van Betaalinstrumenten in zijn voordeel en/of voor zijn rekening onherroepelijk, met onmiddellijke ingang en kosteloos een einde nemen. De Cliënt kan eveneens beslissen zijn zakenrelatie met de Bank te beëindigen met onmiddellijke ingang en kosteloos.

Indien de Cliënt geen gebruik maakt van dat recht, betekent dit dat de Cliënt toetreedt tot de voorgestelde wijzigingen.

De nieuwe bepalingen zijn van toepassing op alle verrichtingen aangevat voor de inwerkingtreding ervan maar uitgevoerd na de wijziging, behalve in de veronderstelling dat de Cliënt binnen de voorvermelde termijn van 2 maanden al zijn zakenrelaties met de Bank stop zou zetten, al zijn verbintenissen ten overstaan van de Bank zou aanzuiveren en alle lopende verrichtingen zou afhandelen.

Evenwel zullen de verrichtingen of verbintenissen waaraan, gezien de aard ervan, geen einde kan worden gemaakt, tot aan de vereffening ervan beheerd blijven door de bepalingen die voordien van kracht waren. Een eventuele stopzetting van de zakenrelaties zal leiden tot de toepassing van artikel 42 van het Reglement.

2. Uitzondering in het geval van betaalinstrumenten met beperkte waarde

De Bank is niet verplicht een wijziging voor te stellen van de clausules van het Reglement op de wijze voorzien in alinea twee van punt 1 van onderhavig artikel, indien de wijziging van toepassing is op een Betaalinstrument dat uitsluitend betrekking heeft op betalingstransacties van maximaal 30,00 € of, ofwel een uitgavenlimiet hebben van 150,00 €, of waarop maximaal een bedrag van 150,00 € tegelijk kan worden opgeslagen.

3. Uitzondering betreffende de rentevoet en wisselkoers

Punt 1 (Algemene regel) van onderhavige bepaling is niet van toepassing indien een wijziging betrekking heeft op de rentevoet of de wisselkoers. In dat geval, worden de wijzigingen met onmiddellijke ingang en zonder kennisgeving toegepast. Deze wijzigingen worden uitgevoerd en berekend op neutrale wijze die de Cliënten niet discrimineert en die in overeenstemming boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht.

Niettegenstaande het recht van de Cliënt om af te zien van de Betaalinstrumenten zonder andere kosten, informeert de Bank de Cliënt over de wijzigingen die betrekking hebben op de rentevoet alvorens deze toe te passen, via een bijgevoegd bericht bij de rekeninguittreksels of via een andere duurzame drager. Deze informatie betreffende de Cliënt Consument is in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in een duidelijke en bevattelijke vorm verstrekt in een taal die de gemiddelde Consument begrijpt, rekening houdende met het taalgebied waar de wijziging optreedt, of in een taal die door de partijen is overeengekomen.

4. Uitzondering indien de Klant niet-Consument is

De Bank is niet verplicht de hierboven vermelde vormen en termijnen te respecteren ten overstaan van een Cliënt die geen Consument is.

Art. 42 – Stopzetting van de zakenrelaties

1. Stopzetting door de Cliënt of door de Bank

De Cliënt kan, op elk moment, zijn relatie met de Bank beëindigen zonder vooropzeg en zonder zijn beslissing te moeten rechtvaardigen, door zijn beslissing schriftelijk aan de Bank kenbaar te maken. Wanneer de Cliënt de Consument is, gebeurt de stopzetting van de relaties, overeenkomstig de vorige paragraaf, zonder afsluitkosten.

De Bank kan de relatie met de Cliënt-Consument beëindigen, door het in acht nemen van een opzegtermijn van 2 maanden. Indien de Cliënt geen Consument is, bedraagt de opzegtermijn 15 dagen. De stopzetting van de relatie wordt tijdig gemeld, op papier of een andere duurzame drager. Deze informatie wordt in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in duidelijke en bevattelijke vorm verstrekt in de taal van de linguïstische regio waarin de wijziging optreedt of in elke taal overeengekomen door de partijen. Vanaf deze aanzegging dient de Cliënt aan de Bank alle documenten – zoals formulieren, betaalmiddelen en diverse Kaarten – die door de Bank ter zijner beschikking of ter beschikking van zijn volmacht dragers werden gesteld, en die niet gebruikt zijn, terug te bezorgen; zo niet staat de Cliënt in voor alle gevolgen voortvloeiend uit het gebruik dat van deze documenten zou kunnen worden gemaakt, meer in het bijzonder in de gevallen bedoeld in artikel 75, derde alinea van het Reglement.

De Cliënt verbindt zich ertoe een einde te stellen aan elk abonnement dat wordt betaald door debitering van zijn Rekeningen. Hij kan bovendien een einde stellen aan het gebruiksrecht van gelijk welke Kaart voor zijn rekening afgeleverd aan een Kaarhouder. Dergelijke opzegging is voor de Bank slechts effectief op het moment wanneer ze in het bezit is van de betrokken Kaart.

De partijen zullen de lopende verrichtingen vereffenen en hun wederzijdse rekeningen zo snel mogelijk afsluiten, onder voorbehoud van de termijnen of vervaldatum die conventioneel, wettelijk of reglementair zijn en die niet kunnen worden verbroken of gewijzigd, alsook van de naleving van de verbintenissen aangegaan ten overstaan van derden.

Wat de Kredietkaarten betreft, door opzegging van de overeenkomst, wordt het totaalbedrag onmiddellijk opeisbaar. De Bank houdt zichzelf het recht voor een opdracht te geven aan het netwerk van Bancontact, Mister Cash of Maestro/Visa om de Kaart waarvan de houder misbruik zou maken, in te houden, zonder aflevering van biljetten.

De opzegging van de overeenkomst door de Bank zal recht geven op de terugbetaling van de jaarlijkse beheerskosten volgens de volgende berekeningsmodaliteiten: de schadeloosstelling wordt vastgelegd per Kaart op een bedrag gelijk aan het aantal maanden dat rest tot aan de vervaldatum van de jaarlijkse bijdrage, vermenigvuldigd met het twaalfde van de jaarlijkse bijdrage.

De kosten die regelmatig werden geboekt overeenkomstig het Reglement voor het aanbieden van betaaldiensten door de Bank zijn door de Cliënt-Consument verschuldigd naar evenredigheid van de periode tot aan het eind van het contract. Indien zij vooraf betaald werden, worden deze kosten onverwijld naar evenredigheid terugbetaald, vanaf de maand volgend op de datum van opzegging.

Indien de afsluiting van deze vereffening leidt tot een creditsaldo (met inbegrip van het geheel van interesten waarop de Cliënt recht heeft krachtens de juridische en reglementaire bepalingen alsook het Reglement) ten gunste van de Cliënt, dient deze de Bank te melden op welke wijze hij wenst dat de Bank de verschuldigde bedragen ter zijner beschikking stelt; anders zullen deze bedragen ter zijner beschikking worden gesteld op elke wijze die de Bank geschikt acht. Deze clause doet geenszins afbreuk aan de toepassing van de artikelen 29 en 30 van het Reglement.

Na afsluiting van een Betaalrekening, is de Bank verplicht om de beheerskosten betaald door de Cliënt-Consument op jaarlijkse basis, terug te betalen, voor de Betaalrekening, en dit naar evenredigheid van het aantal volledige maanden te rekenen vanaf de maand volgend op de datum van afsluiting van de Rekening tot aan het einde van de periode voor dewelke de beheerskosten werden betaald.

De bepalingen van dit Reglement en van alle overige overeenkomsten tussen de partijen blijven voor het overige van toepassing tot de volledige vereffening van alle verrichtingen en alle verbintenissen. Alle kosten verbonden aan de beëindiging van de relatie tussen de Cliënt en de Bank, andere dan afsluitingskosten, met name die verbonden zijn met of gemaakt via de liquidatie van de lopende transacties, zijn opeisbaar.

Indien enkel een einde wordt gemaakt aan bepaalde zakenrelaties tussen de Cliënt en de Bank zijn de bovenstaande bepalingen van toepassing in de mate dat zij verenigbaar zijn met de aard en de modaliteiten van de betrokken zakenrelaties.

2. Opzegging van rechtswege

Het gebruiksrecht van Betalingsinstrumenten neemt van rechtswege een einde vanaf dat de Rekening van de Cliënt verbonden aan de Betaalinstrumenten een einde neemt. De kosten die regelmatig werden geboekt overeenkomstig het Reglement voor het

aanbieden van betaaldiensten door de Bank zijn door de Cliënt-Consument verschuldigd naar evenredigheid van de periode tot aan het eind van het contract. Indien zij vooraf betaald werden, worden deze kosten onverwijld naar evenredigheid terugbetaald, vanaf de maand volgend op de datum van opzegging.

3. Verplichting in het geval van annulering

In het geval van annulering blijft de Cliënt aansprakelijk voor alle transacties verricht met betaalinstrumenten tot op het moment van hun feitelijke teruggave aan de Bank en blijft de Cliënt aansprakelijk voor alle uitgaven verricht met de betaalinstrumenten uitgegeven op zijn naam. De Cliënt dient het debetsaldo van zijn Bankrekening(en) terug te betalen alsook alle andere verbintenissen na te komen die hij door het gebruik van de betaalinstrument(en) of de gegevens die zij bevat, ten opzichte van de Bank heeft aangegaan.

4. Onmiddellijke opzegging van de Bank

De Bank hoeft de opzeggingstermijn niet te respecteren als de Bank de rekening in opdracht van een prudentiële, gerechtelijke, fiscale of andere autoriteit afsluit.

De Bank hoeft de opzeggingstermijn eveneens niet na te leven in het geval van een niet-toegelaten debetstand, de uitgifte van ongedekte cheques of verlies van een zekerheid of eender welke garantie die de verbintenissen van de Cliënt in het kader van de rekening dekt.

In dat geval moeten de jaarlijkse beheerskosten en de kosten die regelmatig conform het reglement voor de prestatie van betalingsdiensten door de Bank worden aangerekend, niet te worden terugbetaald voor de Cliënten die geen Consument zijn.

Art. 43 – Verzakingsrecht in het geval van overeenkomst op afstand

Indien deze overeenkomst op afstand werd gesloten, beschikt de Cliënt over een verzakingsrecht op basis waarvan hij zonder kosten en zonder opgave van een motief van de overeenkomst af kan zien binnen een termijn van 14 kalenderdagen. Deze termijn loopt vanaf de dag dat het contract op afstand is afgesloten. Voor Cliënten Consumenten begint de termijn pas te lopen vanaf de dag dat de Consument de contractuele voorwaarden en de wettelijk vereiste informatie ontvangt, als die laatste datum na de datum van afsluiting van het contract op afstand valt.

Wat de Cliënt Consument betreft, wordt de termijn geacht nageleefd te zijn als de kennisgeving voor afloop van de termijn verstuurd werd, mits dit schriftelijk gebeurde, of op een duurzame drager waar de Bank over beschikt en waartoe zij toegang heeft.

Om rechtsgeldig te zijn, dient deze verzaking door de Cliënt te gebeuren door het sturen van een aangetekende brief of via een andere duurzame drage aan « Banca Monte Paschi Belgio n.v., c/o Operationele Diensten, Joseph II-sstraat 24, B - 1000 Brussel », binnen de 14 dagen.

De Cliënt die van zijn verzakingsrecht gebruik maakt, is verplicht om de kosten in verband met de uitgevoerde geldopnemingen zo snel mogelijk, en uiterlijk binnen de 30 kalenderdagen vanaf de verzendingsdatum van de brief in kwestie, terug te betalen. De Cliënt is bovendien verplicht om alle sommen en/of goederen die hij van de Bank ontving binnen deze termijn terug te geven.

Als de Cliënt gebruikt maakt van zijn verzakingsrecht moet de Bank de Consument zo snel mogelijk en uiterlijk binnen de dertig (30) kalenderdagen alle sommen terugbetalen die zij in het kader van het contract op afstand van hem heeft ontvangen. Die termijn begint te lopen op de dag dat de Bank de kennisgeving van de verzaking ontvangt.

Indien de Cliënt zijn verzakingsrecht niet uitoefent binnen de voorziene termijn, wordt het Reglement beschouwd als definitief bindende en kan er slechts een eind aan gemaakt worden volgens de voorwaarden voorzien in het geval van stopzetting van de relatie.

Tijdens de verzakingstermijn mag de Bank alleen na toestemming van de Cliënt Consument met de uitvoering van het contract beginnen. Dat akkoord wordt als verworven beschouwd als de Cliënt Consument de Bank een betalingsopdracht geeft of in deze termijn een betalingsverrichting toestaat. Dat verhindert de Cliënt Consument niet om zijn verzakingsrecht uit te oefenen, en dat tot de verzakingstermijn vervallen is.

Art. 44 – Toepasselijk recht

Alle rechten en verplichtingen van de Cliënt en van de Bank zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

Art. 45 – Toekenning van bevoegdheid

Onder voorbehoud van de gevallen waarin de bevoegde rechtbanken worden aangewezen door dwingende wettelijke bepalingen, is de Bank, ongeacht of zij eiseres dan wel verweerster is, gemachtigd elk geschil met betrekking tot haar zakenrelaties met de Cliënt voor de rechtbanken van Brussel te brengen of te doen brengen of, indien zij dat verkiest, voor de rechtbanken van het rechtsgebied waarin haar Zetel gelegen is waarmee deze zakenrelaties rechtstreeks, of onrechtstreeks via een filiaal of kantoor, onderhouden worden.

Art. 46 – Betwisting

In het geval van betwisting, zijn de volgende klachten- en de buitengerechtelijke beroepsprocedures van toepassing, overeenkomstig boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht:

- instelling van vordering bedoeld in artikel VII.13 van boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht;
- verwittigingsprocedure;
- buitengerechtelijke beroepsprocedures voor de Consumenten.

In het geval van klachten, kan de Cliënt zich richten aan de Algemene Directie Controle en Bemiddeling bij de Federale openbare Dienst Economie, KMO, Middenstand en Energie, aan het volgende adres: World Trade Center III ~ Simon Bolivarlaan, 30 te B - 1000 Brussel ~ Telefoon: 02 277 54 85 ~ Fax: 02 277 54 52 ~ E-mail: eco.inspec.fo@mineco.fgov.be ~ Webpagina: www.mineco.fgov.be.

De instelling van vordering wordt gevormd overeenkomstig de regels voorzien door de wetgeving over de handelspraktijken en de bescherming van de Consument op het vlak van instelling van vordering.

Art. 47 – Reglement van betwistingen

Ten einde de eventuele geschillen te regelen met betrekking tot de rechten en plichten tussen de Cliënt en de Bank die voortvloeien uit boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht en het reglement 924/2009 van het Europees Parlement en van de Raad van 16 september 2009 betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Gemeenschap en tot intrekking van de vordering (CE) n°2560/2001, kan de Cliënt zich richten tot de dienst Audit van de Bank (Algemene Directie, Joseph II straat 24 te B - 1000 Brussel ~ Tel.: 02 220 72 11 ~ Fax: 02 220 73 80 ~ E-mail: secretariat.direction@montepaschi.be) of tot de Ombudsman van de financiële sector, Belliardstraat 15-17, Bus 8 ~ B - 1040 Brussel ~ Tel.: 02 545 77 70 ~ Fax: 02 545 77 79 ~ E-mail: Ombudsman@OmbFin.be (tenminste indien de klacht betrekking heeft op transacties die volkomen vreemd zijn aan de zelfstandige beroepsactiviteiten van de Cliënt), overeenkomstig artikel 38 van het Reglement.

Rekeningen

I. Algemeen

Art. 48 – Soorten rekeningen

De Bank opent, in naam van haar Cliënten, al dan niet gereguleerde zicht-, termijn-, en spaarrekeningen.

Er kunnen ook andere soorten rekeningen worden geopend; de modaliteiten voor de werking en de afsluiting ervan dienen te worden vastgelegd in gemeenschappelijk overleg tussen de Cliënt en de Bank.

De rekeningen kunnen geopend worden in Euro of in iedere andere door de Bank goed bevonden munt.

Art. 49 – Verwittiging van opnemings van een aanzienlijk bedrag

Zonder afbreuk te doen aan eventueel dwingend modaliteiten inzake de werking van de rekening, kan de Bank belangrijke opnemingen afhankelijk stellen van een voorafgaandelijk bericht door de Cliënt.

Art. 50 – Saldo

Elke rekening dient op doorlopende wijze een creditsaldo te vertonen.

Wanneer de Bank gebeurlijk tolereert dat de rekening een debetsaldo vertoont, kan dat in geen geval worden ingeroepen ter vestiging van een recht op het behoud van deze debetstand of op een hernieuwing van deze tolerantie.

Het bestaan van een debetstand maakt in hoofde van de Bank een schuldvordering uit die van rechtswege opeisbaar is zonder voorafgaandelijke ingebrekestelling.

II. Rekeninguittreksels

Art. 51 – Uittreksels

De Bank levert aan de Cliënt rekeninguittreksels af, met opgave van het saldo van de rekening bij het begin van de beschouwde periode, van alle verrichtingen afgehandeld op de rekening gedurende die periode, van de tijdens die periode gebeurlijk ingeschreven credit- of debetintresten en kosten, alsook van het saldo van de rekening ten gevolge van die verrichtingen en/of inschrijvingen.

De informatie over te maken na het uitvoeren van een betalingsverrichting, overeenkomstig artikels 87 en 93 van het Reglement, wordt beschouwd als geldig gegeven door de Bank wanneer ze via rekeninguittreksels verschaft wordt.

Art. 52 – Vorm

De rekeningafschriften worden door de Bank aan de Cliënt afgeleverd, hetzij per briefwisseling, hetzij via elektronische transmissie, naar keuze van de Cliënt.

Indien de Cliënt de vorm waarin hij zijn afschriften wenst te ontvangen, wil veranderen, brengt hij de Bank schriftelijk of via een elektronisch verzonden bericht op de hoogte.

Art. 53 – Periodiciteit

De Cliënt kiest de periodiciteit van zijn rekeninguittreksels.

De periodiciteit van de uittreksels verzonden per briefwisseling is vast en wordt door de Cliënt gekozen uit de diverse mogelijkheden door de Bank aangeboden; indien de Cliënt de gekozen periodiciteit wenst te wijzigen, brengt hij de Bank daarvan schriftelijk op de hoogte.

De uittreksels via elektronische weg bekomen, kunnen op om het even welk moment opgevraagd worden.

Art. 54 – Bewijskracht

De rekeninguittreksels houden het bewijs in van de uitvoering, door de Bank, van de erin opgenomen verrichtingen, van het bedrag en de inschrijving op rekening van de credit- of debetintresten en de kosten erin vermeld, van het saldo van de rekening erin aangegeven, alsmede, wat de debetsaldi op rekening betreft, van de schuldvordering van de Bank jegens de Cliënt.

Deze bepaling doet geen enkele afbreuk aan de waarde van de andere documenten of bewijskrachtige gegevens waarvan sprake in artikel 88 van het Reglement.

Art. 55 – Betwisting

In geval van betwisting is artikel 38 van het Reglement van toepassing.

Art. 56 – Akkoordbevinding

Wanneer de Bank de Cliënt een rekeningafschrift bezorgt, kan zij hem verzoeken de inhoud ervan schriftelijk goed te keuren.

Deze akkoordbevinding impliceert de erkenning door de Cliënt van de juistheid van de toestand van de rekening zoals vermeld op het afschrift.

Indien de Cliënt niet akkoord gaat met deze toestand, dient hij zijn betwisting of bemerkingen aan de Bank kenbaar te maken in de vorm en binnen de termijn vastgelegd in artikel 38 van het Reglement; gebeurt dat niet, dan worden de gegevens vermeld op het afschrift als juist en goedgekeurd beschouwd.

Art. 57 – Verantwoordelijkheid en klachtenbehandeling

1. Verantwoordelijkheid

De Cliënt draagt alle gevolgen van zijn keuze met betrekking tot de vorm en de periodiciteit van zijn rekeningafschriften, meer in het bijzonder diegene die zouden kunnen voortvloeien uit het tijdsverschil tussen de datum van een verrichting en de datum van de uitgifte van het rekeningafschrift waarin ze wordt opgenomen.

Op gelijk welk ogenblik kan de Cliënt zich vergewissen van de inschrijving op rekening van zijn verrichtingen en de toestand van zijn rekening nazien door gebruik te maken van een elektronisch systeem. Daarenboven is de Cliënt ertoe gehouden elke afrekening opgemaakt naar aanleiding van de uitvoering van zijn verrichtingen na te kijken.

De bepalingen van dit artikel staan in geen enkel opzicht de toepassing van artikel 38 van het Reglement in de weg, waarin de termijn voor het aanzeggen van een gebeurlijke klacht wordt bepaald.

Ze gelden onder voorbehoud van de eventuele toepassing van artikel 3 van het Reglement.

2. Klachtenbehandeling

Alle klachten betreffende een transactie behandeld door de Bank, moeten haar binnen de kortst mogelijke termijn schriftelijk worden meegedeeld zonder afbreuk te doen aan artikel 56.

In het geval van een klacht, neemt de Cliënt contact op met zijn contactpersoon of met de verantwoordelijke van het kantoor om het geschil op te lossen. Indien geen oplossing gevonden wordt, zal de Cliënt zijn klacht per post moeten richten aan de Algemene Directie van de Bank op het volgende adres:

Banca Monte Paschi Belgio n.v.
Algemene Directie
Joseph II-straat, 24
B - 1000 Brussel
Tel.: 02 220 72 11 ~ Fax: 02 220 73 80
www.montepaschi.be ~ secretariat.direction@montepaschi.be.

De Bank zal binnen de 5 werkdagen een bevestiging van ontvangst opsturen voor zover geen antwoord wordt gegeven binnen diezelfde termijn. De datum waarop de klacht bij de Bank binnenkwam dient als bewijs en de Bank zal proberen te antwoorden in de loop van de maand die volgt op de ontvangst van de klacht en dit, voor zover die volledig is (nodige documenten voor de analyse van de omstandigheden van de klacht) en precies (bijv.: soort transactie, sociale zetel of agentschap of agentschap betrokken bij de klacht, datum, enz.) Hoewel, indien de Bank niet kan antwoorden binnen de maand, zal de Cliënt hierover geïnformeerd worden en zal hem een termijn worden meegedeeld binnen dewelke hij zich aan een antwoord kan verwachten.

De Cliënt die als natuurlijk persoon optreedt voor zijn privébelangen, kan, indien hij geen afdoend antwoord van de Bank heeft ontvangen op zijn klacht, zich eveneens schriftelijk wenden tot:

- voor bankproducten en- diensten:

Bemiddelingsdienst Banken – Kredieten – Beleggingen
Belliardstraat 15-17, Bus 8
B - 1040 Brussel
Tel.: 02 545 77 70 ~ Fax: 02 545 77 79
(www.ombfin.be ~ E-mail: ombudsman@OmbFin.be)

- voor verzekeringen:

Ombudsman van de verzekeringen
Square de Meeus 35
B - 1000 Brussel
Tel: 02 547 58 71
Internetsite: www.ombudsman.as ~ E-mail: info@ombudsman.as

- voor betalingsdiensten:

Federale openbare Dienst Economie, KMO, Middenstand en Energie
Algemene Directie Controle en Bemiddeling
World Trade Center III ~ Simon Bolivarlaan 30

B - 1000 Brussel

Internetsite: <http://economie.fgov.be> ~ E-mail: eco.inspec.fo@mineco.fgov.be

Bij gebrek aan een minnelijke schikking met de Bank, kunnen natuurlijke personen en rechtspersonen die in het kader van hun beroepswerkzaamheden een geschil met de Bank hebben, zich richten tot de rechtbanken.

III. Zichtrekeningen

Art. 58 – Berekening van interesten

De door de Bank toegekende creditinteresten zijn afhankelijk van de specifieke modaliteiten van elk rekeningtype. Ze worden tegen de vigerende tarieven berekend op de creditstanden in valuta en gecrediteerd op de rekening die ze opleverde.

De debetinteresten – die *prorata temporis* worden berekend op elke debetstand in valuta – zijn door de Cliënt van rechtswege en zonder ingebrekestelling verschuldigd. Onder voorbehoud van wijzigingen voortvloeiend uit bijzondere overeenkomsten of uit de vigerende tarieven, worden deze interesten berekend tegen de vigerende rentevoet voor de periode in kwestie.

Art. 59 – Boeking van interesten

De interesten worden jaarlijks berekend en geboekt. De rekeningen die in de loop van een kalendermaand een debet stand in valuta vertoonden, kunnen evenwel, voor de boeking van de interesten, worden afgesloten aan het einde van die maand.

Art. 60 – Afsluiten van een rekening

De interesten die nog verschuldigd zijn aan de Cliënt die vraagt zijn rekening definitief af te sluiten, worden ter zijner beschikking gesteld overeenkomstig de modaliteiten voorzien in artikel 36 van het Reglement.

De Cliënt kan evenwel slechts over deze interesten beschikken na verloop van de termijn nodig voor de opzoeking en de vereffening van de eventueel nog lopende verrichtingen.

IV. Deposito's op termijn

Art. 61 – Modaliteiten en voorwaarden

De modaliteiten en voorwaarden van de deposito's op termijn worden overeengekomen bij het plaatsen van het deposito of bij de hernieuwing van de termijn.

Ze worden bevestigd in een bericht opgesteld door de Bank ten laatste op de dag waarop de termijn – en elke mogelijke hernieuwing ervan – een aanvang neemt.

Art. 62 – Saldo

De bedragen gecrediteerd op termijnrekeningen en de saldi hiervan zijn minstens gelijk aan het van kracht zijnde minimumbedrag vastgelegd door de Bank bij de beëindiging van de overeenkomst.

V. Cheques

Art. 63 – Octrooi

Chequeformulieren kunnen de Cliënt op zijn verzoek worden bezorgd.

De Bank kan niet verplicht worden aan dat verzoek te voldoen of de redenen voor een eventuele negatieve beslissing bekend te maken.

Art. 64 – Provisie op de rekening

De uitgifte van een cheque veronderstelt het bestaan van een beschikbare dekking die voldoende is voor de betaling ervan. Ten aanzien van die dekking is artikel 74 van het Reglement van toepassing.

De Bank kan de betaling weigeren van cheques die niet of onvoldoende gedekt zouden zijn.

Wanneer de Bank dergelijke cheques betaalt, geeft dat aanleiding tot een debetstand op rekening van de Cliënt, waarvan de terugbetaling onmiddellijk, van rechtswege en zonder ingebrekestelling opeisbaar is.

Art. 65 – Vermogen voor het uitschrijven van cheques

De Bank kan de Cliënt het vermogen ontzeggen cheques uit te schrijven – mits vergoeding van de eventueel door hem geleden en door hem aangetoonde schade – indien zij van mening is dat deze maatregel zich opdringt op grond van de omstandigheden of van de situatie van de Cliënt.

De Bank kan niet worden verplicht de redenen voor haar beslissing bekend te maken; haar beslissing wordt de Cliënt schriftelijk ter kennis gebracht.

Vanaf het ogenblik van deze kennisgeving moeten de cheques die door de Bank ter beschikking werden gesteld van de Cliënt of van zijn volmacht dragers en die niet gebruikt zijn, terugbezorgd worden aan de Bank; zo niet staat de Cliënt in voor alle gevolgen voortvloeiend uit het gebruik dat van deze cheques zou kunnen worden gemaakt, meer in het bijzonder in de gevallen bedoeld in artikel 75, derde alinea van het Reglement.

Art. 66 – Weigering van betaling

Indien de Cliënt, om welke reden ook, de Bank verzoekt de betaling te weigeren van een cheque uitgegeven aan de hand van een van zijn formulieren, is de Bank verplicht met de zorgvuldigheid die bij haar beroepsuitoefening past, na te gaan of zij dat verzoek al dan niet mag inwilligen.

Wanneer zij beslist dat verzoek in te willigen, kan zij desgevallend tegelijkertijd ook beslissen de dekking van de cheque op de rekening van de Cliënt of op een aparte rekening te blokkeren tot de minnelijke of gerechtelijke regeling van het geschil tussen de Cliënt en de Begunstigde van de cheque.

Betaaldiensten

I. Transacties – Betalingsopdrachten toevertrouwd aan de Bank op initiatief van de Cliënt

Art. 67 – Betalingstransactie

Behoudens uitzondering voorzien door de wet of het Reglement moet de Bank elke betalingsopdracht of elke betalingstransactie naar behoren door de Cliënt gemachtigd uitvoeren.

De betalingsopdracht of een reeks van betalingsopdrachten wordt als toegestaan aangemerkt indien de Cliënt zijn instemming gegeven heeft met het uitvoeren van een betalingsopdracht. De instemming van de Cliënt moet gegeven worden in de vorm en volgens de procedure overeengekomen in het Reglement en moet in principe de uitvoering van de opdracht voorafgaan. Een toestemming na de uitvoering van de transactie is mogelijk in de mate waarin het Reglement dit expliciet voorziet of indien de Bank en de Cliënt dit op voorhand schriftelijk overeenkomen.

De toestemming kan op elk moment door de Cliënt worden ingetrokken, overeenkomstig artikel 76 van het Reglement. De toestemming met het uitvoeren van een reeks betalingsopdrachten kan ook ingetrokken worden met als gevolg dat elke latere betalingstransactie moet aangemerkt worden als niet toegestaan.

Regels van toepassing op opdrachten gegeven door de Cliënt

Art. 68 – Storting in contanten

Wanneer een Consument geld in biljetten stort op een Rekening bij de Bank, in de valuta van deze Rekening, zal de Bank ervoor zorgen dat het bedrag onmiddellijk na ontvangst wordt gevaluteerd en ter beschikking gesteld, onder voorbehoud van controle en verificatie, en voor zover de biljetten, na een eerste onderzoek, als geldig en ongewijzigd beschouwd worden. Indien de Cliënt geen Consument is, wordt het bedrag ter beschikking gesteld en gevaluteerd ten laatste op de bankwerkdag volgend op de dag van ontvangst, onder voorbehoud van controle en verificatie, en voor zover de biljetten, na een eerste onderzoek, als geldig en ongewijzigd beschouwd worden.

Wanneer de geldstorting geldstukken in Euro betreft, wordt het bedrag pas op de rekening van de Klant gestort na sortering en telling.

Art. 69 – Opdrachten van de Klant

De opdrachten van de Cliënt worden gegeven:

- hetzij door middel van papieren formulieren die de Bank ter beschikking stelt, naar behoren ingevuld en met de geschreven handtekening van de Cliënt of zijn eventuele gevolmachtigde;
- hetzij door middel van een elektronisch systeem met de elektronische handtekening van de Cliënt of zijn eventuele gevolmachtigde, zoals voorafgaandelijk voorzien volgens een bijzondere overeenkomst.

De Bank beslist, op grond van wat zij meent dat in het belang van de partijen is, over het gevolg dat zij zal geven aan de opdrachten die in een andere vorm gegeven worden, met name:

- een ander geschrift dan een door haar uitgereikt formulier;
- een informatiedrager;
- fax;
- telefoon.

Zij kan aanvaarden dergelijke opdrachten uit te voeren of de uitvoering ervan afhankelijk te stellen van de voorafgaandelijke bevestiging ervan, op een wijze die haar goedkeuring wegdraagt.

Wanneer de Cliënt geen gebruikmaakt van de formulieren of de elektronische systemen die te zijner beschikking worden gesteld, draagt hij de verantwoordelijkheid voor de risico's verbonden aan de door hem gekozen vorm van opdrachtverlening, meer in het bijzonder bij vertraging in de uitvoering of vergissing in de interpretatie van de gegeven opdracht.

De Cliënt is verantwoordelijk voor de gevolgen die kunnen voortkomen uit misbruik van de documenten en formulieren die hem ter beschikking zijn gesteld, en voor vervalste opdrachten die op hem betrekking hebben, tenzij in geval van kwade trouw of zware fout van de Bank.

Art. 70 – Instemming van de Cliënt

Voor de opdracht die de Cliënt geeft overeenkomstig bovenstaand artikel is de instemming van de Cliënt vereist wat de uitvoering van de opdracht betreft.

Art. 71 – Uitvoering van de Opdracht

Elke opdracht, ongeacht de vorm ervan, bevat de duidelijke vermelding van het voorwerp en de modaliteiten van de uit te voeren verrichting.

De Bank kan het onvolledige, onduidelijke, onjuiste of onregelmatige karakter ervan slechts vaststellen wanneer dat onmiskenbaar blijkt uit een snel normaal aandachtig onderzoek.

Onmiskenbaar onvolledige, onduidelijke, onjuiste of onregelmatige opdrachten kunnen de Cliënt worden terugbezorgd. Indien de Bank de gegevens ervan evenwel kan rechtzetten, kan zij de opdracht uitvoeren, zonder dat de gevolgen van een eventuele vertraging in de uitvoering of een eventuele vergissing in de beoordeling haar ten laste kunnen worden gelegd, behoudens een zware of intentionele fout van harentwege of van de haar aangestelden.

Art. 72 – Weigering van uitvoering van een opdracht

Wanneer alle in voorgaande artikelen bedoelde geldigheidsvoorwaarden vervuld zijn, kan de Bank niet weigeren een toegestane opdracht, geïnitieerd door de Cliënt, uit te voeren, onverminderd de toepassing van artikel 12 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of een ander verbod op grond van een andere toepasselijke wetgeving.

Wanneer de Bank weigert een betalingsopdracht uit te voeren, wordt de Cliënt 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, onverminderd de toepassing van artikel 12 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of andere toepasselijke wetgeving die dit verbiedt. De Bank verstrekt zo spoedig mogelijk de kennisgeving, of stelt deze ter beschikking van de Cliënt, overeenkomstig artikel 14 van het Reglement, en in elk geval binnen de termijnen bedoeld in artikel 80 van het Reglement. Een betalingsopdracht waarvan de uitvoering geweigerd is door de Bank, wordt geacht niet ontvangen te zijn.

Een betalingsopdracht waarvan de uitvoering geweigerd werd is geacht niet te zijn ontvangen.

Indien de opdracht gegeven werd via een Betaalinstrument dat uitsluitend betalingstransacties van maximaal 30,00 € per stuk betreft, ofwel een uitgavenlimiet van 150,00 € heeft, of waarop maximaal een bedrag van 150,00 € tegelijk kan worden opgeslagen, is de Bank niet verplicht om de Cliënt in kennis te stellen van de weigering van de betalingsopdracht als de niet-uitvoering voortkomt uit de context.

Art. 73 – Controle

De Cliënt zorgt ervoor dat alle documenten, stukken, gegevens, informatie en instructies die de Bank worden meegedeeld of bezorgd, volkomen duidelijk, betrouwbaar en volledig zijn en dat ze in overeenstemming zijn met de vigerende – conventionele, wettelijke en reglementaire – bepalingen en gebruiken.

Indien de Bank zich moet baseren op documenten, stukken, gegevens of informatie die zij op grond van haar controlemogelijkheden zoals die bestaan binnen de bankgebruiken en het zakenleven, niet kan verifiëren, kan zij de echtheid, de geldigheid, de juistheid of de draagwijdte ervan niet waarborgen. Dat geldt meer in het bijzonder voor de documenten opgesteld door derden, onder andere diegene die de Bank in opdracht en voor rekening van de Cliënt moet ontvangen of afleveren, betalen of innen.

Art. 74 – Dekking

De Cliënt zorgt te gelegener tijd – op de te debiteren rekening – voor voldoende dekking voor de uitvoering van zijn debetopdrachten.

Indien de rekening diverse rubrieken telt, meer in het bijzonder in verschillende munten, wordt voor dekking gezorgd in de rubriek en in de munt vermeld in de opdracht.

De Cliënt erkent dat de eventuele tegoeden op een ander rekeningnummer, in een andere rubriek of een andere munt dan die vermeld in zijn opdracht, geen dekking vormen voor die opdracht.

Hij aanvaardt evenwel dat de Bank in dat geval het recht heeft gebruik te maken van de mogelijkheid tot automatische transfer, zoals voorzien in artikel 29 van het Reglement.

De Bank heeft het recht de uitvoering van elke opdracht waarvoor geen of onvoldoende dekking voorhanden is, te weigeren of op te schorten.

Art. 75 – Bewaring van documenten

De Cliënt bewaart met de grootste zorgvuldigheid alle documenten – van welke aard ook, zoals formulieren, betaalmiddelen en diverse Kaarten – die de Bank hem ter beschikking stelt.

Indien hij over een elektronische handtekening en/of een geheime code beschikt, verbindt hij zich ertoe ze in geen geval bekend te maken en alle nodige voorzorgen te nemen om de vertrouwelijkheid ervan te vrijwaren.

Onder voorbehoud van de aansprakelijkheidsbeperkingen hem toegekend door de wetgeving, draagt hij alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit de diefstal of het verlies van die documenten en/of de – al dan niet vrijwillige – verspreiding van zijn elektronische handtekening of zijn geheime code, alsook het onrechtmatige gebruik dat van dat alles zou kunnen worden gemaakt.

Art. 76 – Herroeping en wijziging van een opdracht

De Cliënt kan een betalingsopdracht niet herroepen zodra de opdracht door de Bank van de Betaler werd ontvangen, tenzij anders is bepaald in onderhavig artikel.

Elke herroeping of wijziging van een opdracht moet schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld, de handtekening van de opdrachtgever of zijn eventuele lasthebber dragen en duidelijk de herroeping of gewijzigde opdracht vermelden.

Op die instructies zijn de bepalingen van artikel 69 van het Reglement van toepassing.

De Bank verbindt zich ertoe de herroeping van een opdracht in aanmerking te nemen vanaf de bankwerkdag volgend op de ontvangst ervan indien de betrokken opdracht inmiddels niet werd uitgevoerd, behalve als ze niet in staat is de opdracht te behandelen, in de gevallen bedoeld in artikel 90. De Bank verbindt zich ertoe de wijziging van een opdracht in aanmerking te nemen vanaf de derde bankwerkdag volgend op de ontvangst indien de betrokken opdracht inmiddels niet werd uitgevoerd. Zij tracht evenwel in de mate van haar mogelijkheden ermee rekening te houden nog vóór het verstrijken van die termijn.

Indien de opdracht gegeven werd via een Betaalinstrument dat uitsluitend betrekking heeft op betalingstransacties van maximaal 30,00 € ofwel een uitgavenlimiet van 150,00 € hebben, of waarop maximaal een bedrag van 150,00 € tegelijk kan worden opgeslagen, kan de Cliënt Betaler de betalingsopdracht niet herroepen na de betalingsopdracht te hebben overgemaakt of na zijn instemming te hebben voor de uitvoering van de Betalingstransactie aan de Begunstigde.

Regels van toepassing op de uitvoering van transacties door de Bank

Art. 77 – Uitvoeringsmodaliteiten

De Bank beoordeelt, met de zorgvuldigheid die bij haar beroepsuitoefening past, de uitvoeringsmodaliteiten van de opdrachten van de Cliënt.

Art. 78 – Informatie

Wat betreft de te verstrekken betaaldiensten of de uit te voeren betalingsopdrachten binnen deze Raamovereenkomst, is de Bank eraan gehouden om de Cliënt-Consument de informatie en voorwaarden te verschaffen, overeenkomstig boek VII “Betalingsen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht. Door ondertekening of aanvaarding van het Reglement, erkent de Cliënt-Consument:

- hetzij, van tevoren een kopie van het Reglement te hebben ontvangen dat de vereiste informatie en voorwaarden bevat;
- hetzij, tijdig, voordat hij gebonden is aan dit Reglement of aan een aanbod, op papier of via een andere duurzame drager, de informatie en vereiste voorwaarden te hebben ontvangen, en dit in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in duidelijke en bevattelijke vorm, in de taal zoals bepaald in artikel 9 van het Reglement.

Voor elke gegeven Betalingsopdracht geïnitieerd door de Cliënt, verstrekt de Bank, op verzoek van de Cliënt, betreffende deze specifieke opdracht of transactie, expliciete informatie betreffende de maximale uitvoeringstermijn en de kosten die door de Cliënt moeten betaald worden, en desgevallend, de uitsplitsing van de bedragen van de kosten. Deze informatie wordt beschouwd als rechtsgeldig gegeven via de rekeninguittreksels overeenkomstig artikels 51 en volgende van het Reglement.

Indien de opdracht gegeven werd, of de Betalingstransactie werd geïnitieerd via een Betaalinstrument dat uitsluitend betrekking heeft op betalingstransacties van maximaal 30,00 € ofwel een uitgavenlimiet van 150,00 € hebben, of waarop maximaal een bedrag van 150,00 € tegelijk kan worden opgeslagen, verstrekt de Bank aan de Cliënt Betaler enkel de informatie over de belangrijkste kenmerken van de Betaaldienst, met inbegrip van de manier waarop het Betaalinstrument kan gebruikt worden, de aansprakelijkheid, de ontvangen kosten en andere concrete informatie die nodig is om een beslissing met kennis van zaken te nemen alsook duidt zij de plaats aan waar de andere informatie en voorwaarden bepaald inboek VII “Betalings kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht gemakkelijk beschikbaar zijn.

Art. 79 – Kosten

De betalingen worden uitgevoerd in euro of elke andere munt goedgekeurd door de Bank.

Wanneer de Cliënt een opdracht geeft, maken de Bank, de bank van de Begunstigde en de tussenpersonen van de banken het volledige bedrag van de betalingstransactie over en houden op het overgemaakte bedrag geen kosten in.

De Begunstigde en zijn bank kunnen evenwel overeenkomen dat deze laatste zijn kosten inhoudt op het overgemaakte bedrag, voordat de Cliënt wordt gecrediteerd. In voorkomend geval worden het volledige bedrag van de betalingstransactie en de kosten afzonderlijk vermeld in de informatie die aan de Cliënt wordt verstrekt.

Indien andere dan de in vorige alinea bedoelde kosten worden ingehouden op het overgemaakte bedrag, zorgt de Bank ervoor dat de Begunstigde het volledige bedrag van de betalingstransactie geïnitieerd door de Betaler ontvangt. In het geval dat de Betalingstransactie geïnitieerd wordt door of via de Begunstigde, zorgt zijn bank ervoor dat de Begunstigde het volledige bedrag van de betalingstransactie ontvangt.

Art. 80 – Uitvoeringstermijn

1. Algemene regel

Onderhavig artikel is van toepassing:

1° op de in euro uitgevoerde betaalverrichtingen;

2° op de betaalverrichtingen met een enkele omwisseling tussen de euro en de officiële munt van een lidstaat van de EU die niet in de eurozone ligt, op voorwaarde dat de vereiste omwisseling uitgevoerd wordt in de lidstaat die niet in de eurozone ligt en dat, in het geval van grensoverschrijdende verrichtingen, de grensoverschrijdende transfer in euro gebeurt.

De Bank zorgt ervoor dat, na ontvangst zoals bepaald in artikel 83 van het reglement, het bedrag van een nationale betalingstransactie uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag gecrediteerd wordt op de rekening van de Begunstigde. Deze termijn wordt verlengd met een extra werkdag in het geval van Betalingstransacties die worden geïnitieerd op papier.

De Bank zorgt ervoor dat de valutadatum van debitering van de rekening van de Cliënt niet voor het moment ligt waarop het bedrag van de transacties gedebiteerd is van deze rekening.

De Bank dient een intern register bij te houden van de betalingstransacties gedurende een periode van tenminste zeven jaar te rekenen vanaf de uitvoering van de transacties.

2. Nationale elektronische betalingen

Voor de uitvoering van nationale betalingstransacties elektronisch geïnitieerd tussen twee betaalrekeningen, van de Betaler en van de Begunstigde, binnen de Bank, is de in vorige paragraaf bedoelde termijn herleid tot het einde van dezelfde bankwerkdag waarop het moment van ontvangst plaatsvindt zoals bepaald in artikel 83 van het Reglement.

3. Betalingstransacties binnen de Europese Unie

De in de eerste paragraaf van onderhavig artikel bedoelde termijn is vier werkdagen te rekenen vanaf het moment van ontvangst zoals bepaald in artikel 83 van het Reglement, in de volgende veronderstellingen:

- voor de uitvoering van intracommunautaire betalingstransacties binnen de Europese Unie;
- voor de betaalverrichtingen met meer dan een omwisseling tussen de euro en de officiële munt van een lidstaat van de EU die niet in de eurozone ligt en voor betaalverrichtingen met een enkele omwisseling tussen de euro en de officiële munt van een lidstaat uit de eurozone, in het geval van grensoverschrijdende betaalverrichtingen.

Art. 81 – Rekeningnummer

De Cliënt aanvaardt dat – gelet op de technische noodzakelijkheid waarvoor de Bank gesteld is – de uitvoering van de opdrachten gebeurt op basis van rekeningnummers, zowel wat betreft de rekeningen van de opdrachtgever als die van de begunstigen van de gegeven opdrachten. Hij aanvaardt dat een eventueel gebrek aan overeenstemming tussen de vermelde rekeningnummers en de identiteit van hetzij de opdrachtgever, hetzij de begunstigde, geen beletsel vormt voor de uitvoering van de betrokken opdracht.

Dit artikel geldt onder voorbehoud van de eventuele toepassing van artikel 91 van het Reglement.

Art. 82 – Unieke identificator

Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identificator, wordt geacht correct te zijn uitgevoerd wat betreft de in de unieke identificator gespecificeerde Begunstigde.

Indien de unieke identificator die door de Cliënt is verstrekt, onjuist is, is de Bank uit hoofde van artikel 89 van het Reglement niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie.

De Bank levert evenwel redelijke inspanningen om de met de betalingstransactie gemoeide geldmiddelen terug te verkrijgen. De Bank kan terugbetalingskosten aanrekenen aan de Cliënt.

Indien de Cliënt informatie verstrekt bovenop de precieze informatie of over de unieke identificator die de Cliënt moet verschaffen om zijn Betalingsopdracht correct te kunnen uitvoeren, is de Bank alleen aansprakelijk voor de uitvoering van betalingstransacties overeenkomstig de unieke identificator die door de gebruiker van betaaldiensten is verstrekt.

Art. 83 – Ontvangst van de opdracht

Het tijdstip van ontvangst van de opdracht is het tijdstip waarop de rechtstreeks door de Cliënt of onrechtstreeks door of via een Begunstigde gegeven betalingsopdracht door de Bank wordt ontvangen. Indien het tijdstip van ontvangst voor de Bank niet op een werkdag valt, wordt de ontvangen betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.

Het uiterste tijdstip, na welk tijdstip een ontvangen betalingsopdracht geacht wordt op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen, is opgenomen in een bijzonder document dat op onze website beschikbaar is.

Indien de Cliënt die een betalingsopdracht initieert, en de Bank overeenkomen dat de uitvoering van de betalingsopdracht aanvangt hetzij op een specifieke datum, hetzij aan het einde van een bepaalde termijn, hetzij op de dag waarop de Betaler geldmiddelen ter beschikking van zijn Bank heeft gesteld, wordt het tijdstip van ontvangst van de opdracht voor de toepassing van artikel 80 van het Reglement geacht op de overeengekomen dag te vallen. Indien de overeengekomen dag geen werkdag is voor de Bank, wordt de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen. In dat geval, kan de Cliënt een Betalingsopdracht herroepen ten laatste op het einde van de werkdag die de overeengekomen dag voorafgaat.

Onmiddellijk na het ontvangen van de betalingsopdracht, verschaft (of stelt deze ter beschikking) de verlener van betaaldiensten van de betaler de volgende informatie aan de betaler:

1° een referentie aan de hand waarvan de Cliënt kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat en desgevallend, de informatie betreffende de Begunstigde;

2° het bedrag van de Betalingstransactie uitgedrukt in de valuta die in de betalingsopdracht gebruikt is;

3° het bedrag van de kosten die aan de betaler voor de betalingsopdracht aangerekend worden en desgevallend de verdeling van die kosten;

4° indien van toepassing, de bij de betalingstransactie door de verlener van de betalingsdiensten van de betaler gehanteerde wisselkoers of een referentie naar die wisselkoers als die verschillend is van de verschaft wisselkoers, overeenkomstig artikel 9 § 1, 4°, en het bedrag van de betalingstransactie na die valutawissel;

5° de ontvangstdatum van de betalingsopdracht.

Art. 84 – Opdracht na datum

Onverminderd artikel 80 van het Reglement, wordt elke opdracht met een uitvoeringsdatum door de Bank op de vermelde datum uitgevoerd, op voorwaarde dat:

- ze uiterlijk de derde bankwerkdag vóór de vermelde vervaldatum in het bezit is van de Bank;
- ze desgevallend werd gegeven aan de hand van het formulier daarvoor vereist volgens de van toepassing zijnde - conventionele, wettelijke en reglementaire- bepalingen en gebruiken.

Indien de overeengekomen dag geen werkdag is voor de Bank, wordt de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.

De Bank staat niet in voor de gevolgen van een eventuele vertraging in de uitvoering van opdrachten die niet voldoen aan deze voorwaarden of aan één ervan.

Art. 85 – Tussenpersoon

Indien de Bank het geschikt acht, kan zij – op kosten van de Cliënt – voor de uitvoering van diens opdrachten een beroep doen op de tussenkomst van een of meer Belgische of buitenlandse, door haar gekozen derden, tenzij de Cliënt zelf uitdrukkelijk die derde(n)/tussenperso(n)en heeft aangewezen. In dat laatste geval draagt de Cliënt de volledige verantwoordelijkheid voor zijn keuze.

Art. 86 – Bewaring van waarden

De bedragen of waarden die aan de Bank worden toevertrouwd, worden bewaard op de plaats die zij het meest geschikt acht, desgevallend onder toezicht van een derde.

In dat geval zijn de bepalingen van artikel 85 van het Reglement van toepassing.

Art. 87 – Andere informatie

Nadat het bedrag van een afzonderlijke betalingstransactie van de rekening van de Cliënt is gedebiteerd of, indien de Betaler geen betaalrekening gebruikt, verleent de Bank hem, na ontvangst van de betalingsopdracht, onverwijld de volgende informatie:

- een referentie aan de hand waarvan de Cliënt 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 Cliënt wordt gedebiteerd of in de voor de betalingsopdracht gebruikt valuta;
- het bedrag van de voor de betalingstransactie door de Cliënt verschuldigde kosten en, desgevallend, de uitsplitsing daarvan, ofwel de aan te Cliënt aan te rekenen interesten;
- indien van toepassing, de bij de betalingstransactie door de Bank gehanteerde wisselkoers en het bedrag van de betalingstransactie na die valutawissel;
- de valutadatum van de debitering of de datum van ontvangst van de betalingsopdracht.

De in de vorige alinea bedoelde informatie wordt op vraag van de Betaler eenmaal per maand kosteloos verstrekt of ter beschikking gesteld op de overeengekomen wijze die de Betaler de mogelijkheid biedt informatie ongewijzigd op te slaan en te reproduceren, teneinde hem toe te laten zijn uitgaven op een redelijke manier bij te houden. Deze informatie wordt beschouwd als rechtsgeldig gegeven via de rekeninguittreksels overeenkomstig artikels 51 en volgende van het Reglement.

Indien de betalingsopdracht werd geïnitieerd via een Betaalinstrument dat uitsluitend betrekking heeft op betalingstransacties van maximaal 30,00 € ofwel een uitgavenlimiet van 150,00 € hebben, of waarop maximaal een bedrag van 150,00 € tegelijk kan worden opgeslagen, verstrekt de Bank of stelt ze ter beschikking enkel een referentie die de Cliënt toelaat de betalingstransactie te identificeren, het bedrag en de kosten en/of in het geval van verschillende gelijkaardige betalingstransacties aan dezelfde Begunstigde, uitsluitend informatie over het totale bedrag en de kosten van deze betalingstransacties.

Art. 88 – Bewijs van uitvoering

Het bewijs van de uitvoering van de aan de Bank toevertrouwde opdrachten, voorzien in bovenstaand artikel, wordt op voldoende wijze geleverd door de rekeningafschriften, de afrekeningen en/of de briefwisseling, opgemaakt met welke middelen ook, met inbegrip van elektronische, die de Bank de Cliënt bezorgt.

Bij ontstentenis van een dergelijk document wordt dat bewijs geleverd door de inschrijving van de verrichting in de boeken van de Bank.

Voor de opdrachten bezorgd via elektronische middelen stelt de Bank een samenvattende staat op – verkregen en weergegeven volgens om het even welk technisch procedé – met vermelding van alle gegevens van de verrichting; die samenvattende staat vormt het bewijs van zowel de verlening van de opdracht en de inhoud ervan als van de uitvoering ervan door de Bank.

Art. 89 – Aansprakelijkheid

Wanneer een betalingsopdracht of verrichting door de Cliënt wordt geïnitieerd, is de Bank, onverminderd de toepassing van de artikelen 74, 82 en 38.2 van het reglement, jegens de Cliënt aansprakelijk voor de goede uitvoering van de betalingsopdracht.

De vorige paragraaf is niet van toepassing als de Bank tegenover de Cliënt en, desgevallend, tegenover de Bank van de Begunstigde kan bewijzen dat deze het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen overeenkomstig artikel 79 van het Reglement. In dergelijk geval is het de bank van de Begunstigde die aansprakelijk is voor de goede uitvoering van de Betalingstransactie jegens de Begunstigde.

Wanneer de Bank aansprakelijk is uit hoofde van de eerste alinea, betaalt hij de Cliënt onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug en herstelt hij, in voorkomend geval, de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

Wanneer een betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd en de betalingsopdracht door of Cliënt was geïnitieerd, tracht de Bank, op verzoek van de Cliënt, ongeacht de aansprakelijkheid uit hoofde van onderhavige paragraaf en de wet op de betalings- en kredietdiensten, onmiddellijk de betalingstransactie te traceren en stelt hij de Cliënt op de hoogte van zijn onderzoek.

Bovendien is de Bank aansprakelijk jegens de Cliënt, voor de kosten waarvoor zij verantwoordelijk is en de interesten die de Cliënt worden aangerekend wegens niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie. De Cliënt heeft ook recht op aanvullende vergoedingen voor eventueel verder financiële gevolgen naast die waarin deze afdeling voorziet.

Art. 90 – Schade

De Bank kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor de schade die de Cliënt zou lijden ten gevolge van:

- gebeurtenissen van overmacht;
- beslissingen genomen door de Belgische, buitenlandse of internationale gestelde of feitelijke autoriteiten; met inbegrip van de wettelijke verplichtingen voorzien door de nationale wetgevingen of door de Europese Unie;
- verrichtingen bevolen in geval van oorlog, onlusten, opstand of bezetting van het grondgebied door buitenlandse of illegale strijdkrachten, door personen bekleed met een feitelijke macht;
- gewapende overvallen;
- elke andere abnormale of onvoorziene omstandigheid die niet onder controle van de Cliënt of van de Bank valt, waarvan de gevolgen onvermijdelijk zouden zijn geweest ondanks alle gedane inspanningen.

De Cliënt aanvaardt dat de Bank niet aansprakelijk kan worden gesteld wanneer de menselijke en/of technische middelen nodig voor de uitvoering van de verrichtingen in gebreke blijven wegens redenen die haar niet toe te schrijven zijn, met inbegrip van de ontredde van haar diensten ten gevolge van staking van haar personeel, het – zelfs tijdelijk en om welke reden 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.

Zo ook aanvaardt hij dat de gevolgen van vergissingen of vertragingen te wijten aan andere instellingen of organismen en van elk ander feit of elke andere handeling door derden, de Bank niet ten laste kunnen worden gelegd.

De Cliënt is verantwoordelijk voor de gevolgen die kunnen voortkomen uit misbruik van de documenten en formulieren die hem ter beschikking zijn gesteld, en voor vervalste opdrachten die op hem betrekking hebben, tenzij in geval van kwade trouw of zware fout van de Bank.

Dit artikel geldt onder voorbehoud van de eventuele toepassing van artikel 3.

II. Transacties – Betalingsopdrachten uitgevoerd door de Bank waarvoor de Cliënt Begunstigde is

Art. 91 – Ter beschikking stellen van de geldmiddelen

De Cliënt verleent de Bank de toestemming om de rekening of een van de rekeningen waarvan hij bij haar houder is, te crediteren met alle bedragen en/of waarden die de Bank, in opdracht van derden, gevraagd wordt op om het even welke wijze te zijner beschikking te stellen, meer in het bijzonder d.m.v. transfer naar een andere rekening van de Cliënt in haar boeken of naar een rekening geopend op naam van de Cliënt bij een andere financiële instelling.

Art. 92 – Valutatatum

De valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de Begunstigde valt uiterlijk op de werkdag waarop het bedrag van de betalingstransactie op de rekening van de bank van de Begunstigde wordt gecrediteerd.

De bank van de Begunstigde zorgt ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking van de Begunstigde komt onmiddellijk nadat het bedrag op de rekening van de Begunstigde is gecrediteerd.

De valutadatum van debitering van de betaalrekening van de Cliënt Betaler, valt niet voor het moment waarop het bedrag van de betalingstransactie gedebiteerd wordt van deze betaalrekening.

Dit artikel geldt onder voorbehoud van de eventuele toepassing van artikel 80 van het Reglement.

Art. 93 – Bevestiging van een transactie

Indien de Cliënt Begunstigde is van een afzonderlijke betalingstransactie, verleent de Bank aan de Cliënt, nadat de transactie werd uitgevoerd, onverwijld op papier of via een andere duurzame drager, in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in duidelijke en bevattelijke vorm verstrekt in de taal van het taalgebied waar de betaaldienst wordt aangeboden of in een andere taal die tussen de partijen is overeengekomen, de volgende informatie:

- een referentie aan de hand waarvan de Cliënt Begunstigde kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat en desgevallend, alle informatie megedeeld betreffende de betalingstransactie;
- het bedrag van de Betalingstransactie uitgedrukt in de valuta waarin de betaalrekening van de Cliënt Begunstigde wordt gecrediteerd;
- het bedrag van de voor de betalingstransactie verschuldigde kosten en, desgevallend, de uitsplitsing daarvan, ofwel de aan te Cliënt Begunstigde aan te rekenen interesten;
- indien van toepassing, de bij de betalingstransactie door de Bank van de Cliënt Begunstigde gehanteerde wisselkoers en het bedrag van de betalingstransactie na die valutawissel;
- de valutadatum van creditering.

De in de vorige alinea bedoelde informatie wordt op vraag van de Cliënt Begunstigde eenmaal per maand kosteloos verstrekt of ter beschikking gesteld op papier op de overeengekomen wijze die de Betaler de mogelijkheid biedt informatie ongewijzigd op te slaan en te reproduceren, teneinde hem toe te laten zijn uitgaven op een redelijke manier bij te houden.

Indien de betalingsopdracht werd geïnitieerd via een Betaalinstrument dat uitsluitend betrekking heeft op betalingstransacties van maximaal 30,00 € ofwel een uitgavenlimiet van 150,00 € hebben, of waarop maximaal een bedrag van 150,00 € tegelijk kan worden opgeslagen, verstrekt de Bank of stelt ze ter beschikking enkel een referentie die de Cliënt toelaat de betalingstransactie te identificeren, het bedrag en de kosten en/of in het geval van verschillende gelijkaardige betalingstransacties aan dezelfde Begunstigde, uitsluitend informatie over het totale bedrag en de kosten van deze betalingstransacties.

Art. 94 – Afloop van een transactie

Elke terbeschikkingstelling aan de Cliënt van bedragen of waarden – hetzij in contanten, hetzij door inschrijving op rekening of op om het even welke andere manier – krachtens een verrichting waarvan de afloop nog niet gekend of definitief is, maakt een voorschot uit van de Bank aan de Cliënt onder voorbehoud van de goede afloop van de betrokken verrichting, zelfs indien het beding “onder gebruikelijk voorbehoud” niet uitdrukkelijk werd vermeld op de documenten met betrekking tot de genoemde verrichting.

De voorwaarde van goede afloop is vervuld door de afwikkeling van de verrichting binnen een redelijke termijn, rekening houdend met de aard van de verrichting.

Bij gebrek aan een dergelijke afwikkeling verbindt de Cliënt zich ertoe aan de Bank onmiddellijk een bedrag terug te betalen gelijk aan het bedrag dat hij ontving of aan de tegenwaarde van de waarden die hem werden bezorgd, verhoogd met de intresten.

Hij aanvaardt dat, in een dergelijk geval, dat bedrag en de bijbehorende intresten zonder voorafgaande kennisgeving van zijn rekening worden gedebiteerd. Hij aanvaardt eveneens dat de Bank in datzelfde geval automatisch de waarden opneemt die bij haar in bewaargeving gebleven zouden zijn.

Art. 95 – Correspondent

De bedragen of waarden die de Cliënt toekomen uit hoofde van verrichtingen uitgevoerd via een Belgische of buitenlandse correspondent van de Bank zijn door de Cliënt slechts verworven vanaf het ogenblik dat de Bank effectief en definitief in het bezit ervan is en dat ongeacht elke mededeling – uitgaande van of ontvangen door een van de betrokken partijen – die de uitvoering van de verrichting zou aankondigen of bevestigen.

Art. 96 – Tegoeden in vreemde munten

De tegoeden in vreemde munten, ingeschreven op de rekening van de Cliënt, zijn begrepen in een globale inschrijving op rekeningen op naam van de Bank bij haar correspondenten. Het lot ervan is onlosmakelijk verbonden met dat van de aldus gevormde tegenpost.

Bijgevolg zijn ze – van rechtswege en onmiddellijk – onderworpen aan alle gevolgen van de wettelijke en reglementaire, fiscale of andere bepalingen van toepassing in het land van de betrokken munt en/of in het land van de correspondenten, van alle maatregelen die door de overheden van die landen worden genomen, en van alle gevallen van overmacht die er zich zouden kunnen voordoen.

Onder voorbehoud van de gebeurlijke toepassing van artikel 3, kunnen de eventuele schadelijke gevolgen die voor de Cliënt zouden kunnen voortvloeien uit voornoemde omstandigheden, de Bank niet ten laste worden gelegd, meer in het bijzonder wanneer de aldus ontstane situatie zou leiden tot een gehele of gedeeltelijke schrapping, waardevermindering, onbeschikbaarheid of renteloosheid van de tegoeden van de Bank in de betrokken landen.

De tegoeden in euro kunnen begrepen zijn in elke rekening geopend op naam van de Bank bij haar correspondenten in elke lidstaat van de Europese Unie waarvan de munteenheid zal vervangen zijn door de genoemde enige munt. De bepalingen van de vorige alinea zijn in dergelijk geval van toepassing.

III. Transacties – Betalingsopdrachten uitgevoerd door de Bank op initiatief van een Begunstigde

Art. 97 – Betalingstransactie

Wanneer een betalingsopdracht of betalingstransactie geïnitieerd is door of via de Begunstigde, is zijn bank, onverminderd de toepassing van de artikelen 38, 82 en 90 van het Reglement, jegens de Begunstigde aansprakelijk voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie aan de Bank in de hoedanigheid van bank van de Betaler.

Wanneer de bank van de Begunstigde aansprakelijk is uit hoofde van bovenstaande alinea, geeft ze de betrokken betalingsopdracht onmiddellijk door aan de Bank van de betaler.

De bank van de Begunstigde is, onverminderd de toepassing van de artikelen 38, 82 en 90 van het Reglement, aansprakelijk jegens de Begunstigde voor het behandelen van de geldtransactie overeenkomstig zijn verplichtingen krachtens artikel 92 § 1 van het Reglement.

Wanneer de bank van de Begunstigde aansprakelijk is uit hoofde van bovenstaande alinea, zorgt zij ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie onmiddellijk ter beschikking van de Begunstigde wordt gesteld zodra de rekening van de bank van de Begunstigde met het overeenkomstige bedrag is gecrediteerd.

Bij een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie waarvoor de bank van de Begunstigde niet aansprakelijk is uit hoofde van de voorgaande alinea's, is de Bank in de hoedanigheid van Bank van de Cliënt aansprakelijk jegens de Cliënt.

Wanneer de Bank aansprakelijk is uit hoofde van bovenstaande alinea, betaalt hij, in voorkomend geval, de Betaler onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug en herstelt hij onverwijld de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

Bij een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie en waarbij de betalingstransactie geïnitieerd is door of via de Begunstigde, tracht de bank van laatstgenoemde, op verzoek, ongeacht de aansprakelijkheid uit hoofde van onderhavig artikel, onmiddellijk de betalingstransactie te traceren en stelt hij de Begunstigde evenals de Cliënt op de hoogte van zijn onderzoek.

Art. 98 – Terugbetaling

In het kader van een Europese Domiciliëring “Core” kan de Cliënt een Betalingstransactie betwisten en de terugbetaling ervan vragen gedurende 8 weken vanaf de datum waarop de Fondsen gedebiteerd werden, op voorwaarde dat:

- de betaalopdracht het exacte bedrag niet vermeldt, en
- het eindbedrag van de verrichting onredelijk blijkt te zijn in vergelijking met dat wat de Betaler kon verwachten op basis van de gegevens die hem werden meegedeeld.

Op vraag van de Bank communiceert de Betaler alle feitelijke elementen betreffende deze twee voorwaarden.

Indien de Bank van de Betaler en de Bank van de persoon aan wie het bedrag van de domiciliëring werd betaald, niet dezelfde zijn, moet de Betaler zich tot zijn Bank richten.

De Bank die een verzoek tot terugbetaling ontvangt, betaalt het totaalbedrag terug binnen een termijn van 10 werkdagen volgend op de ontvangst van het verzoek, behalve bij weigering van de terugbetaling.

Deze weigering moet gemotiveerd zijn en de Betaler moet worden ingelicht over de mogelijkheid om beroep in te stellen indien hij niet akkoord is met de motivatie.

Indien de betwiste invordering niet toegelaten was (bijvoorbeeld niet gedekt door een geldig mandaat), dan moet het verzoek tot terugbetaling worden ingediend binnen een termijn van 13 maanden vanaf de datum waarop de Fondsen werden gedebiteerd.

De Bank van de Betaler voert eerst een controle “prima facie” op fraude uit hoofde van de Betaler en betaalt het bedrag van de niet-toegelaten betalingstransactie onmiddellijk aan deze laatste terug en herstelt de gedebiteerde rekening desgevallend in de staat waarin deze zich zou hebben bevonden indien de niet-toegelaten betalingstransactie niet zou zijn uitgevoerd, eventueel verhoogd met intresten op dit bedrag.

De bank aan wie de terugbetaling wordt gevraagd, moet de bank van de Cliënt Betaler terugbetalen en zich vervolgens op zijn eigen Cliënt verhalen.

De bank van de Cliënt Betaler kan de bank aan wie de terugbetaling wordt gevraagd, intresten aanrekenen voor onterecht betaalde invorderingen.

De Cliënt Betaler kan nooit de terugbetaling vragen van een verrichting die werd toegelaten door een Europese domiciliëring "B2B".

Art. 99 – Europese domiciliëring SEPA (Single Euro Payments Area)

a. Voorwaarden

De Europese domiciliëring SEPA 'Core' kan zowel in België als binnen de SEPA-zone gebruikt worden om betalingen in euro uit te voeren tussen twee betaalrekeningen die geopend zijn bij betalingsdianstaanbieders die in de SEPA-zone gevestigd zijn.

De Betaler kan:

- de opnemingen via domiciliëringen beperken tot een maximumbedrag en/of een bepaalde periodiciteit (maandelijks, tweemaandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks);
- de uitvoering van een domiciliëring (periodiciteit, bedrag van de opneming) controleren voor zijn rekening wordt gedebiteerd krachtens de informatie van het mandaat;
- domiciliëringen blokkeren (alle Begunstigden of slechts enkelen van hen weigeren, slechts enkele Begunstigden aanvaarden) of zelf beslissen welke Begunstigden toelating krijgen om domiciliëringen op zijn rekening te innen.

De Europese domiciliëring SEPA 'Business-to-Business' of 'B2B' kan zowel in België als binnen de SEPA-zone gebruikt worden om betalingen in euro uit te voeren tussen twee betaalrekeningen die geopend zijn bij betalingsdianstaanbieders die in de SEPA-zone gevestigd zijn.

De Europese domiciliëring SEPA 'B2B' voldoet bovendien aan de volgende kenmerken en voorwaarden:

- de Betaler mag geen Consument zijn;
- de Cliënt die er de Betaler van is, moet de Bank een ondertekende kopie bezorgen van alle opdrachten voor de Europese domiciliëring SEPA 'B2B' die hij aan Begunstigden zou hebben toegewezen; die wordt dan beschouwd als een bevestiging van elke verleende lastgeving;
- de Cliënt moet de Bank inlichten over alle wijzigingen of herroepingen van hiervoor bedoelde opdrachten en dat uiterlijk aan het eind van de werkdag voor de dag dat de betreffende wijziging of herroeping gevolgen heeft en in elk geval voor de vervaldatum die met de Begunstigde is overeengekomen;
- bij de uitvoering van een Europese domiciliëring SEPA 'B2B' controleert de Bank, voor ze de betaalrekening van de Cliënt die geen Consument is debiteert, of de gegevens van de opdracht die bij de eerste vraag om betaling van de Begunstigde zijn ontvangen, overeenstemmen met de gegevens die de Cliënt heeft overhandigd. Naast de minimale controle van de samenhang van de inlichtingen (juist rekeningnummer, rekening niet geblokkeerd voor Europese domiciliëringen), wordt die controle alleen bij de eerste aanbieding van een domiciliëring systematisch uitgevoerd.

Ongeacht of het om een Europese domiciliëring SEPA 'Core' of 'B2B' gaat, blijft een Cliënt Schuldeiser/Leverancier die in het kader van de Europese domiciliëring geen nieuwe invorderingen aanbiedt verantwoordelijk voor de gevolgen van zijn eerdere invorderingen.

Naast de mogelijkheid die de Betaler en de Begunstigde hebben om een opdracht voor de Europese domiciliëring SEPA te herroepen, behoudt de Bank zich het recht voor om een domiciliëring te schrappen als er 36 maanden na de laatste aanbieding geen andere aanbiedingen voor deze domiciliëring zijn geweest.

b. Procedure

De Cliënt Schuldeiser/Leverancier die een Europese domiciliëring wenst in te stellen, sluit met de Bank een overeenkomst af over de regels en voorwaarden van de Europese domiciliëring. Op basis van deze overeenkomst ontvangt de Bank de instructies van de schuldeiser/leverancier en voert ze uit. De Bank kent de schuldeiser/leverancier een identificatienummer toe dat in alle landen van de SEPA-zone geldig is.

Voor elke nieuwe opdracht geeft de Cliënt Schuldeiser/Leverancier de Bank samen met elke invordering de elektronische gegevens door van de opdracht die op deze invordering betrekking heeft (opdracht ondertekend door de Betaler en in een elektronische vorm omgezet). De Bank van de Cliënt Schuldeiser/Leverancier geeft deze elektronische gegevens in verband met de opdracht aan de bank van de Betaler door ter begeleiding van alle invorderingen.

Bij de eerste invordering van een recurrente reeks of de unieke invordering geeft de Cliënt Schuldeiser/Leverancier zijn vorderingen minstens 6 werkdagen voor de gewenste inningsdatum door aan de Bank. Voor latere recurrente invorderingen geeft de Cliënt Schuldeiser/Leverancier zijn invorderingen minstens 3 werkdagen voor de gewenste inningsdatum door aan de Bank. De Cliënt Schuldeiser/Leverancier ontvangt voor de inning van de Bank informatie over de toestand (in XML-formaat).

De Cliënt Schuldeiser/Leverancier verbindt zich ertoe om de Bank alle wijzigingen door te geven in verband met de gegevens die op de Europese domiciliëringsopdracht moeten worden vermeld (naam, adres, identificatie van de schuldeiser, enz.).

Alle invorderingen, vragen om annulering en rechtzettingen moeten door de schuldeiser/leverancier in XML-formaat worden doorgegeven aan de Bank.

De Bank van de Cliënt Schuldeiser/Leverancier verzendt de vorderingen, vergezeld van informatie over de Europese Domiciliëring, naar de bank van de Betaler die de rekening van haar Cliënt debiteert (onder voorbehoud van de gevallen voorzien in punt c van dit artikel).

Dezelfde regels gelden als de Bank de bank van de Betaler is.

c. Weigering - herroeping - annulering - rechtzetting van een inning

De Bank van de Cliënt Betaler mag een vordering (R-transacties) voor de datum van de interbancaire verrekening weigeren (onuitvoerbare Europese Domiciliëring):

- vanwege technische redenen die gevonden zijn door de Bank, de bank van de Schuldeiser/Leverancier of het systeem voor verrekening en vereffening;
- op eigen initiatief, bijvoorbeeld in geval van een ontoereikend saldo of als de betreffende rekening geblokkeerd of afgesloten is (zowel voor als na de vereffening. In dat laatste geval gaat het om een onbetaalde Europese domiciliëring);
- op vraag van de Cliënt Betaler en dat vanaf de dag dat die laatste de aankondiging heeft ontvangen en uiterlijk op de vervaldag van de invordering (geweigerde Europese domiciliëring).

De Cliënt Schuldeiser/Leverancier mag een of meerdere invorderingen herroepen voordat deze aan de bank van de Betaler zijn doorgegeven.

De Cliënt Schuldeiser/Leverancier of de Bank van de Cliënt Schuldeiser/Leverancier kunnen een invordering ten laatste annuleren op het moment dat de bank van de Betaler gedebiteerd is.

Als een invordering niet moet worden uitgevoerd, kan de Cliënt Schuldeiser/Leverancier of de Bank (van de Cliënt Schuldeiser/Leverancier) een verrichting tot rechtzetting opstarten en dat binnen de twee bankwerkdagen na de vereffeningdatum. Als deze termijn overschreden is of als de Schuldeiser/Leverancier de Betaler een ander bedrag dan het oorspronkelijk gedebiteerde bedrag wenst terug te betalen, moet de Cliënt Schuldeiser/Leverancier een overschrijving gebruiken.

Art. 100 – Opzegging van een Europese domiciliëring (Single Euro Payments Area)

De opzegging van de domiciliëring 'Core' door de Cliënt Betaler vindt plaats bij de Schuldeiser/Leverancier. De Cliënt Betaler moet de Bank niet over de annulering van de domiciliëring inlichten.

De Cliënt Schuldeiser/Leverancier die de Europese domiciliëring SEPA 'Core' wenst op te zeggen, moet dat aan de bank melden.

De opzegging van de domiciliëring 'B2B' door de Cliënt Betaler vindt plaats bij de Schuldeiser/Leverancier. De Cliënt Betaler moet de Bank inlichten over de annulering van de domiciliëring.

De Cliënt Schuldeiser/Leverancier die de Europese domiciliëring SEPA 'B2B' wenst op te zeggen, moet dat aan de bank melden.

Art. 101 – Herroeping – weigering van uitvoering

1. Herroeping van een betalingstransactie door de Cliënt

Wanneer de betalingstransactie door of via de Begunstigde is geïnitieerd, kan de Cliënt Betaler de betalingsopdracht niet herroepen nadat hij de betalingsopdracht of zijn instemming met de uitvoering van de betalingstransactie aan de Begunstigde heeft verstrekt.

In het geval van een domiciliëring en onverminderd de rechten inzake terugbetaling kan de Cliënt Betaler de betalingsopdracht evenwel herroepen, op eigen kosten, ten laatste aan het einde van de werkdag die voorafgaat aan de overeengekomen dag waarop de betaalrekening wordt gedebiteerd.

Indien een betalingstransactie geïnitieerd door of via de Begunstigde herroepen wordt, of in het geval van domiciliëring en onverminderd het recht op terugbetaling, is de instemming van de Begunstigde vereist.

2. Niet-weigering van uitvoering van een Betalingsopdracht door de Bank

Indien alle in voorgaande artikels opgesomde voorwaarden vervuld zijn, kan de Bank niet weigeren een toegestane betalingsopdracht uit te voeren, geïnitieerd door of via een Begunstigde, onverminderd de toepassing van artikel 13 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of andere toepasselijke wetgeving die dit verbiedt.

Bankkaarten

I. Inleiding

Art. 102 – Voorwaarden van de diensten

Onderhavig hoofdstuk definieert de specifieke rechten, plichten en verantwoordelijkheden die het gebruik van de Debetkaart, van de voorafbetaalde Kaart Multicard en/of van de Kredietkaart zowel voor de Titularis van de Rekening en de Titularis van de Kaart als voor de Bank met zich meebrengt.

Voor de toepassing van onderhavig hoofdstuk worden volgende definities gehanteerd:

- ⊗ **de Kaart:** een Debetkaart, een voorafbetaalde Kaart en/of een Kredietkaart, uitgegeven door de Bank en voorzien van een magneetstrook en met een geïntegreerd circuit (chip) die de houder de mogelijkheid biedt om gebruik te maken van de diensten die in het hoofdstuk over de bankkaarten worden beschreven;
- ⊗ **de Titularis van de Kaart:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon op wiens naam en voor wiens gebruik de bank een Kaart heeft afgeleverd en die alle functies zoals beschreven in het hoofdstuk over de bankkaarten mag gebruiken;
- ⊗ **de Titularis van de Rekening:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon, op wiens naam de bankrekening werd geopend;
- ⊗ **de Rekening:** de Rekening waaraan de Kaart gekoppeld is in het systeem.

Onderhavig hoofdstuk is van toepassing wanneer de Titularis van de Kaart of van de Rekening een Consument is en boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht van toepassing is. Bij tegenstrijdigheid tussen een ander artikel van het reglement enerzijds, en een artikel van onderhavig hoofdstuk of een van de dwingende bepalingen van deze wet anderzijds, heeft onderhavig hoofdstuk of in voorkomend geval de wettelijke bepaling voorrang ten overstaan van de Titularis van de Kaart of van de rekening. Bij tegenspraak tussen onderhavig hoofdstuk en een dwingende bepaling van deze wet, heeft de bepaling voorrang. Alle andere bepalingen van het reglement die niet indruisen tegen de dwingende bepalingen van deze wet blijven van toepassing op de Titularis van de Kaart.

II. Algemene voorwaarden die op het geheel van Kaarten van toepassing zijn

Art. 103 – Voorwaarden van de diensten

De Kaart is strikt persoonlijk en, behoudens verder vermelde uitzondering, niet overdraagbaar aan een derde. De Titularis van de rekening en de Titularis van de Kaart zijn verantwoordelijk voor zijn misbruik. De Kaart heeft een beperkte geldigheidsduur.

De Bank kan, op vraag van de Titularis van de Rekening, Kaarten afleveren aan een of meerdere mandatarissen of aan de derden die worden aangeduid door de Titularis van de rekening en van deze laatste de toelating hebben om de Debetkaart voor de voorziene functies te gebruiken. Onderhavig reglement is van toepassing op derden die op die wijze door de rekeninghouder aangeduid zijn.

De Kaart moet op eenvoudig verzoek, zelfs niet-gemotiveerd, worden teruggeven aan de Bank.

Behoudens andersluidend bericht via aangetekend schrijven, drie maanden voor de vervaldatum van de Kaart, heeft de Bank de mogelijkheid om deze automatisch te verlengen (met uitzondering van de voorafbetaalde Kaarten). Indien de Kaart op naam van een mandataris werd uitgegeven, wordt de nieuwe Kaart rechtstreeks aan hem geleverd. De Bank moet geen verantwoording afleggen voor het niet-verlengen van de Kaart.

De Kaart blijft de eigendom van de Bank.

Art. 104 – Toekenningsvoorwaarden van de Kaart

De Bank kan naar eigen goeddunken weigeren om een Kaart af te geven aan elke persoon die niet aan de aanvaardingscriteria voldoet. De Bank beslist dus vrij over de toekenning van de Kaart.

De houder moet de Bank alle operationele informatie meedelen die nodig is voor de gepaste computerverwerking of de gegevens op het aanvraagformulier invullen, namelijk: zijn naam, zijn adres, zijn verblijfplaats, zijn rijksregisternummer, het nummer van zijn identiteitsdocument, enz.

Vervalste of afgekapte informatie vormt een afdoend motief om de Kaart te annuleren of haar gebruik te eindigen.

De afgifte van een Kaart gebeurt pas nadat de Klant een recto-versokopie heeft overhandigd van een identiteitsdocument dat nog niet vervallen is (identiteitskaart, paspoort, verblijfskaart) en waarop een herkenbare foto staat. De Kaart wordt niet afgeleverd of wordt tijdelijk opgeschort indien deze voorwaarden niet worden nageleefd (waarbij de kosten voor de Klant zijn).

Volgende voorwaarden moeten minstens voldaan zijn:

- de aanvrager moet als Titularis van de rekening een rekening bij Bank hebben of openen;
- De Kaart dient verbonden te zijn aan de rekening waarvan de aanvrager Titularis is;
- de Titularis van de rekening kan de Kaart aanvragen voor zichzelf of voor een of meerdere mandatarissen, die over (de) rekening(en) mogen beschikken die aan de Kaart gekoppeld is (zijn). De Titularis van de rekening betaalt jaarlijkse een royalty voor de Kaart, berekend volgens de vigerende tarieven ter zake. De Titularis van de rekening kan in alle agentschappen van de Bank of via internet kennis nemen van deze tarieven.

De Kaart wordt per post aan de Titularis gestuurd of aan de loketten van de Bank te zijner beschikking gesteld.

Als de Kaart per post verstuurd is, kan deze geblokkeerd zijn. Als ze geblokkeerd is, dient de Cliënt de Kaart voor gebruik te activeren, overeenkomstig de procedure die hem zal meegedeeld worden.

Als de Kaart aan de loketten van de Bank ter beschikking gesteld wordt, kan de Titularis van de Kaart, hetzij op het ogenblik van de aanvraag van de Kaart, hetzij nadat de Bank hem heeft meegedeeld dat zijn Kaart ter beschikking ligt in het agentschap, vragen dat de Kaart naar het door hem opgegeven adres opgestuurd wordt, in België of in het buitenland.

De Bank behoudt zich echter het recht voor de verzending van de Kaart te weigeren en zich te houden aan het ter beschikking stellen ervan aan de loketten. De Bank kan slechts gevolg geven aan een aanvraag tot het opsturen van de Kaart, ingediend door de Kaarthouder, als deze vergezeld gaat van een door de Kaarthouder naar behoren ingevuld en ondertekend aanvraagformulier. Op vraag van de Kaarthouder verstuurt de Bank de Kaart per aangetekende zending met ontvangstbewijs. Alle verzendingskosten van de Kaart zijn voor rekening van de Titularis ervan.

Vanaf de uitreiking van de Kaart is de Kaarhouder er verantwoordelijk voor, overeenkomstig artikel 105 van onderhavig reglement.

Het ogenblik van uitreiking van de Kaart wordt als volgt bepaald:

- a) de handtekening van ontvangstbewijs, bij overhandiging van de Kaart in het kantoor of per aangetekende zending;
- b) de activatie van de Kaart door de Titularis, overeenkomstig de procedure die hem werd meegedeeld, bij verzending van de geblokkeerde Kaart via normale postbediening (onverminderd het recht van de Kaarhouder om bewijs te leveren via alle rechtswegen dat hij de Kaart niet ontvangen en/of geactiveerd heeft);
- c) het gebruik van de Kaart door de Titularis ervan samen met de geheime code die bij die Kaart hoort (onverminderd het recht van de Kaarhouder om bewijs te leveren via alle rechtsmiddelen dat hij de Kaart niet ontvangen heeft).

Art. 105 – Toegang en beveiliging

Voor het gebruik van zijn Kaart in de terminals en geldautomaten die vanuit technisch oogpunt geschikt zijn en in overeenstemming met het reglement, ontvangt de Klant of de Titularis van de Kaart een geheime code, speciaal berekend en rechtstreeks als vertrouwelijke brief ter attentie van de Titularis van de Kaart geprint door de computer en via afzonderlijke brief opgestuurd binnen de dagen volgend op de toekenning van de Kaart. Deze code is de unieke identifier voor het gebruik van de Kaart. De Kaarhouder is de enige die de code kent. De Bank kent de bankcode niet.

De code is strikt persoonlijk en onoverdraagbaar. Ze kan slechts gebruikt worden met de Kaart waaraan ze gelinkt is.

Als de Titularis de code vergeet, kan een nieuwe geheime code uitgegeven worden; de Titularis ontvangt de nieuwe code bij hem thuis.

Bepaling voor de voorafbetaalde Kaart: de geheime code en de voorafbetaalde Kaart mogen onmiddellijk aan de Klant gegeven worden op het ogenblik dat hij de Kaart aanvraagt in het agentschap. De Cliënt mag de geheime code niet veranderen.

De Bank verzekert de vertrouwelijkheid van deze code in zijn eigen organisatie en de netwerken waartoe de Kaart toegang verleent. De Klant of de Titularis van de Kaart moet de vertrouwelijkheid van deze code op zijn beurt strikt respecteren. Indien niet alle betrokken partijen zorgen voor de vertrouwelijkheid van deze code en de controle ter zake, lopen zowel de Bank als de Klant ernstige risico's, in het bijzonder bij misbruik van de Kaart.

De Klant of de houder van een Krediet- en/of Debetkaart kan de geheime code zelf wijzigen met bepaalde toestellen, zoals de nationale geldautomaten. Ook in dat geval moet hij de vertrouwelijkheid van alle Kaarten strikt respecteren. Die verandering gebeurt op zijn volledige verantwoordelijkheid, behalve bij zware of intentionele fout van de Bank of verwerker.

De Klant of de Titularis van de Kaart neemt volgende voorzorgsmaatregelen om de veiligheid van de Kaart en de vertrouwelijkheid van de code te verzekeren:

- hij stelt zijn Kaart nooit ter beschikking van een derde (ook niet van een kennis, een mandataris of een familielid). De Kaart is persoonlijk en niet overdraagbaar;
- bij ontvangst van een Kaart plaatst hij onmiddellijk zijn handtekening in het daarvoor voorziene vakje;
- indien de geldigheidsduur van de Kaart vervallen is of hij de Kaart niet meer kan gebruiken, vernielt hij ze onmiddellijk (bijvoorbeeld na vaststelling van een technisch gebrek of een veiligheidsgebrek waardoor de bestaande Kaart moet worden vervangen);
- hij zorgt er steeds voor dat hij zijn Kaart op zak heeft of op een veilige plaats, die niet voor derden toegankelijk is, bewaart. Hij laat de Kaart dus nooit zonder toezicht, hij gebruikt zijn Kaart enkel voor de functies waarvoor deze bestemd is, zoals beschreven in onderhavig hoofdstuk;
- bij de uitvoering van een betaling bij een handelaar mag hij zijn Kaart nooit uit het oog verliezen, indien nodig verplaatst hij zich naar de plaats waar de Kaart in de betaalterminal wordt gebruikt. Hij moet erop toezien dat zijn Kaart enkel voor de uitvoering van een betaling wordt gebruikt. Bij de teruggave van de Kaart door de handelaar moet hij zich ervan vergewissen dat zijn eigen Kaart wordt teruggegeven;
- bij de mededeling van de gegevens van de Kaart (zoals het kaartnummer) aan een "derde" (zoals bij de uitvoering van aankopen op afstand), zorgt hij ervoor dat de betrokken "derde" (handelaar) gekend is en dat de overdracht van de gegevens van de Kaart beveiligd is. Indien niet, dan heeft hij er alle belang bij om de verrichting niet uit te voeren of om voor een alternatieve en beveiligde betaalmodus te kiezen). Hij zal bij deze gelegenheid nooit zijn geheime code medelen, behalve via elektronische identificatie;
- vanaf ontvangst van het bericht met zijn geheime code doet hij al het nodige om de vertrouwelijkheid van deze code te verzekeren en vernietigt hij het bericht met de code onmiddellijk;
- bij de wijziging van de geheime code kiest hij een nieuwe code die niet vanzelfsprekend is voor derden (zoals deel van zijn geboortedatum; postnummer van de gemeente, deel van een telefoonnummer; ...);

- de wijziging van een geheime code in een code die ook voor andere Kaarten en toegangsmiddelen kan worden gebruikt, verhoogt het risico bij eventueel misbruik en moet worden vermeden;
- hij zal zijn geheime code nooit aan een derde meedelen, zelfs niet aan een kennis, een mandataris of een familielid;
- hij zal de geheime code nooit samen met de Kaart bewaren, deze nergens opschrijven – zelfs niet onder een gecodeerde vorm – en niet in een computerbestand registreren;
- bij het gebruik van de geheime code aan geldautomaten en/of betaalterminals zorgt hij ervoor dat hij zijn geheime code discreet invoert, bijvoorbeeld door het toetsenbord met een hand af te schermen, zich niet laat afleiden door een derde en dat niemand hem bestudeert terwijl hij zijn geheime code invoert;
- indien hij gerechtvaardigde redenen heeft om aan te nemen dat de vertrouwelijkheid van zijn code geschonden is, wijzigt hij zijn code onmiddellijk aan een van de toestellen die hiervoor zijn uitgerust (nationale geldautomaten). Indien deze laatste oplossing niet mogelijk is (omdat hij in het buitenland verblijft bijvoorbeeld), laat hij zijn Kaart onmiddellijk blokkeren en vraagt indien nodig een nieuwe Kaart, samen met een nieuwe geheime code;
- hij zal zijn geheime code nooit gebruiken om zich toegang te verlenen tot een self-bankingzone van een bank. Indien de geheime code toch wordt gevraagd om toegang tot deze zones te krijgen, neemt hij onmiddellijk contact op met de Bank;
- om onregelmatigheden vast te stellen, bewaart hij alle bewijsstukken van de afnemingen en de betalingen en controleert de inhoud onmiddellijk aan de hand van de overzichten die hem worden opgestuurd of ter beschikking gesteld door de onderneming, zoals de maandelijks uitgavenstaten. Hij neemt onmiddellijk contact op met de Bank indien hij onregelmatigheden vaststelt.

Deze voorzorgsmaatregelen zijn zo belangrijk en zo vanzelfsprekend, dat hun niet-naleving wordt beschouwd als een ernstige nalatigheid uit hoofde van de Klant of van de Titularis van de Kaart, zodat de beperking van de aansprakelijkheid van de Klant en van de Titularis van de Kaart niet zal gelden bij verlies of diefstal van de Kaart. Indien de Klant of de Titularis van de Kaart zijn geheime code vergeten zou zijn, kan hij deze altijd afnemen bij de Bank. Hij ontvangt dan opnieuw een persoonlijke mededeling van zijn eigen geheime code.

De bewijslast op het gebied van fraude, opzet of de ernstige nalatigheid ligt bij de Bank.

Art. 106 – Verlies, diefstal of misbruik van de Kaart

1. Aangifte bij Card Stop

Onder “verlies” of “diefstal” moet men in onderhavig reglement elk onvrijwillig bezitsverlies van de Kaart verstaan. Onder “verduistering” of “elk niet toegelaten gebruik” moet men elk onwettig of niet toegelaten gebruik van de Kaart en/of de middelen die het gebruik ervan toelaten, verstaan, zelfs indien de Kaart nog in het bezit van de Titularis is.

Bij diefstal, verlies, verduistering of elk niet toegestaan gebruik van zijn Kaart, moet de Klant, en eventueel de Titularis van de Kaart, onmiddellijk contact opnemen met Card Stop en het verlies of de diefstal aangeven. Card Stop is hiertoe 7 dagen op 7 en 24 u. op 24 bereikbaar op het gratis nummer 070/34.43.44 (of het faxnummer 070/34.43.55) – en is bereikbaar vanuit het buitenland op het nummer + 32 (0) 70/34.43.44.

Elke Klant of Titularis van de Kaart dient dit telefoonnummer steeds bij de hand te hebben, indien mogelijk in het geheugen van zijn telefoon en zijn gsm. Om redenen van veiligheid en bewijsvoering kunnen de gesprekken met Card Stop worden opgenomen. Card Stop geeft elke aangifte onmiddellijk een uniek referentienummer. Dit referentienummer wordt bij de aangifte onmiddellijk meegedeeld aan de gesprekspartner van Card Stop (de Klant of de Titularis van de Kaart) en is het bewijs van de aangifte. De Cliënt of de Titularis van de Kaart moet dit referentienummer zorgvuldig bewaren en melden bij elke latere communicatie of briefwisseling betreffende het verlies of de diefstal.

2. Aangifte bij de politie

Naast de aangifte bij Card Stop moet de Klant of de Titularis van de Kaart het verlies of de diefstal van zijn Kaart onmiddellijk aangeven bij de politie. De politie stelt een proces-verbaal van zijn aangifte op en overhandigt hem een kopie.

3. Mededeling van het referentienummer en van het proces-verbaal aan de Bank

Na de aangifte bij Card Stop en de aangifte bij de politie moet de Klant en/of Titularis van de Kaart het verlies of de diefstal voor alle zekerheid ook aangeven bij de Bank en het referentienummer van Card Stop meedelen, alsook een exemplaar van het proces-verbaal van aangifte bij de politie.

De Klant en/of Titularis van de Kaart bewaart een kopie van de aangifte, wat de latere communicatie met de Bank vergemakkelijkt.

4. Gevolgen van het verlies of van de diefstal

1. Tot op het ogenblik van de kennisgeving aan Card Stop blijft de Klant verantwoordelijk voor alle gevolgen van het verlies of de diefstal. Deze aansprakelijkheid is echter beperkt tot een bedrag van 150,00 €, BEHALVE indien de Klant of de Titularis van de Kaart zich schuldig heeft gemaakt aan een ernstige nalatigheid of van een frauduleuze akte, in welk geval deze beperking van de aansprakelijkheid niet van toepassing is.

Onverminderd alles wat al werd benadrukt over de elementaire maatregelen voor de beveiliging van de Kaart en de geheime code, worden meer bepaald als ernstige nalatigheden beschouwd:

- het opschrijven van de geheime code onder een gemakkelijk herkenbare vorm, onder welke vorm ook, op de Kaart of een document of de opslag ervan in computerbestanden;
- het verlies of de diefstal niet aangeven zodra de klant en/of de Titularis van de Kaart er kennis van heeft (een dergelijke aangifte mag niet worden uitgesteld);
- een derde mogelijkheid, ongeacht wie, de mogelijkheid geven om de geheime code te kennen en/of de Kaart te gebruiken;
- de Bank of de door haar aangeduide entiteit (Card Stop) niet onmiddellijk inlichten over het verlies of van de diefstal van de Kaart of elk willekeurig incident, waaronder het feit dat de Kaart werd ingeslikt of geblokkeerd door een terminal – de Bank of de door haar aangeduide entiteit niet onmiddellijk inlichten over fouten, onregelmatigheden of onverschuldigde boekingen op de rekeningoverzichten of -uittreksels;
- de Bank of de door haar aangeduide entiteit niet onmiddellijk inlichten over fouten, onregelmatigheden of onverschuldigde boekingen op de rekeningoverzichten of -uittreksels;
- de Kaart in een voertuig of een voor het publiek toegankelijke plaats achterlaten, behalve wanneer de Kaart zich in een gesloten lade of kast bevindt. Worden als voor het publiek toegankelijke plaatsen beschouwd, alle plaatsen waartoe een groot aantal personen daadwerkelijk toegang heeft zonder dat het om openbare plaatsen gaat;
- weigering om klacht in te dienen bij de politiediensten en een kopie af te geven aan de Bank;
- gebruik van de Kaart in strijd met de contractuele voorwaarden betreffende de uitgifte en het gebruik;
- de Kaart niet aan de Bank teruggeven wanneer deze dat vraagt.

De bewijslast op het gebied van fraude, opzet of de ernstige nalatigheid ligt bij de Bank.

Wanneer de Betalende Klant niet frauduleus gehandeld heeft en de niet-naleving van de plichten die hij krachtens het reglement heeft, niet opzettelijk gebeurde, is zijn verlies in volgende gevallen niet voor zijn rekening, in afwijking op het voorgaande:

- indien het betalingsinstrument werd gebruikt zonder fysieke aanwezigheid en zonder elektronische identificatie;
- indien het betalingsinstrument door een derde werd gekopieerd of ten onrechte werd gebruikt, op voorwaarde dat de Betalende Klant op het ogenblik van de betwiste verrichting in bezit was van het betalingsinstrument.

2. De aansprakelijkheid van de klant voor de gevolgen van het verlies of van de diefstal wordt opgeschort zodra de aangifte werd gedaan bij Card Stop, BEHALVE indien kan worden bewezen dat de klant of de Titularis van de Kaart frauduleus gehandeld heeft. Dat is meer bepaald het geval wanneer blijkt dat de Klant of de Titularis van de Kaart de Kaart zelf blijft gebruiken ondanks de kennisgeving.

Indien na een kennisgeving aan Card Stop zou blijken dat de Kaart na het verlies of de diefstal en zelfs voor de aangifte zonder fysieke aanwezigheid of elektronische identificatie werd gebruikt, draagt de Klant de financiële gevolgen niet, behalve in geval van ernstige nalatigheid of fraude zoals hoger beschreven.

Bovenstaande alinea geldt niet wanneer de verloren of gestolen Kaart uitsluitend betrekking heeft op betalingsverrichtingen van maximum 30,00 € per verrichting of een uitgavenplafond van 150,00 €, of een geldvoorraad waarvan het bedrag nooit hoger is dan 150,00 €, en niet toelaat om het latere gebruik ervan te blokkeren of te voorkomen.

3. Indien de Bank de gepaste middelen voor de kennisgeving van het verlies, van de diefstal of van de verduistering van de Kaart niet levert in overeenstemming met artikel 110.1.11 van het reglement, moet de Klant de financiële gevolgen van het gebruik van deze Kaart niet dragen, behoudens frauduleuze handelingen door hem.

Art. 107 – Kostprijs van de diensten

De functies Bancontact, Mister Cash, Maestro die de elektronische diensten voor betaling en geldafneming in België en in het buitenland vertegenwoordigen worden afgeleverd tegen betaling van een jaarlijkse royalty die vooraf betaald wordt op het einde van elk jaar via debet van de rekening. Tijdens het eerste gebruiksjaar wordt de jaarlijkse royalty volledig gefactureerd indien de Debetkaart in het 1e semester van het jaar wordt afgegeven. Indien de Kaart in het 2de semester van het eerste gebruiksjaar wordt afgegeven, wordt de royalty voor de helft aangerekend op basis van de jaarlijkse bijdrage.

De bijdrage voor Kredietkaarten wordt elk jaar op de verjaardag van de creatie van de Kaart verrekend op de rekening van de Kaarhouder.

De kostprijs van de diensten gekoppeld aan de Debetkaart, de Kredietkaart en de voorafbetaalde Kaart staat in het overzicht van de tarieven dat in alle agentschappen van de Bank en op de website van de Bank ter beschikking wordt gesteld van de Klanten.

Bij een vroegtijdige stopzetting van de contractuele betrekkingen tussen de Bank en de Klant-Consument geldt artikel 42 van het reglement in elk geval.

In overeenstemming met artikel 42 van het reglement kan de vroegtijdige stopzetting van de Kaart aanleiding geven tot een terugbetaling van de jaarlijkse beheerkost.

De Bank moet echter geen enkele terugbetaling doen indien de vernietiging of de beschadiging van de Kaart te wijten is aan een fout of een nalatigheid van de houder of van de drager.

Art. 108 – Recht op verzaking ingeval van contract op afstand

Wanneer het contract op afstand wordt afgesloten, heeft de Titularis van de Kaart het recht om aan dat contract op afstand te verzaken gedurende een opzeggingstermijn van 14 kalenderdagen vanaf de ondertekening van het contract en dit, zonder straf en zonder een reden op te geven. Deze termijn loopt vanaf de dag dat het contract op afstand is afgesloten. Voor Cliënten Consumenten begint de termijn pas te lopen vanaf de dag dat de Consument de contractuele voorwaarden en de wettelijk vereiste informatie ontvangt, als die laatste datum na de datum van afsluiting van het contract op afstand valt.

Wat de Cliënt-Consument betreft, wordt de termijn geacht nageleefd te zijn als de kennisgeving voor afloop van de termijn verstuurd werd, mits dit schriftelijk gebeurde, of op een duurzame drager waar de Bank over beschikt en waartoe zij toegang heeft.

Om zijn recht op verzaking uit te oefenen, moet de Titularis van de Kaart zijn beslissing binnen de 14 dagen via aangetekend schrijven aan volgend adres: “Banca Monte Paschi Belgio n.v., c/o Operationele diensten, Joseph II-sstraat 24 te B - 1000 Brussel”, meedelen aan de Bank. Hij moet zijn gesneden Kaart aan de brief toevoegen.

De Titularis die zijn recht op verzaking gebruikt, moet de kosten voor de afnemingen met de Kaarten zo snel mogelijk en ten laatste binnen de 30 kalenderdagen te rekenen na de verzendingsdatum van hoger vermelde aangetekende brief terugbetalen.

Bij gebrek aan verzaking binnen hoger vermelde termijn, is het contract definitief afgesloten en kan enkel worden beëindigd tegen de voorwaarden die voorzien zijn voor de stopzetting van de betrekkingen.

Bij verrichting met de Kaart binnen de 14 kalenderdagen kan het recht op verzaking niet meer worden uitgeoefend.

Art. 109 – Teruggave van de Kaart

De Kaart blijft de eigendom van de Bank.

De Titularis van de rekening en de Titularis van de Kaart verbinden er zich toe de Kaart of de Kaarten onmiddellijk terug te geven aan de Bank:

- bij blokkering of de definitieve afsluiting van de Rekening(en) die gekoppeld is (zijn) aan de Kaart, ongeacht de redenen;
- telkens wanneer de Bank dat om gegronde redenen vraagt.

Het gebruik van de Kaart na de vraag van teruggave wordt beschouwd als een inbreuk die aanleiding kan geven tot strafrechtelijke vervolgingen.

Verder verbindt de Titularis van de rekening er zich toe om de Kaart die aan een mandataris of een derde werd overhandigd, terug te geven wanneer hij het mandaat van deze persoon herroept, of wanneer het mandaat van deze persoon om willekeurige wettelijke redenen afloopt of nog, wanneer de Bank dat om gegronde redenen vraagt.

De Titularis van de rekening is verantwoordelijk voor elke schade die te wijten is aan het feit dat de Titularis van de Kaart zijn Kaart niet heeft teruggegeven ondanks de herroeping van zijn mandaat. Hij is bovendien verantwoordelijk voor alle transacties die voor de teruggave van de Kaart werden uitgevoerd.

De Bank behoudt zich het recht voor om de Kaart te laten blokkeren telkens wanneer dat nodig is voor de veiligheid van de systemen of het behoud van zijn financiële belangen en deze van de Titularis van de rekening, en meer bepaald in de volgende gevallen:

- wanneer opeenvolgend driemaal een verkeerde geheime code werd ingevoerd;
- wanneer de Kaart als defect wordt beschouwd;
- wanneer de Kaart vergeten werd in de geldautomaat of de terminal van het verkooppunt;
- als er op verzoek van de Kaarhouder of de rekeninghouder of op initiatief van de Bank, de netwerkbeheerder van Bankcontact, Mister Cash of enig ander gelijkaardig netwerk verzet wordt aangetekend;
- wanneer de rekening(en) die aan de Kaart gekoppeld is (zijn), wordt (worden) afgesloten of geblokkeerd of wanneer blijkt dat de Titularis van de Kaart of van de rekening zijn verbintenissen niet naleeft, meer bepaald op het gebied van afdoende provisie van de rekening die aan de Kaart gekoppeld is;
- wanneer de overeenkomst wordt beëindigd door de Bank, de Titularis van de Kaart of de Titularis van de Rekening.

Art. 110 – Verplichtingen en verantwoordelijkheden

1. Plichten en verantwoordelijkheden van de Bank

Onderstaande bepalingen wijken in geen geval af van de bepalingen van de vorige hoofdstukken.

1. De Bank stuurt de Klant met regelmatige tussenpozen en op zijn minst eenmaal per jaar een bericht met de voorzorgsmaatregelen die de Klant en de Titularis van de Kaart moeten nemen om elk misbruik van de Kaart te voorkomen.
2. De Bank garandeert het geheim van de identificatie- en authenticeringsmiddelen die ter beschikking worden gesteld van de Titularis van de Kaart en draagt de risico's voor de verzending van de identificatie- en authenticeringsmiddelen naar de houder indien deze niet persoonlijk worden overhandigd. De verzendingskosten zijn ten laste van de Klant.
3. De Bank draagt de verzendingsrisico's van de Kaart, of van elke veiligheidsvoorziening op maat voor deze Kaart, voor overhandiging aan de Klant en/of Titularis van de Kaart; deze laatste moet zich, vóór de overhandiging van zijn Kaart, aanbieden in het verkooppunt waar zijn zichtrekening gedomicilieerd is.

Bepaling voor de voorafbetaalde Kaart: de bank draagt de verzendingsrisico's van de voorafbetaalde Kaart tot de ontvangst en op voorwaarde dat er geen geld op werd gezet om de Kaart te activeren. Indien de houder geld op de Kaart zet voor hij deze ontvangen heeft, stemt hij ermee in om de verzendingsrisico's te dragen bij verzending van de voorafbetaalde Kaart naar het adres dat de houder heeft opgegeven. Het is daarom aanbevolen om te wachten tot de Kaart is aangekomen om deze voor de eerste keer te laden.

4. De Kaart blijft geldig tot de laatste dag van de maand en het jaar die op de Kaart worden vermeld. De Bank stelt voor de vervalddag een nieuwe Kaart ter beschikking van de Klant of van de Titularis van de Kaart, behoudens indien het gebruiksrecht van de Kaart wordt beëindigd of wanneer de Klant of de Titularis van de Kaart zelf afziet van elk nieuw gebruik van de Kaart. De Klant of de Titularis van de Kaart kan de nieuwe Kaart ophalen bij het verkooppunt waar de betrokken rekening gedomicilieerd is. Bij ontvangst van de nieuwe Kaart moeten ze de vorige Kaart teruggeven aan de Bank of vernietigen door deze te snijden. De Klant neemt de kosten voor de verlenging van een Kaart voor zijn rekening indien hij het gebruiksrecht niet ten laatste twee maanden voor de vervalddag beëindigt.

Bepaling voor de voorafbetaalde Kaart: de Kaart blijft geldig tot de laatste dag van de maand en het jaar die op de Kaart worden vermeld en ze wordt niet verlengd. Daarom wordt aan de Titularis van de Kaart gevraagd om het saldo volledig op te gebruiken voor de eindvervaldatum zodat de Kaart op de laatste geldigheidsdag een nulsaldo heeft. De Titularis van de Kaart kan een nieuwe Kaart vragen bij een agentschap van de Bank of in een verkooppunt van een partner. Bij ontvangst van de nieuwe Kaart, moet hij de oude Kaart doorknippen zodat de magneetstrook en de elektronische chip niet meer kunnen worden gebruikt en het nummer niet meer herkenbaar is. De houder betaalt de aankoopkosten van de nieuwe Kaart.

5. De Bank verhindert elk nieuw gebruik van de Kaart na aangifte van het verlies of de diefstal van de Kaart waarvan hoger sprake is; ze kan ook elk nieuw gebruik verhinderen zodra ze werd ingelicht over een vergissing, een onregelmatigheid of een onterechte boeking.

Bovenstaande alinea geldt niet wanneer de verloren of gestolen Kaart uitsluitend betrekking heeft op betalingsverrichtingen van maximum 30,00 € per verrichting of een uitgavenplafond van 150,00 €, of een geldvoorraad waarvan het bedrag nooit hoger is dan 150,00 €, en niet toelaat om het latere gebruik ervan te blokkeren of te voorkomen.

6. De Bank garandeert de correcte uitvoering van de verrichtingen die correct en reglementair werden ingevoerd door de Klant of de Titularis van de Kaart via de terminals en toestellen met het logo van de Kaart, of die werden uitgevoerd door middel van een naar behoren door de Klant en/of de Titularis van de Kaart ondertekend borderel, op voorwaarde dat de Klant of de Titularis van de Kaart de gebruiksvoorwaarden en -modaliteiten strikt hebben nageleefd bij het gebruik van de

Kaart voor de betrokken verrichtingen. Ze kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor het gebruik van de Kaart in toestellen van andere netwerken en/of tegen de gebruiksvoorwaarden en -modaliteiten in.

Bepaling voor de voorafbetaalde Kaart: de Bank garandeert de goede uitvoering van de verrichtingen die correct en reglementair werden ingevoerd door de Titularis van de Kaart via de terminals en toestellen met het logo MasterCard die de verrichtingen onmiddellijk kunnen respecteren binnen de grenzen van het beschikbare saldo en op voorwaarde dat de Titularis van de Kaart de gebruiksvoorwaarden en -modaliteiten strikt hebben nageleefd bij het gebruik van de Kaart voor de betrokken verrichtingen. Ze kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor het gebruik van de Kaart in toestellen van andere netwerken of terminals en toestellen die het beschikbare saldo op het ogenblik van de transactie niet kunnen controleren en die de verrichtingen niet onmiddellijk kunnen registreren.

7. De Bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld wanneer een handelaar het gebruik van de Kaart door de Klant of de Titularis van de Kaart om een willekeurige reden weigert. Ze kan in geen geval worden betrokken in een geschil tussen de Klant en/of de Titularis van de Kaart enerzijds en deze handelaar anderzijds. Een dergelijk geschil stelt de Klant en/of Titularis van de Kaart niet vrij van de plicht om aan te tonen dat hij de Kaart in overeenstemming met de bepalingen van het reglement gebruikt.
8. De Bank bewaart een overzicht van de betalingsverrichtingen met de Kaart en dit gedurende ten minste 7 jaar vanaf hun uitvoering.
9. De Bank zorgt ervoor dat de veiligheidsvoorzieningen op maat van elke Kaart niet toegankelijk is van andere partijen dan de Titularis van de Kaart die deze Kaart mag gebruiken, onverminderd de plichten van de Titularis van de Kaart die in artikel 110.1.3 van het reglement worden opgesomd.
10. De Bank stuurt geen ongevraagde Kaart, behalve bij vervanging van een bestaande Kaart van de Titularis van de Kaart.
11. De Bank zorgt ervoor dat de Klant op elk moment over de gepaste middelen beschikt om de blokkering te vragen in overeenstemming met punt 106.1 van het onderhavig artikel; de Bank levert de Klant, op diens verzoek, gedurende 18 maanden vanaf de kennisgeving, de middelen om te bewijzen dat hij deze kennisgeving heeft uitgevoerd.

2. Plichten en verantwoordelijkheden van de Titularis van de Kaart of van de rekening

1. De Klant en de Titularis van de Kaart moeten de Kaart gebruiken in overeenstemming met de bepalingen van het reglement en de gebruiksmodaliteiten die via de toestellen en terminals of andere kanalen worden meegedeeld. Verder nemen ze alle redelijke voorzorgsmaatregelen om de veiligheid van de Kaart en de vertrouwelijkheid van de code te verzekeren.
2. Noch de Klant, noch de Titularis van de Kaart kunnen een opdracht herroepen die met de Kaart werd gegeven.
3. De Titularis van de Kaart verbindt zich ertoe om zijn handtekening onmiddellijk op de daartoe voorziene strook te zetten zodra hij de Kaart ontvangt.
4. De Titularis van de Kaart verbindt zich ertoe de Kaart niet te plooiën, niet in de buurt van een magneetveld te leggen en niet bloot te stellen aan extreme fysieke omstandigheden of haar anderzijds te beschadigen.
5. De Klant en de Titularis van de Kaart moeten hun Kaart onmiddellijk teruggeven aan de Bank, die steeds eigenaar van de Kaart zelf blijft, wanneer het gebruiksrecht van de Kaart afloopt, bij afsluiting van de rekening waaraan de Kaart gekoppeld is, wanneer de Bank het om veiligheidsredenen vraagt of in het kader van een onderzoek. De Klant bekrachtigt dat de Kaart die voor zijn rekening aan een Titularis van de Kaart wordt afgeleverd, in die gevallen aan de Bank wordt teruggegeven, alsook wanneer de gebruiksrechten of de volmachten van de Titularis van de Kaart aflopen. De Klant staat als enige in voor de gevolgen van de niet-teruggave van de Kaarten.
6. De Bank behoudt zich het recht voor om de Kaart te blokkeren of te laten inhouden door de geldautomaat, de betaalterminal of de handelaar voor objectief gemotiveerde redenen die betrekking hebben op de veiligheid van de Kaart en van het systeem of voor haar financiële belangen of deze van de Titularis van de rekening, zodra er een vermoeden is van niet-toegelaten of frauduleus gebruik van de Kaart en, in het geval van een Kredietkaart, telkens wanneer er een verhoogd risico bestaat dat de Klant zijn betalingsplicht niet kan naleven. Het gaat meer bepaald om volgende gevallen:
 - wanneer de Kaart defect is;
 - wanneer driemaal na elkaar een verkeerde code wordt ingetoetst;
 - wanneer de Kaart in de geldautomaat, de betaalterminal of bij de handelaar wordt vergeten;
 - wanneer de Titularis van de Kaart (enkel voor zijn Kaart) of de Klant (voor een of elke Kaart die voor zijn rekening werd afgeleverd) verzet aantekent tegen het gebruik van de Kaart;
 - wanneer de Klant en/of de Titularis van de Kaart de Kaart moet teruggeven;
 - wanneer blijkt dat de Titularis van de Kaart het verbod op de overschrijding van het beschikbare saldo op de gekoppelde rekening niet naleeft of wanneer de uitgavenlimiet niet wordt gerespecteerd. Wanneer het gebruik van de Kaart niet gebeurt in overeenstemming met de richtlijnen van het reglement.

7. In dat geval licht de Bank de Betaler, op de overeengekomen manier en onverminderd de toepassing van boek VII “Betalingen kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, in over de blokkering en dit, indien mogelijk voor de Kaart geblokkeerd is of ten laatste onmiddellijk erna.

De informatie uit de vorige alinea moet niet worden meegedeeld indien deze wordt doorkruist door objectief gemotiveerde veiligheidsredenen of verboden is krachtens een andere wetgeving die van toepassing is.

8. De Bank deblokkeert de Kaart of vervangt haar door een nieuwe Kaart zodra de redenen die de blokkering rechtvaardigen, niet meer bestaan. Ze zorgt ervoor dat de Klant op elk moment over de gepaste middelen beschikt om de deblokking te vragen en levert de Klant, op diens verzoek, gedurende achttien maanden vanaf de kennisgeving, de middelen om te bewijzen dat hij deze kennisgeving heeft uitgevoerd.
9. Bovenstaande alinea geldt niet wanneer de verloren of gestolen Kaart uitsluitend betrekking heeft op betalingsverrichtingen van maximum 30,00 € per verrichting of een uitgavenplafond van 150,00 €, of een geldvoorraad waarvan het bedrag nooit hoger is dan 150,00 €, en niet toelaat om het latere gebruik ervan te blokkeren of te voorkomen.
10. De Titularis van de Kaart of van de rekening neemt alle redelijke voorzorgen om de veiligheid te verzekeren van de identificatie- en authenticeringsmiddelen die tot zijn beschikking worden gesteld.
11. De Titularis van de Kaart of van de rekening licht de Bank of de entiteit die deze aanduidt onmiddellijk in over het verlies, de diefstal, de verduistering of elk niet-toegelaten gebruik dat hij verneemt.
12. Tot de kennisgeving zoals voorzien bij verlies, of diefstal, is de Titularis van de Kaart of van de rekening verantwoordelijk voor de gevolgen van het verlies of de diefstal van zijn identificatie- of authenticeringsmiddelen ten belope van een bedrag van 150,00 €, behalve indien hij handelde met ernstige nalatigheid of frauduleus, in welk geval het plafond niet van toepassing is.

Na deze kennisgeving is de Titularis van de Kaart of van de rekening niet meer verantwoordelijk voor de gevolgen van het verlies of de diefstal, behalve indien de Bank aantoonbaar is dat de houder frauduleus of met ernstige nalatigheid gehandeld heeft.

13. Worden meer bepaald beschouwd als ernstige nalatigheid : het feit dat de Titularis van de Kaart zijn identificatie- of authenticeringsgegevens onder een gemakkelijk herkenbare vorm noteert, meer bepaald op een voorwerp of een document dat de houder bewaart of bij zich houdt ; het feit dat hij het verlies of de diefstal niet heeft meegedeeld zodra hij op de hoogte was, alsook het gedrag dat wordt vermeld in de artikelen 105 en 106 van het Reglement.
14. De Titularis van de Kaart of van de rekening moet eveneens het verlies of de diefstal van zijn identificatie- of authenticeringsmiddelen, de boeking op het rekeningoverzicht van een verrichting die zonder zijn akkoord werd uitgevoerd, alsook elke vergissing of onverschuldigde boekingen op de rekeningoverzichten of -uittreksels aan de Bank meedelen.
15. Wanneer de Titularis van de Kaart of van de Rekening geen Consument is, is de Titularis van de Kaart of van de rekening verantwoordelijk voor de gevolgen van het verlies, de vervalsing, de diefstal of elk ander misbruik van zijn Kaart of van zijn identificatie- of authenticeringsmiddelen.
16. De rekeninghouder moet de Bank inlichten over het verrekenen op zijn rekeninguittreksels van elke niet toegestane verrichting, evenals over elke fout of onregelmatigheid die hij op de vermelde uittreksels vaststelt. Die melding moet schriftelijk bevestigd worden.

Nadat de informatie betreffende de betwiste verrichting volgens de overeengekomen modaliteiten te zijner beschikking gesteld zijn, moet de melding zonder oponthoud gedaan worden en, in ieder geval, ten laatste binnen de dertien maanden na de debetdatum van de verrichting.

Indien de rekeninghouder niet zonder uitstel reageert, en in ieder geval binnen de twee maanden te tellen vanaf de mededeling van de informatie betreffende de verrichting, wordt de verrichting als juist beschouwd, onverminderd het recht van de Titularis om via alle rechtsmiddelen bewijs voor het tegendeel aan te voeren. Na een termijn van dertien maanden vanaf de debetdatum van de verrichting, verkrijgt de verrichting een definitief karakter en kan deze niet meer betwist worden.

17. Als de rekeninghouder geen Consument is zoals bedoeld in artikel 1, wordt de termijn van dertien maanden vanaf de debetdatum van de verrichting teruggebracht tot twee maanden. Na die termijn verkrijgt de verrichting een definitief karakter en kan deze niet meer betwist worden.
18. De Klant en de Titularissen van de Kaart zijn hoofdelijk verantwoordelijk voor de betaling van elk bedrag dat aan de Bank verschuldigd is uit hoofde van het bezit en van het gebruik van de Kaart.

Art. 111 – Elektronische betalingen aan benzinstations

Bij een kaartbetaling in een tankstation is het exacte bedrag van de betaling niet vooraf gekend en wordt er dus een vast bedrag gereserveerd tijdens de nodige tijd van de tankbeurt. Het exacte bedrag van de tankbeurt zal onmiddellijk na de tankbeurt worden

afgetrokken van het bedrag dat beschikbaar is voor uw kaartbetalingen. Het saldo van het gereserveerde bedrag wordt uiteraard onmiddellijk vrijgegeven.

Art. 112 – Wijziging van het reglement

Het artikel 41 van het reglement van toepassing.

Niettegenstaande de toepassing van dit artikel, brengt de voortzetting van het gebruikelijke gebruik van de Kaart door zijn Titularis na het van kracht worden van de wijziging, de aanvaarding van de wijzigingen en toevoegingen aan onderhavig reglement met zich mee.

III. Algemene voorwaarden van de functies Bancontact, Mister cash en Maestro

Art. 113 – Beschrijving van de diensten

Met de functies Bancontact, Mister Cash of Maestro kan de Titularis van de Kaart via de netwerken Bancontact, Mister Cash of Maestro betalingen doen bij handelaars in België en in het buitenland en geld afnemen aan de geldautomaten.

De Debetkaart is voorzien van een magneetstrook en van een elektronische chip die zijn houder toelaten, onder voorbehoud van het voorafgaand akkoord van de Bank, om gebruik te maken van elektronische betalingsdiensten, zowel in België als in het buitenland, tegen onderstaande voorwaarden.

Sinds 17 januari 2011 mogen Cliënten, die met een Maestrokaart buiten Europa reizen, die alleen gebruiken op dragers (ATM, POS of andere) die EMV (Europay Mastercard Visa) zijn en die de gegevens via de elektronische chip lezen.

Art. 114 – Gebruik van de diensten

1. Verrichtingen aan de systemen voor self-banking:

1. Afnemingen

De afnemingen gebeuren enkel van de zichtrekening, tegen de voorwaarden gedefinieerd in §3 verder.

2. Raadpleging van het saldo van de zichtrekening

De Titularis van de Kaart kan het saldo van de zichtrekening waaraan Debetkaart gekoppeld is, afnemen bij alle geldautomaten van het netwerk Bancontact, Mister Cash of Maestro.

3. Andere verrichtingen – Verbetering van de diensten

De systemen voor self-banking zijn ontworpen om andere verrichtingen toe te laten, zoals het laden van de gsm, de wijziging van de geheime code, enz. Hun eventuele inwerkingstelling en elke verbetering of wijziging aan de dienst die geen verhoogd risico voor de Klant bij verlies of diefstal van de Kaart impliceert, wordt via reclame aan de Klant meegedeeld.

2. Verrichtingen aan de betaalterminals:

Op voorwaarde dat bepaalde handelsondernemingen of bepaalde openbare diensten zich uitrusten met betaalterminals die de Debetkaart aanvaarden, kan de Titularis van de Kaart zijn goederen of diensten via elektronische geldoverdracht betalen.

Het feit dat de Titularis van de Kaart zijn Kaart en zijn persoonlijke code in een toestel gebruikt, staat gelijk aan de ondertekening van een overschrijving ten gunste van de handelaar of de openbare dienst bij wie het toestel is geplaatst. De Titularis van de Kaart of van de rekening wordt bijgevolg gedebiteerd in overeenstemming met artikel 80 van het reglement en de handelaar of openbare dienst wordt gecrediteerd met het bedrag dat via het toetsenbord van het toestel werd ingevoerd. Verder is artikel 76 van het reglement betreffende de herroeping van een betaalopdracht van toepassing.

3. Voorwaarden die gelden voor afnemingen en elektronische betalingen:

De afnemingen via de systemen voor self-banking zijn beperkt tot 510,00 € per dag (of van 0.00u tot 24.00u) en tot 1.260,00 € per week. De verrichtingen op betaalterminals zijn beperkt tot 2.510,00 € per week. De wekelijkse limiet per rekening bedraagt 3.760,00 €. Deze wekelijkse limiet wordt berekend via de optelling van de afnemingen en de elektronische betalingen. Een week is een periode van 7 dagen en begint op maandag om 0 uur.

Een afneming of betaling is enkel mogelijk indien de boekhoudsituatie van de zichtrekening waarop deze betrekking heeft, het toelaat. De Bank kan echter afwijken van deze regel indien technische redenen haar tijdelijk verhinderen om de situatie van de rekening te controleren en op voorwaarde dat de verrichting niet hoger is dan 510,00 € per week. Deze afwijking, hoofdzakelijk gemotiveerd door het streven van de Bank om de dienst bij technische problemen te handhaven, laat de Titularis van de Kaart of van de rekening niet toe om verrichtingen uit te voeren die de beschikbare fondsen op zijn rekening overschrijden.

Bij elke afneming of betaling ontvangt de Titularis van de Kaart een ticket met de referenties en het bedrag van de verrichting. De Titularis van de Kaart laat de Bank toe om de rekening waaraan de Kaart gekoppeld is, te debiteren met het bedrag dat op dit ticket staat. Een verschil tussen dit bedrag en het bedrag dat wordt afgenomen van de rekening waaraan de Kaart gekoppeld is,

kan meer bepaald aanleiding geven tot een klacht bij de Bank. De voorlegging van de registraties bedoeld in artikel 37.1 van het reglement door de leverancier van de betalingsdiensten en het gebruik van het betalingsinstrument met de code die enkel de gebruiker van de betalingsdiensten kent, vormt geen afdoende vermoeden van de nalatigheid van deze laatste.

De Titularis van de Kaart moet het bedrag dat een handelaar via het toetsenbord van de terminal invoert, controleren en eventueel laten wijzigen om een onverschuldigde betaling te vermijden. De Bank treedt niet op in geschillen tussen de Titularis van de Kaart of van de rekening en derden die uitgerust zijn met betaalterminals.

4. Gebruikslimieten voor de rekeningen van minderjarigen:

De afnemingen op systemen voor self-banking door minderjarigen zijn beperkt tot 40,00 € per dag (of van 0.00u tot 24.00u) en tot 60,00 € per week. De verrichtingen op betaalterminals zijn beperkt tot 60,00 € per week.

De ouder(s) of de wettelijke vertegenwoordiger van de Titularis van de Kaart kunnen deze limieten echter wijzigen, zonder hoger te gaan dan de limieten vermeld in punt 3 van datzelfde artikel. Deze nieuwe limieten worden vermeld in het aanvraagdocument van de Kaart dat naar behoren wordt ondertekend door de ouder(s) of de wettelijke vertegenwoordiger van de Titularis van de Kaart.

Art. 115 – Persoonlijk karakter van de diensten

De Kaart die toegang geeft tot de netwerken Bancontact, Mister Cash of Maestro en het codenummer ter zake zijn strikt persoonlijk van de houder. Deze verbindt er zich toe om geen derde te mandateren om een willekeurige verrichting te doen op een toestel omdat dit de overdracht van de Kaart en van het geheim nummer zou impliceren.

IV. Algemene voorwaarden van de Kredietkaarten

Art. 116 – Beschrijving van de diensten

Met zijn Kaart en zijn persoonlijke en geheime code krijgt de Klant of de Titularis van de Kaart toegang tot een netwerk van geldautomaten en betaalterminals in België en het buitenland en kan hij betalingen doen op voorlegging van de Kaart.

Onderstaande bepalingen zijn van toepassing op:

- de Visa Classic Card;
- de Golden MasterCard.

Art. 117 – Gebruik van de diensten

1. Verrichtingen op systemen voor self-banking

De Kaart biedt de Titularis van de Kaart of de Klant de mogelijkheid om bankbiljetten af te halen in België en het buitenland aan de geldautomaten met het logo Visa of MasterCard. Om geld op te nemen bij een geldautomaat voert hij zijn Kaart en de geheime code in. Mits voorlegging van zijn Kaart en zijn identiteitskaart en ondertekening van een borderel kan de Klant en/of de Titularis van de Kaart contant geld op halen aan de loketten van de Bank en wisselkantoren in het buitenland die deze dienst aanbieden.

2. Verrichtingen op betaalterminals

De Kaart biedt de Titularis van de Kaart of de Klant de mogelijkheid om de goederen en diensten te betalen in winkels die aangesloten zijn op het netwerk van Kredietkaarten Visa of MasterCard. Hiervoor overhandigt de Titularis van de Kaart of de Klant zijn Kaart en ondertekent het borderel dat de aangesloten handelaar hem voorlegt en dat wordt opgesteld met behulp van een printer waarin zijn Kaart wordt ingevoerd, of via afdruk met behulp van een terminal waarin zijn Kaart wordt gelezen. Het door de Klant en/of Titularis van de Kaart ondertekende borderel impliceert de onherroepelijke opdracht aan de Bank om de betaling voor de rekening van de Klant uit te voeren.

De Kaart biedt de Titularis van de Kaart of de Klant ook de mogelijkheid om de betaling van een aantal diensten uit te voeren, zoals de betaling van tol op bruggen, tunnels en snelwegen en dit, via elektronische identificatie (waarbij de gegevens van de Kaart worden gelezen en de betaling automatisch wordt geregistreerd in speciaal hiervoor ontworpen toestellen). Deze elektronische identificatie impliceert de onherroepelijke opdracht aan de Bank om de betaling voor de rekening van de Klant uit te voeren ten gunste van de betrokken handelaar.

Zelfs indien een aantal handelaars ook de betaling per Kaart via internet of telefoon aanvaarden (meer bepaald voor de aankoop van tickets voor toneel, trein of vliegtuig), is het aanbevolen om het aantal en het bedrag van de betalingen met dit middel te beperken en zich ervan te vergewissen dat enkel perfect betrouwbare organisaties en/of beveiligde kanalen gebruik maken van deze mogelijkheid. De registratie van de Kaart van de Klant en/of Titularis van de Kaart op deze manier impliceert altijd de onherroepelijke opdracht aan de Bank om de betaling voor de rekening van de Klant uit te voeren.

Opmerking: om in te spelen aan de steeds hogere eisen op het gebied van veiligheid en betalingsgemak, zowel in België als in het buitenland, wordt de sector van de elektronische betalingen voortdurend aangepast. In dit kader worden de Kredietkaarten met een magneetstrook vervangen door Kaarten met een chip.

Het gebruik van de nieuwe Kredietkaarten met een elektronische chip impliceert dat de Klant zijn aankopen steeds vaker moet bevestigen met zijn geheime code (ook Pincode genoemd). Deze vervangt dus de handtekening bij de transacties en dit, zowel in België als in het buitenland.

Art. 118 – Limieten

Bij aanvraag van de Kaart wordt een uitgavenlimiet overeengekomen tussen de Klant en de Bank. De Klant en/of Titularis van de Kaart zorgt ervoor dat hij deze limiet niet overschrijdt.

Art. 119 – Tarifiering van de verrichtingen en bewijs

Het gebruik van de Kaart en van de overeenstemmende geheime code vervangt de handgeschreven handtekening voor alle elektronische verrichtingen en is voor de toepassing van onderhavig hoofdstuk de elektronische handtekening van de Klant of van de Titularis van de Kaart. Een door de klant en/of Titularis van de Kaart ondertekend borderel of een elektronische handtekening

van de Klant en/of Titularis van de Kaart dat de Bank als echt aanvaard, geldt voor de Bank en vormt een afdoend bewijs van de identiteit van de Klant of de Titularis van de Kaart en van zijn instemming met de inhoud van de opdrachten die door middel van de Kaart worden gegeven.

1. De uitgavenstaat

Voor zover er verrichtingen werden geboekt en de rekening werd gecrediteerd, stuurt de onderneming elke maand een uitgavenstaat naar de Titularis van de rekening of de Kaart en dit, op naam van de Bank.

Deze uitgavenstaat vermeldt meer bepaald:

- het vorige saldo;
- de bedragen die voor de limietdatum werden betaald;
- het opgenomen krediet;
- de verschuldigde intresten en/of kosten;
- de verrichtingen die de Klant en/of de Titularis van de Kaart met zijn Kaart heeft uitgevoerd en die de onderneming heeft geregistreerd sinds de redactie van de vorige uitgavenstaat;
- per afneming, een commissie berekend op het opgenomen bedrag, indien van toepassing;
- in voorkomend geval, de toegepaste wisselkoers;
- het nieuwe saldo;
- het te betalen minimumbedrag;
- de limietdatum waarop het minimumbedrag op de rekening van de onderneming moet staan.

De verrichtingen in valuta worden omgezet in euro tegen een koers die de onderneming bepaalt op basis van de wisselkoers die geldt op de dag waarop ze de gegevens van deze verrichtingen ontvangt.

De Klant en/of Titularis van de Kaart moet elke onregelmatigheid die hij op een uitgavenstaat vaststelt, onmiddellijk na ontvangst van het overzicht aangeven aan de onderneming en elke betwisting schriftelijk bevestigen aan de onderneming in overeenstemming met artikel 38 van het reglement.

2. Betaling

De Klant is persoonlijk verantwoordelijk voor de betaling van het verschuldigde saldo dat wordt vermeld op de uitgavenstaat en dit, voor de limietdatum. Bij eventuele overschrijding van de overeengekomen uitgavenlimiet moet de Klant het bedrag dat de limiet overschrijdt onmiddellijk terugbetalen. Bij niet-betaling van het minimumbedrag op de aangegeven limietdatum behoudt de Bank zich het recht voor om:

- het gebruik van de Kaart op de zichtrekening die er eventueel aan verbonden is, op te schorten of te beëindigen;
- de zichtrekening te debiteren met het totale verschuldigde saldo met het oog op de aanzuivering van de openstaande schuld, zelfs indien hierdoor een ongeoorloofd tekort op de zichtrekening ontstaat;
- in voorkomend geval, past de Bank de regels betreffende ongeoorloofde tekorten toe.

3. Betaling van de bijdrage

Er wordt een jaarlijkse bijdrage aangerekend. Een vroegtijdige stopzetting van de overeenkomst kan conform artikel 42 van het reglement aanleiding geven tot een terugbetaling van de beheerkosten.

4. Bewijs van de verrichtingen

Alle gegevens van elke verrichting aan een geldautomaat of betaalterminal worden geregistreerd op het ogenblik van de verrichting en door de onderneming bewaard gedurende ten minste zeven jaar, om ze later op een leesbare drager te kunnen reproduceren. De Bank wordt steeds geacht verantwoordelijk te zijn voor de verwerking van deze gegevens.

Hetzelfde geldt voor de borderellen die aanleiding geven tot de registratie en de boeking van de verrichtingen. Het ticket dat het betrokken toestel na een verrichting aanmaakt, heeft enkel informatieve waarde en doet geen afbreuk aan de bewijskracht van de registraties van de Bank.

Bij geschil met de Klant en/of de Titularis van de Kaart betreffende een verrichting, bewijst de Bank deze verrichting aan de hand van deze gegevens, al dan niet onder de vorm van een kopie, onverminderd het recht van de Klant of van de Titularis van de Kaart om het tegenbewijs te leveren. De Bank levert aldus het bewijs dat de verrichting correct werd geregistreerd en geboekt en niet werd beïnvloed door een technisch incident of andere tekortkoming, en bevestigt dat het systeem op onberispelijke wijze werkte op het moment van de betwiste verrichting.

Art. 120 – Fouten, onregelmatigheden en/of onverschuldigde boekingen

Onverminderd de hierboven beschreven maatregelen in geval van verlies of diefstal van de Kaart, moet de Klant en/of Titularis van de Kaart de Klantendienst van de Bank Card Company, waarvan de gegevens en de instructies op de keerzijde van de uitgavenstaat staan, onmiddellijk inlichten zodra hij onregelmatigheden, vergissingen of onverschuldigde boekingen vaststelt op deze rekeninguittreksels of op de overzichten van de uitgaven, en ten laatste binnen 30 dagen. Indien hij het wenst of indien nodig, kan de Cliënt of de Titularis van de Kaart beroep doen op de Bank.

V. Algemene voorwaarden van de voorafbetaalde Kaarten – Multi Card

Art. 121 – Beschrijving van de diensten

Voorafbetaalde Kaarten zijn nationale en internationale elektronische betaalmiddelen met onmiddellijke debitering. Bij elk gebruik dient men na te gaan of het bedrag van de aankoop, afname of betaling op de rekening staat die gekoppeld is aan de voorafbetaalde Kaart, anders wordt de verrichting ambtshalve verworpen. Als het bedrag op de rekening die gekoppeld is aan de voorafbetaalde Kaart niet voldoende is, dient de houder te zorgen dat er voldoende fondsen aanwezig zijn vóór hij zijn Kaart gebruikt.

Met zijn Kaart heeft de houder toegang tot geldautomaten en betaalterminals in binnen- en buitenland, om geld af te nemen en betalingen te doen, in overeenstemming met de hierna bepaalde voorwaarden en gebruiksmodaliteiten.

Het gebruik van voorafbetaalde Kaarten bij verschillende verkooppunten (POS – point of sales) is toegelaten in zover de verkooppunten het beschikbaar saldo onmiddellijk (online) kunnen verifiëren op het ogenblik van betaling, anders is de transactie niet toegelaten.

De bepalingen hieronder gelden voor de voorafbetaalde Kaart MasterCard.

Voor het beheer van verrichtingen via een Kaart doet de Bank een beroep op een gespecialiseerde dienstverlener, hierna ‘de verwerker’ genoemd.

Art. 122 – Toegang en beveiliging

De houder van een voorafbetaalde Kaart kan zijn geheime code niet wijzigen via een geldautomaat; dit Kaarttype geeft hem immers geen toegang tot deze dienst.

Art. 123 – Gebruik van de diensten

Met zijn Kaart en zijn persoonlijke en geheime codenummer heeft de houder toegang tot een netwerk van geldautomaten en tot bepaalde betaalterminals in België en in het buitenland.

De Bank kan in geen geval verantwoordelijk worden gesteld indien een winkel de Kaart niet aanvaardt. Alle geschillen tussen de Titularis van de Kaart of de Kaarthouder en de handelaar moeten exclusief door hen worden geregeld.

1. Geldafnemingen

Met zijn Kaart kan de houder geld opnemen aan geldautomaten in België en in het buitenland, die voorzien zijn van het logo van MasterCard. Om geld op te nemen bij een geldautomaat voert hij zijn Kaart en de geheime code in.

2. De betaling van goederen en diensten

Met zijn Kaart kan de houder goederen en diensten betalen bij handelaars die op het netwerk van MasterCard zijn aangesloten.

De toegang tot verschillende verkooppunten wordt toegelaten aan voorafbetaalde Kaarten in zover de POS (verkoopterminals) het beschikbaar saldo onmiddellijk kunnen controleren op het ogenblik van de betaling en de transactie onmiddellijk kunnen registreren, anders is de verrichting niet toegelaten.

Deze Kaart biedt de mogelijkheid om betalingen te doen bij bepaalde handelaars via internet (meer in het bijzonder voor de aankoop van tickets voor toneel, trein of vliegtuig, enz.). Het wordt aanbevolen te controleren dat alleen perfect betrouwbare organisaties en/of beveiligde kanalen gebruik maken van deze mogelijkheid. Het registreren van de Kaart van de houder houdt een onherroepelijke opdracht in voor de Bank om de betaling uit te voeren.

De houder van een voorafbetaalde Kaart kan met zijn Kaart geen aankopen betalen bij handelaars die de Kaart in een printer stoppen om een afdruk te maken. Dit type apparaat laat niet toe om het beschikbaar saldo na te gaan op het ogenblik van de transactie en kan de verrichting ook niet onmiddellijk registreren en zo het saldo bijwerken.

De Kaart biedt aan de houder niet de mogelijkheid om, via elektronische identificatie (waarbij de gegevens van de Kaart worden gelezen en waar de betaalopdracht automatisch wordt geregistreerd in toestellen die speciaal voor dit doel zijn ontworpen), bepaalde diensten te betalen die niet online worden behandeld (dit wil zeggen geen onmiddellijk raadplegen van het beschikbaar saldo en geen onmiddellijke registratie van de transactie), zoals betaling van tol aan bruggen, tunnels en snelwegen.

De voorafbetaalde Kaarten worden wel aanvaard bij tolpalen die zijn uitgerust met terminals die het beschikbaar saldo kunnen verifiëren en onmiddellijk de transacties kunnen doorgeven aan MasterCard.

3. Terugkerende verrichtingen

Het gebruik van een voorafbetaalde Kaart is af te raden voor terugkerende betalingen, met name automatische betalingen met regelmatige frequentie met de Kaart en met of zonder toelating van de Titularis van de Kaart. De betalingen die hier meer in het bijzonder worden bedoeld zijn, op niet-limitatieve wijze, abonnementen bij een internetprovider, teledistributie en vooral alle andere abonnementen (tijdschriften, kranten, magazines, enz.). Aangezien de voorafbetaalde Kaart niet beschikt over een kredietlijn, zou de leverancier van de dienst de betreffende dienst bij een ontoereikend saldo kunnen opschorten of stopzetten.

4. Transacties met voorbehoud

Sommige diensten of producten worden gefactureerd of aangerekend aan de Klant terwijl het uiteindelijke bedrag van de verkoop niet is gekend op het ogenblik waarop toestemming voor de Kaart wordt gevraagd. Het gaat hier meer bepaald over het huren van een wagen, reservaties of kosten van een hotel, internetproviders, bepaalde aankopen of diensten gekoppeld aan een tijdsduur of variabele kosten zoals de aankoop van brandstof bij benzinstations, enz. In deze gevallen wordt betaling met de voorafbetaalde Kaart toegestaan en wordt een bedrag automatisch gecrediteerd om de lopende transactie te dekken (het gecrediteerde bedrag is over het algemeen hoger dan het uiteindelijke bedrag van de transactie, omdat het uiteindelijke bedrag niet is gekend op het ogenblik van de toelatingsaanvraag). De geblokkeerde of gecrediteerde bedragen zijn niet meer beschikbaar voor andere verrichtingen met de Kaart. Over het algemeen wordt het gecrediteerde bedrag vrijgemaakt kort na het einde van de transactie, wanneer het uiteindelijke bedrag van de verrichting precies is gekend. Het komt echter voor dat autoverhuurdiensten of hotelreservaties vrij belangrijke bedragen kunnen blokkeren gedurende een periode tot 30 dagen. De op die manier geblokkeerde bedragen omwille van provisieredenen zijn niet beschikbaar tijdens de vernoemde periode en kunnen niet worden gedeblokkeerd vóór het afhandelen van de verrichting.

Art. 124 – Limieten

Bij de aanvraag van de Kaart wordt er geen enkele uitgavenlimiet verleend tussen de Klant en de Bank. De limiet van de Kaart of het beschikbare saldo wordt gevormd door alle stortingen die worden gedaan op de rekening gekoppeld aan de voorafbetaalde Kaart, met aftrek van alle uitgaven alsook de nog actieve reserveringen uitgevoerd met de voorafbetaalde Kaart. Het beschikbare saldo wordt bij elke transactie gecontroleerd, maar de Kaarhouder zal er toch steeds op letten dat hij de limiet van de Kaart niet overschrijft of dat de aan de Kaart gekoppelde rekening geen debetsaldo vertoont. De maximumlimiet van de voorafbetaalde Kaart werd vastgelegd op 5.000,00 €.

Indien een storting ten voordele van de voorafbetaalde Kaart tot gevolg heeft dat de maximumlimiet wordt overschreden, zal deze storting worden terugbetaald aan degene die de storting deed, met aftrek van eventuele transferkosten. Indien het bedrag van de transferkosten hoger is dan het bedrag waarmee de maximumlimiet van de Kaart werd overschreden, is er geen terugbetaling.

Art. 125 – Bevoorrading van de Kaart

Aan elke voorafbetaalde Kaart is een specifieke rekening in € (IBAN-formaat) gekoppeld. Deze rekening mag uitsluitend worden gebruikt om de voorafbetaalde Kaart te bevoorraden. Het nummer van deze rekening staat op de voorafbetaalde Kaart. Om de Kaart te bevoorraden, heeft de houder of elke andere persoon de volgende mogelijkheden:

1. Met een binnenlandse overschrijving of SEPA-overschrijving

Het herladen van de voorafbetaalde Kaart kan gebeuren met een overschrijving naar de financiële instelling waar de zichtrekening wordt gehouden. De Rekening van de Begunstigde op de overschrijving moet overeenstemmen met het rekeningnummer van de voorafbetaalde Kaart. Het is van belang om rekening te houden met de termijnen die bij binnenlandse overschrijvingen gelden vóór het overgeschreven bedrag beschikbaar is op de voorafbetaalde Kaart.

2. Met een storting aan een loket van de Bank

Indien een storting wordt afgegeven aan een van de loketten van de Bank, wordt het gestorte bedrag onmiddellijk op de voorafbetaalde Kaart gecrediteerd. De mogelijkheid om de voorafbetaalde Kaart te herladen met een storting aan het loket is echter slechts eenmaal mogelijk en dit de dag van de aankoop van de Kaart. Na deze eerste herlading van de voorafbetaalde Kaart, is het niet meer mogelijk om deze en al de volgende voorafbetaalde Kaarten te herladen met een storting aan het loket.

3. Met een overschrijving via PaschiWeb

De Klanten van de Bank die een abonnement op de dienst internetbanking PaschiWeb hebben, kunnen de voorafbetaalde Kaart via dit kanaal herladen. In dat geval wordt het overgeschreven bedrag op de voorafbetaalde Kaart onmiddellijk ter beschikking gesteld van de Titularis van de Kaart.

Art. 126 – Bewijs

Het gebruik van de Kaart en van de overeenstemmende geheime code vervangt de handgeschreven handtekening voor alle elektronische verrichtingen en vormt voor de toepassing van onderhavig hoofdstuk de elektronische handtekening van de Titularis van de Kaart. Een elektronische handtekening van de Titularis van de Kaart die juist werd bevonden door de Verwerker is geldig voor de Bank en vormt een afdoend bewijs van de identiteit van de Titularis van de Kaart en van zijn akkoord met de inhoud van de opdrachten die met de Kaart worden gegeven.

1. Overzicht van de verrichtingen

Indien er verrichtingen werden geboekt, stuurt de Bank een maandelijks uitgavenstaat onder het uittrekselmaat naar de Titularis van de Kaart.

De Klanten van de Bank met een abonnement internetbanking PaschiWeb staat de uitgavenstaat onder uittrekselmaat via dit kanaal ter beschikking van de Titularis van de Kaart. Deze uitgavenstaat onder uittrekselmaat vermeldt meer bepaald:

- het vorige rekeningsaldo;
- de afnemingen aan de ATM (geldautomaat);
- de kosten voor ATM-afnemingen;
- de betalingen in de POS (verkoopterminals);
- de kosten voor betalingen in de POS;
- in voorkomend geval, de wisselkoers die op de verrichtingen wordt toegepast;
- het nieuwe rekeningsaldo.

De houder moet elke onregelmatigheid die hij vaststelt bij een verrichting die hetzij in de uitgavenstaat, hetzij rechtstreeks op het scherm bij het raadplegen van de bewegingen in internetbanking PaschiWeb onmiddellijk aangeven bij de Bank en elke betwisting schriftelijk bevestigen aan de Bank, in overeenstemming met artikel 38 van het reglement.

2. Bewijs van de verrichtingen

Alle gegevens van elke verrichting aan een geldautomaat of betaalterminal worden geregistreerd op het ogenblik van de verrichting en door de Verwerker bewaard gedurende ten minste zeven jaar, om ze later op een leesbare drager te kunnen reproduceren. De Bank wordt steeds geacht verantwoordelijk te zijn voor de verwerking van deze gegevens.

Hetzelfde geldt voor de borderellen die aanleiding geven tot de registratie en de boeking van de verrichtingen. Het ticket dat het betrokken toestel na een verrichting aanmaakt, heeft enkel informatieve waarde en doet geen afbreuk aan de bewijskracht van de registraties van de Bank.

Bij geschil met de Klant en/of de Titularis van de Kaart betreffende een verrichting, bewijst de Bank deze verrichting aan de hand van deze gegevens, al dan niet onder de vorm van een kopie, onverminderd het recht van de Klant of van de Titularis van de Kaart om het tegenbewijs te leveren. De Bank levert aldus het bewijs dat de verrichting correct werd geregistreerd en geboekt en niet werd beïnvloed door een technisch incident of andere tekortkoming is geweest. Dat bevestigt dat het systeem onberispelijk werkte op het ogenblik van de betwiste verrichting.

3. Remuneratie

De aan de voorafbetaalde Kaart verbonden rekening wordt niet geremunereerd.

VI. Algemene voorwaarden van Kaart – PaschiCombo

Art. 127 – Inleiding

Onderhavig hoofdstuk regelt de rechten en plichten van de Aanvrager, de Rekeninghouder, de Kaarhouder en de Bank met betrekking tot aanvraag, levering en gebruik van de PaschiCombo-Kaart, op de hierna gedefinieerde wijze.

De bepalingen van het Algemeen reglement van de verrichtingen, waaronder degene opgenomen in titel “Bankkaarten”, hoofdstuk II, “Algemene voorwaarden die op het geheel van Kaarten van toepassing zijn”, zijn van toepassing op de PaschiCombokaart belave als er in de hiernavolgende voorwaarden van wordt afgeweken.

Art. 128 – Terminologie

Voor de toepassing van onderhavig hoofdstuk worden volgende definities gehanteerd:

- ⊗ **de Bank**: verwijst naar Banca Monte Paschi waarvan de sociale zetel is gevestigd in de Jozef II-straat 24 te 1000 Brussel;
- ⊗ **de Rekening**: verwijst naar de zichtrekening geopend bij de Bank waaraan de Kaart is gelinkt en waarop de verrichtingen met de Kaart worden geregistreerd;
- ⊗ **de Rekeninghouder of Titularis van de Rekening**: verwijst naar de fysieke of rechtspersoon op wiens naam de bankrekening geopend werd;
- ⊗ **de Kaart**: verwijst naar de PaschiCombo Bankkaart die door de Banca Monte Paschi Belgio uitgegeven wordt. Het gaat om een kaart met geïntegreerde elektronische chip, magneetstrook, antenne en scherm, te gebruiken als debet- of Creditkaart, naar keuze van de Klant, behalve bij tegengestelde informatie van de Bank;
- ⊗ **de Aanvrager**: verwijst naar de fysieke of rechtspersoon die de Kaart voor hemzelf of een andere persoon aanvraagt, via de gebruikelijke aanvraagprocedure;
- ⊗ **de Titularis van de Kaart of Kaarhouder**: verwijst naar de fysieke of rechtspersoon voor wie en voor wiens gebruik de Bank de Kaart geleverd heeft en die gebruik kan maken van alle functies ervan zoals beschreven in onderhavig hoofdstuk. Het gaat om de Aanvrager wanneer deze de Kaart voor hemzelf aangevraagd heeft, of elke fysieke persoon voor wie de Aanvrager de aanvraag heeft gedaan;
- ⊗ **Paypass**: verwijst naar de functie waarmee de Kaarhouder zijn aankopen kan doen voor een bedrag onder een vastgelegde drempel, bij handelaars die een passende Paypassterminal hebben waar in de “contactloze” modus en zonder de Kaart in te steken, kan betaald worden. Verrichtingen per telefoon of internet zijn geen contactloze verrichtingen, maar verrichtingen op afstand;
- ⊗ **Secure Code**: verwijst naar de functie die de Kaarhouder toestaat zijn betalingen uit te voeren via e-commerce met Maestro of Mastercard, via een 3D Secureverrichting door het gebruik van een “Secure Code” bestaande uit een code van tien cijfers, namelijk 4 statische cijfers die enkel door de Kaarhouder gekend zijn en 6 cijfers die op het scherm van de Kaart verschijnen als men op de “Press”-knop drukt;
- ⊗ **Terminal Paypass**: verwijst naar elke terminal voor elektronisch betalen met de Paypassfunctie op de terminal of in de onmiddellijke nabijheid;
- ⊗ **Display (geïntegreerd scherm)**: verwijst naar het geïntegreerde LCD-scherm waarop de 6 dynamische cijfers verschijnen die veranderen telkens er op de “PRESS”-knop gedrukt wordt.

Art. 129 – Modaliteiten betreffende de aanvraag en levering van de Kaart

1. Het toewijzen van een Kaart die twee functies verenigt -een Debetkaart en een Creditkaart, elk met een verschillende nummer- is onderworpen aan een aan de Bank geformuleerde aanvraag.
Elke Rekeninghouder kan de toewijzing van een of meerdere Kaart(en) aanvragen.
De aanvrager kan de toewijzing van een Kaart vragen via een kantoor van de Bank of via de website van de Bank.
2. In het geval van een Kaartaanvraag in een kantoor van de Bank, maakt een bankier hiertoe onmiddellijk een document aan in het informaticasysteem van de Bank.
Dat document wordt in twee exemplaren afgedrukt en door de Aanvrager ondertekend.
Indien de bankier het informaticasysteem niet kan gebruiken, vult hij een daartoe voorbereid document in dat door de Aanvrager ondertekend wordt. Die manuele aanvraag wordt dan daarna in het informaticasysteem van de Bank ingevoerd.
Door een van de documenten te ondertekenen, bevestigt de Aanvrager zijn persoonlijke gegevens, de aanvraag voor toewijzing van de Kaart evenals de aanvaarding van het Algemeen reglement van de verrichtingen.
3. Indien de Kaart via de internetsite van de Bank of via internet banking (PaschiWeb) aangevraagd wordt, dient de Aanvrager zijn persoonlijke gegevens in te vullen op een document dat hij dient af te drukken, te ondertekenen en op te

sturen naar de Bank, vergezeld van een dubbelzijdige kopie van zijn geldige identiteitsdocument (identiteitskaart, reispas, verblijfsvergunning) met een herkenbare foto.

Als die voorwaarden niet nageleefd worden, kan de Kaart niet geleverd worden.

Via de internetsite van de Bank heeft de Aanvrager de mogelijkheid om een Kaart aan te vragen, maar zonder maximumkrediet. Om een maximumkrediet aan de Kaart toe te wijzen, moet hij langs een kantoor van de Bank gaan.

4. De Aanvrager wordt door de Bank ingelicht (via post of e-mail) wanneer zijn Kaart in zijn kantoor klaar ligt.

Bij het overhandigen van de enveloppe met de Kaart evenals de folders met, onder andere, de veiligheidsregels en gebruiksaanwijzing, dient de Aanvrager een ontvangstbewijs te ondertekenen.

Indien de Aanvrager zijn Kaart niet komt afhalen binnen de maand na het versturen van de brief, zal de Bank eerst proberen contact met hem op te nemen. Indien de Aanvrager zich nog altijd niet aangemeld heeft na een nieuwe termijn van twee maanden wordt de Kaart geannuleerd.

De Kaart kan per post verstuurd worden op geschreven aanvraag van de Aanvrager. Alle risico's van die verzending zijn evenwel voor Rekening van de Aanvrager.

5. De Kaart is geactiveerd en operationeel vanaf de eerste verrichting die de Aanvrager, dan Kaarhouder, met de Kaart uitvoert. De verrichting waarmee de Kaart geactiveerd wordt moet wel een verrichting zijn waarbij de geheime code gebruikt wordt.

Art. 130 – Toegang en beveiliging

Om van de Kaart gebruik te kunnen maken, ontvangt de Kaarhouder binnen de dagen na de aanvraag een (geheime) PINcode per post.

De code is strikt persoonlijk en onoverdraagbaar. Ze kan slechts gebruikt worden met de Kaart waaraan ze gelinkt is.

Als de Titularis de code vergeet, kan een nieuwe geheime code bij de Bank aangevraagd worden. De Titularis ontvangt de nieuwe code per post bij hem thuis.

Art. 131 – Vernieuwing en teruggave van de Kaart

De Kaart heeft een levensduur van 4 jaar vanaf het trimester dat volgt op haar activering. Ze vervalt op de laatste dag van de maand van het jaar die op de Kaart staat.

Twee maand voor de vervaldag wordt de Kaart vernieuwd via de persoonlijke aanpassing door de Bank van een nieuwe Kaart.

De vernieuwde Kaart wordt aan de Titularis van de vervallen Kaart bezorgt, via hetzelfde systeem als dat voor een nieuwe Kaart.

De Kaart blijft de eigendom van de Bank.

De Rekeninghouder en Kaarhouder verbinden zich ertoe de Kaart onmiddellijk aan de Bank terug te bezorgen:

- bij een blokkering of definitieve afsluiting van de Rekening, wat daar ook de redenen voor zijn;
- telkens wanneer de Bank dat om gegronde redenen vraagt.

Het gebruik van de Kaart na de vraag tot teruggave wordt beschouwd als een inbreuk die aanleiding kan geven tot strafrechtelijke vervolgingen.

Art. 132 – Beschrijving van de Kaart

1. Maestro

De voorkant van de Kaart beschikt over de MAESTRO-betaalwijze waarmee de Kaarhouder de Kaart als een internationaal aanvaarde “debet”kaart kan gebruiken.

De MAESTRO-functie is te gebruiken via de elektronische chip op de Kaart, via e-commerce (geheime code) of nog met Paypass.

2. Mastercard

De achterkant van de Kaart beschikt over een MASTERCARD-betaalwijze waarmee de gebruiker die als een internationaal aanvaarde “credit”kaart kan gebruiken.

De MASTERCARD-functie kan gebruikt worden via de elektronische chip, de magneetstrook op de Kaart, via e-commerce (geheime code) of met Paypass.

3. Secure Code

Op de voorkant van de Kaart zit een schermje waarop een dynamische code van zes cijfers verschijnt die bij e-commerce aankopen (via internet) met Maestro of Mastercard kan worden gebruikt.

4. Paypass

De Paypass-technologie is in de Kaart geïntegreerd door de toevoeging van een antenne waarmee aankopen kunnen worden verwerkt via terminals waarbij het niet nodig is de Kaart in te steken ("Paypass Terminal") zolang de betrokken betaalterminal onmiddellijk (online), op het ogenblik van de betaling, het beschikbare saldo van de Kaart kan controleren en dat de verrichting geboekt kan worden.

Indien die controle niet uitgevoerd kan worden, gebeurt de betaling in "contact"-modus.

Art. 133 – Gebruik van de Kaart

1. Betaalterminals

Bij alle terminals die de elektronische chip lezen, kan de Kaarhouder op het ogenblik dat hij de Kaart invoert, kiezen tussen Maestro of Mastercard.

In functie van de gekozen optie wordt de betaling als een Maestro debetverrichting of als een Mastercard creditverrichting beschouwd.

2. Geldautomaten

Bij de geldautomaten die de elektronische chip lezen, wordt voorkeur gegeven aan de Maestروفunctie.

Indien het Maestrosaldo ontoereikend is, controleert het automaat of Mastercard beschikbaar is.

Op geldautomaten in het buitenland kan de Kaarhouder zelf kiezen tussen Maestro of Mastercard volgens hetzelfde principe als dat voor de betaalterminals.

3. Paypass

De Paypasstechnologie laat de Kaarhouder toe om bij het betalen van aankopen voor een bedrag onder de drempel die door de Bank voorzien is, het order tot betalen te geven door zijn Kaart voor een Paypassterminal te houden, zonder de Kaart in de terminal te moeten steken en zonder de geheime code te moeten invoeren ("contactloze" modus).

Die betalingen kunnen uitgevoerd worden via Maestro of Mastercard.

De keuze tussen Maestro of Mastercard hangt af van de gebruikte Paypassterminal.

Indien de Paypassterminal beide functies ondersteunt, wordt de keuze aan de Kaarhouder gelaten.

In functie van het bedrag van de verrichting en de gebruiksfrequentie, kan de Paypassterminal het invoeren van de Kaart vragen voor het invoeren van de geheime code ("contact"-modus).

4. Betaalterminal of geldautomaat die de magnetische strook dient te lezen

Met de magnetische strook kunnen enkel Mastercardverrichtingen uitgevoerd worden.

Het is dus niet mogelijk om Maestroverrichtingen via de magneetstrook uit te voeren, de Kaarhouder waarvan het creditplafond nul is en die de Kaart buiten Europa wenst te gebruiken, kan betalingen uitvoeren via Mastercard. De afhouding wordt dan uitgevoerd alsof het om een debetverrichting gaat.

5. E-commerce en Secure Code

Om een betaalverrichting op een internetsite met het logo “Secure Code” uit te voeren, is het gebruik van een gepersonaliseerd veiligheidsmiddel anders dan de geheime code nodig.

De Kaart staat het gebruik van een Secure Code (wachtwoord voor enkel gebruik) van 10 cijfers toe: 4 statische cijfers die de Kaarthouder bij de eerste e-commerce transactie gekozen heeft (persoonlijke geheime code) en 6 cijfers die hij verkrijgt door op de “Press”-knop op de Kaart te drukken.

De Kaarthouder moet de Secure Code gebruiken telkens de site van de handelaar daar de instructie toe geeft.

De Kaarthouder moet alle maatregelen nemen om de veiligheid van de Kaart, van de persoonlijke code, en meer in het algemeen van elk ander geïndividualiseerd veiligheidsmiddel, te waarborgen.

De code van de Kaart moet dus absoluut geheim gehouden worden en mag aan niemand doorgegeven worden. Ze mag in het bijzonder niet op de Kaart geschreven worden, noch op eender welk ander document. De Kaarthouder moet ervoor zorgen de code in te voeren zonder dat iemand hem kan zien.

Na drie onsuccesvolle pogingen bij het invoeren van de code van tien cijfers, worden de e-commerceverrichtingen van de Kaarthouder geblokkeerd.

Om de toegang tot e-commerce te deblokken, dient de Kaarthouder een geschreven aanvraag tot de Bank te richten met het nummer van zijn identiteitsdocument.

Een aanvraag per fax wordt aanvaard indien de Kaarthouder een “faxovereenkomst” bij de Bank getekend heeft.

Voor de aanvragen die per e-mail door de Kaarthouder verstuurd worden, neemt de Bank telefonisch contact op met deze laatste om de echtheid van de aanvraag te controleren.

Indien de Bank binnen een termijn van 6 maanden een tweede aanvraag krijgt, wordt de deblokkering van de toegang tot e-commerce geannuleerd om de Bank toe te staan een grondige controle te doen om er zeker van te zijn dat er geen fraude in het spel is.

Art. 134 – Manier van instemmen en onherroepelijkheid

De Kaarthouder geeft onherroepelijk zijn instemming om betaalverrichtingen uit te voeren:

- d.m.v. de elektronische chip, d.m.v. het invoeren van zijn geheime code op het klavier van een elektronisch toestel, of desgevallend het plaatsen van zijn geschreven handtekening;
- in “Paypass”-modus door zijn Kaart voor de Paypassterminal te houden die over de Paypasstechnologie beschikt en overeenkomstig de instructies die aan de Kaarthouder meegedeeld worden;
- In de “Secure Code”-modus, op afstand, d.m.v. het doorgeven van de gegevens verbonden aan het gebruik van de Kaart.

Art. 135 – Gebruiksbeperkingen

1. Maestro: elektronische chip en e-commerce

De opnemingen aan geldautomaten zijn standaard beperkt tot 500,00 € per dag (van 0:00 u. tot 24:00 u.) en 1.250,00 € per week.

De verrichtingen op betaalterminals en via internet zijn beperkt tot 2.500,00 € per week.

Een opneming- of betaalverrichting is echter slechts beschikbaar indien de situatie van de Rekening waarop ze betrekking heeft, die toelaat. De Bank kan echter van die regel afzien indien technische redenen haar beletten om op dat moment de situatie van de Rekening te controleren en zolang de verrichting het bedrag van 500,00 € per week niet overschrijdt.

Die afwijking, die voornamelijk gegrond is in de bezorgdheid van de Bank om de dienst in geval van technisch probleem niet te onderbreken, autoriseert de Kaart- en/of Rekeninghouder niet om verrichtingen uit te voeren die de mogelijkheden van zijn Rekening overschrijden.

Bij een opnemings- of betaalverrichting ontvangt de Kaarthouder een document met de referenties en het bedrag van de verrichting. De Kaarthouder geeft de Bank de toestemming het bedrag dat op dat document staat van zijn Rekening af te houden.

Een tegenstrijdigheid tussen dat bedrag en het bedrag dat van de Rekening is afgehouden kan met name reden zijn voor een klacht bij de Bank.

De voorlegging van de registraties bedoeld in artikel 38.1 van het reglement door de leverancier van de betalingsdiensten en het gebruik van het betalingsinstrument met de code die enkel de gebruiker van de betalingsdiensten kent, vormt geen afdoende vermoeden van de nalatigheid van deze laatste.

De Titularis van de Kaart moet het bedrag dat een handelaar via het toetsenbord van de terminal invoert, controleren en eventueel laten wijzigen om een onverschuldigde betaling te vermijden. De Bank treedt niet op in geschillen tussen de Titularis van de Kaart en/of van de Rekening en derden die uitgerust zijn met betaalterminals.

2. Mastercard: elektronische chip, magneetstrook en e-commerce

Bij aanvraag van de Kaart wordt een Mastercard-uitgavelimiet overeengekomen tussen de Kaarthouder en de Bank.

De Kaarthouder let erop die limiet niet te overschrijden.

Voor minderjarige kinderen is die limiet altijd nul.

3. Bijzondere gebruikslimieten in Paypassmodus

De verrichtingen met Maestro of Mastercard in Paypassmodus zijn onderworpen aan twee limieten die op de gebruikte Paypassterminal vastgelegd zijn.

- Een limiet voor het maximumbedrag van de verrichting in “contactloze” modus: indien het bedrag van de verrichting die limiet overschrijdt, is de verrichting in “contactloze” modus niet mogelijk en vraagt de Terminal of de Kaarthouder de betaalverrichting in “contact”-modus wil uitvoeren, met het invoeren van de Kaart en de geheime code.

In België is die limiet 25,00 € voor Maestro en 100,00 € voor Mastercard.

Andere limieten kunnen echter van toepassing zijn in andere landen waar de betaalverrichting zou kunnen plaatsvinden.

- Een limiet voor het bedrag van de verrichting waarboven de geheime code gevraagd wordt: indien het bedrag van de verrichting die limiet overschrijdt, dient de Kaarthouder zijn geheime code te gebruiken.

In België ligt die limiet op 25,00 € zowel voor Maestro als voor Mastercard.

Andere limieten kunnen echter vastgelegd zijn in andere landen waar de betaalverrichting zou kunnen plaatsvinden.

Art. 136 – Uitgavestaat

Een uitgavestaat met daarop alle verrichtingen van de Kaart, voor de Mastercardfunctie, wordt maandelijks door de Bank opgesteld en per post naar de Kaarthouder gestuurd.

Die uitgavestaat kan ook door de Kaarthouder op de PaschiWeb-website geraadpleegd worden.

De Maestroverrichtingen zijn zichtbaar op het rekeninguittreksel dat via post of PaschiWeb opgestuurd wordt.

Art. 137 – Kostprijs van de diensten

De Kaart wordt geleverd door middel van een jaarlijkse bijdrage die van de rekening wordt afgehouden.

De kost van de aan de Kaart gerelateerde diensten is opgenomen in de tarieflijst die in alle kantoren en op de website van de Bank ter beschikking van de Aanvrager en Kaarthouder is.

In elk geval is de onderbreking van de contractuele relaties tussen de Kaarthouder en de Bank onderworpen aan artikel 42 van onderhavig Reglement.

Art. 138 – Verlies, diefstal of misbruik van de Kaart

Bij diefstal, verlies, verduistering of elk niet toegestaan gebruik van zijn Kaart, moet de Kaarthouder en eventueel de Rekeninghouder onmiddellijk contact opnemen met Card Block en het verlies of de diefstal aangeven.

Bovenop die verklaring aan Card Block moet de Kaarhouder en eventueel de Rekeninghouder onmiddellijk aangifte gaan doen bij de politie.

Na die twee aangiftes moet het verlies of diefstal uiteraard aan de Bank meegedeeld worden, samen met het referentienummer van Card Block en een kopie van het proces-verbaal dat de politie opgesteld heeft.

Tot aan de aangifte bij Card Block blijven de Kaarhouder en de Rekeninghouder verantwoordelijk voor alle gevolgen verbonden met het verlies of de diefstal van de Kaart.

Die verantwoordelijkheid is echter beperkt tot 150,00 € behalve als de Rekening- en/of Kaarhouder zich schuldig gemaakt hebben aan ernstige nalatigheid of fraude.

De blokkering van de Kaart houdt de deactivering van alle functies van de Kaart in (Maestro, MasterCard, SecureCode en Paypass).

Vanaf het moment dat de aangifte bij Card Block gedaan is, zijn de Rekeninghouder en Kaarhouder niet meer verantwoordelijk, behalve als er bewijs van fraude geleverd wordt.

De bewijslast inzake fraude, frauduleuze bedoelingen of ernstige nalatigheid ligt bij de Bank.

Voor de rest zijn alle bepalingen uit artikel 105 van het Reglement van toepassing op onderhavig hoofdstuk.

Art. 139 – Verantwoordelijkheid en verplichtingen

De aanvrager en de Titularis van de Kaart moeten de Kaart gebruiken en beheren in overeenstemming met de bepalingen van het reglement en de gebruiksmodaliteiten die via de toestellen en terminals of andere kanalen worden meegedeeld. Verder nemen ze alle redelijke voorzorgsmaatregelen om de veiligheid van de Kaart en de vertrouwelijkheid van de geheime codes te verzekeren.

Voor de rest zijn alle bepalingen uit artikel 109 van het Reglement betreffende de verplichtingen van de Bank, de Rekeninghouder en de Kaarhouder van toepassing op onderhavig hoofdstuk.

Incasso's

I. Algemeen

Art. 140 – Financiële – commerciële documenten

De Bank biedt zowel in België als in het buitenland, financiële documenten (zoals wisselbrieven, cheques) en commerciële documenten (zoals facturen, verzendingsdocumenten, eigendomsdocumenten) aan ter incasso en/of acceptatie en dit, tegen het vigerende tarief.

Voor de wisselbrieven in euro en betaalbaar in België houdt ze zich het recht voor om enkel een incassomandaat te aanvaarden indien het betrokken document gedomicilieerd is bij een financiële instelling in België en deze domiciliëring voortvloeit uit de vermelding op het document zelf van het te debiteren genormaliseerd rekeningnummer, zodat het Handelseffect gecentraliseerd kan worden geïnd, zoals gedefinieerd in artikel 148 van het reglement.

Art. 141 – Vigerende regels

Deze verrichtingen worden geregeld door de beschikkingen van de “Uniforme Regels voor Incasso's”, uitgevaardigd door de Internationale Kamer van Koophandel te Parijs (IKK), van kracht op het ogenblik dat de incasso-opdracht wordt gegeven, in zoverre dit reglement hier niet van afwijkt.

Voor de interpretatie van de handelstermen wordt verwezen naar de “Internationale regels voor de interpretatie van handelstermen” (INCOTERMS) van de IKK die van kracht zijn op de datum van de opdracht.

Art. 142 – Controle van de documenten

De Klant bevestigt de geldigheid en de regelmatigheid van de documenten die hij ter incasso aanbiedt, meer in het bijzonder wat betreft de vermeldingen die ze verplicht moeten dragen; hij bevestigt eveneens de echtheid van de handtekeningen die, uit welken hoofde ook, op deze documenten voorkomen.

De Klant erkent bijgevolg dat de Bank ter zake geen enkele controle moet uitvoeren en verklaart in te staan voor alle mogelijke gevolgen van de ongeldigheid van de door hem ter incasso overgemaakte documenten, en van de onregelmatigheid of de onechtheid van de handtekeningen die erop voorkomen.

Indien, onverminderd het voorgaande, de Bank echter vaststelt dat een document waarvan haar de inning verzocht wordt, onvolledig, onduidelijk, onjuist of onregelmatig is, kan ze – zonder dat ze hiertoe verplicht is – dat document, hetzij terugbezorgen aan de Klant, hetzij regulariseren indien ze in staat is de gegevens ervan recht te zetten, zonder dat dit voor het overige enige waarborg van haar inhoudt voor de vervolmaking van het document.

Art. 143 – Credit van het nettobedrag

Het nettobedrag van de opbrengst van de inning wordt ter beschikking gesteld van de Klant na definitieve ontvangst van de fondsen door de Bank.

Behoudens andersluidende instructies van de Klant worden de geïnde bedragen in Euro gecrediteerd op de Rekening van de Klant, desgevallend na omzetting van de andere munten tegen de wettelijke koers of tegen de marktcoers.

II. Financiële documenten

Art. 144 – Protest

Wanneer de Klant documenten ter incasso of ter acceptatie overhandigt die vatbaar zijn voor protest, preciseert hij of hij de Bank al dan niet vrijstelt van het doen opmaken ervan; bij ontstentenis daarvan zal op zijn kosten protest worden opgemaakt.

Echter:

- wat de wisselbrieven uitgedrukt in Euro en betaalbaar in België betreft, ontslaat de Klant de Bank van het doen opmaken van protest voor elk Handelseffect dat niet gedomicilieerd is bij een in België gevestigde financiële instelling door middel van de vermelding van het te debiteren genormaliseerd rekeningnummer;
- wat de cheques betreft, laat de Bank enkel op schriftelijk verzoek van de Klant protest doen opmaken.

Afgezien van het protest ontslaat de Klant de Bank van het vervullen of het doen vervullen van de wettelijke formaliteiten op het gebied van behoud van verhaal.

De Klant aanvaardt dat de Bank niet verantwoordelijk kan worden gesteld voor het gebrek aan protest of voor de niet-naleving van de wettelijke termijnen op het gebied van aanbidding en protest, onder voorbehoud van de eventuele toepassing van artikel 3 van het reglement en dit, wat betreft:

- de documenten waarvan één van de vermeldingen onjuist, onnauwkeurig of onvoldoende is of waar overheen geschreven werd;
- de documenten waarvan de vervaldatum geen bankwerkdag is;
- de documenten betaalbaar in België die, op het ogenblik van afgifte aan de Bank, een looptijd van minder dan 8 dagen hebben;
- de documenten betaalbaar in het buitenland, die door de Bank zodanig laat worden ontvangen dat ze niet zonder uitzonderlijke inspanningen kunnen worden onderworpen aan de formaliteit van het protest of aan de formaliteit die het protest in het land van de aanbidding vervangt;
- de documenten die ter inning worden bezorgd aan correspondenten van de Bank, die krachtens de toepasselijke wet, reglementen of gebruiken niet instaan voor de opmaak van het protest of niet de verantwoordelijkheid dragen om dat binnen de voorgeschreven termijnen te doen opmaken.

Art. 145 – Terugbetaling

De wettelijke of reglementaire bepalingen van bepaalde landen kennen de betrokkenen en de opeenvolgende houders van financiële documenten het recht toe om – in bepaalde omstandigheden, zoals in het geval wanneer na betaling blijkt dat één of meer vermeldingen van het document vervalst zijn – gedurende meerdere jaren de terugbetaling te eisen van de door hen gedane betaling.

Bijgevolg verbindt de Klant zich ertoe de Bank op haar eerste verzoek de opbrengst terug te bezorgen van de betaling van elk document waarvan de Bank de terugbetaling eist in overeenstemming met dergelijke bepaling en dit, ongeacht de termijn die verstreken is sinds de betaling.

De Klant verleent de Bank de toestemming om zijn rekening te debiteren met het aldus terug te bezorgen bedrag.

III. Commerciële documenten

Art. 146 – Controle

De tussenkomst van de Bank in een incasso-verrichting van commerciële documenten betekent niet dat ze op gelijk welke wijze de juistheid of echtheid van deze documenten, of van de vermeldingen die erop voorkomen, waarborgt of bevestigt, meer bepaald wat betreft de hoeveelheid, de kwaliteit of de waarde van de goederen die ze vertegenwoordigen, de voorwaarden van de verzekeringspolissen die ze eventueel dekken en de solvabiliteit van de eventuele verzekeraars.

Art. 147 – Bestemming – consignataris van de goederen

Het behoort niet tot de gebruikelijke activiteiten van de Bank om bestemming of consignataris van goederen te zijn voor Rekening van haar Klanten. Een dergelijke taak kan ze bijgevolg niet aanvaarden, behoudens in heel uitzonderlijke gevallen.

IV. Centralisering van de incasso's

Art. 148 – Centralisering van de incasso's

In de door dit artikel vermelde gevallen primeren onderstaande bepalingen op deze van de artikelen 140 tot 147 van het reglement, in de mate waarin ze ervan afwijken:

- De Bank kan toetreden tot elk systeem van centrale verwerking van de incassering van financiële documenten en in dat kader kunnen, alle voor deze incasso's noodzakelijke, gebruikelijke en bijkomstige verrichtingen – de verrichtingen van aanbidding, betaling, opstellen van protesten en kennisgeving van niet betaling – worden toevertrouwd aan een centraliserende instelling.
- Zo kan ze deze verrichtingen meer bepaald toevertrouwen aan de Nationale Bank van België (NBB), organisator van een dergelijk centraliseringsstelsel in Brussel.
- Het door de NBB ingevoerde systeem vertoont de volgende kenmerken:
 - a) Het is toepasselijk op de wisselbrieven (hierna “Handelseffecten” genoemd), uitgedrukt in euro en gedomicilieerd bij een in België gevestigde financiële instelling, voor zover deze domiciliëring blijkt uit de vermelding van een te debiteren genormaliseerd rekeningnummer op het Handelseffect.
 - b) De Bank draagt de Handelseffecten die haar ter incasso werden gegeven of die ze in disconto heeft genomen, over aan de NBB.
 - c) De NBB is door de Bank, alsook door de andere financiële instellingen die zijn toegetreden tot het systeem, gemandateerd om – in overeenstemming met de door de opdrachtgever aan de Bank gegeven instructies – over te gaan tot de incassering van de Handelseffecten en om, desgevallend en op uitdrukkelijke aanvraag van de opdrachtgever, de in geval van niet-betaling of laattijdige betaling vereiste formaliteiten – meer in het bijzonder protest, kennisgeving van niet-betaling en schrapping van protest te doen vervullen of te vervullen.
 - d) De incassoverrichtingen (aanbidding en betaling) gebeuren door tussenkomst van de Verrekenkamer of van elke ander daartoe gemachtigde instelling.
 - e) De betaling van de Handelseffecten gebeurt uitsluitend door het debet van de erop vermelde rekening; de eventueel beschikbare fondsen op een andere Rekening van de Klant bij de domiciliebank kunnen niet gebruikt worden om deze handelseffecten te dekken.
 - f) De op de vervaldag betaalde Handelseffecten blijven gedeponereerd bij de NBB, die ze bewaart gedurende een periode van tien jaar te rekenen vanaf een januari van het jaar dat op de vervaldag ervan volgt. Na afloop van deze termijn zullen de Handelseffecten worden vernietigd door de NBB.
 - g) Elk op de vervaldag (gedeeltelijk) onbetaald Handelseffect blijft gedeponereerd bij de NBB.

De “remitterende” Bank en de opdrachtgever ontvangen een bericht van niet-betaling. Zij kunnen op aanvraag een kopie van het Handelseffect verkrijgen bij de NBB.

Indien de opdrachtgever geen uitstel van betaling verleent en uit het Handelseffect blijkt dat een andere wisselschuldenaar dan de opdrachtgever of de betrokkene kan worden aangesproken, zal de NBB een voor eensluidend verklaarde kopie van het (gedeeltelijk) onbetaalde Handelseffect, een verklaring van niet-betaling of van gedeeltelijke betaling en, desgevallend, een kopie van de protestakte bezorgen aan de remitterende Bank, die deze documenten zal doorsturen naar de opdrachtgever.

Vervolgens beslist de opdrachtgever over het uitvoeren van de regresvorderingen. De eventueel latere aanbidding van zulk Handelseffect gebeurt buiten het systeem van centrale verwerking van incassoverrichtingen om.

Elke laattijdige betaling van een op de vervaldag (gedeeltelijk) onbetaald Handelseffect moet uitsluitend gebeuren via de domiciliebank bij de NBB.

- h) De Bank treedt als enige in contact met de Klant en met de NBB op het gebied van incasso van Handelseffecten; alle instructies van de Klant en alle informatie-uitwisselingen vanwege de NBB die hierop betrekking hebben, verlopen via de remitterende Bank en de domiciliebank.

i) Enkel de domicilierekening wordt gebruikt voor het geheel van financiële bewegingen met betrekking tot het Handelseffect en voor de ermee verbonden incassoverrichtingen.

- De Klant aanvaardt:

a) dat alle in punt a) omschreven Handelseffecten die hij aan de Bank ter incasso zal afgeven, verwerkt worden in overeenstemming met de in het bovenstaande punt aangehaalde procedure en door de NBB bewaard worden zoals voorzien in punten f) en g);

hij erkent dat het bewijs van de – gehele of gedeeltelijke – betaling van de door hem aangeboden Handelseffecten op voldoende wijze blijkt uit de storting van de betaalde bedragen op zijn Rekening, zoals vastgesteld zal worden in overeenstemming met een van de in artikel 36 bepaalde wijzen.

b) dat alle in punt a) omschreven, door hem geaccepteerde Handelseffecten, waarvan de Bank domicilihouder is, volgens dezelfde procedure zullen worden verwerkt;

hij erkent dat het bewijs van de – gehele of gedeeltelijke – betaling van de door hem onderschreven Handelseffecten op voldoende wijze blijkt uit de inschrijving van de betaalde bedragen op het debet van zijn Rekening, zoals vastgesteld zal worden in overeenstemming met een van de in artikel 36 bepaalde wijzen;

door het loutere feit van de domiciliëring ziet hij dus af van de teruggave van de documenten na betaling ervan, en ziet af van het recht dat hem wordt verleend door artikel 41, eerste alinea, van de gecoördineerde wetten op de wissel- en orderbrieven van 31 december 1955 (vervat in het Wetboek van economisch recht, boek VII, titel VIII).

BANCA MONTE PASCHI BELGIO
Naamloze vennootschap
Moederonderneming opgericht in Sienna in 1472
Groupe Bancaire Monte dei Paschi di Siena – inschrijving van 23/07/1992
Maatschappelijke zetel: Jozef II-straat 24 - 1000 Brussel
RPR 0403.199.306
Erkenning CDV: 045393A
[http : //www.montepaschi.be](http://www.montepaschi.be)