

## ALGEMENE VOORWAARDEN

Het Belgische bijkantoor van de Coöperatieve Rabobank U.A. met adres Uitbreidingstraat 86 bus 3 te 2600 Berchem (Antwerpen), tevens handelend onder de naam 'Rabobank.be'.

BTW 0426.220.671 – RPR Antwerpen - BIC-code RABOBE22

Telefoonnummer 03-289 28 88

<https://www.rabobank.be>

Verantwoordelijke uitgever:

Rabobank.be Uitbreidingstraat 86 bus 3 te 2600 Berchem (Antwerpen).

Deze Algemene Voorwaarden vervangen alle voorgaande versies.

## INHOUDSOPGAVE

Voorstelling van Rabobank.be .....	4
I. Algemene Bepalingen .....	4
Draagwijdte van de algemene voorwaarden .....	4
Klantenacceptatiebeleid .....	5
Identificatie van de cliënt.....	5
A. Algemeen.....	5
B. Wijze van identificatie van natuurlijke personen, onverdeeldheden en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid.....	7
C. Specimen van handtekening .....	7
Minderjarigen.....	8
Onverdeeldheden en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid.....	8
Gehuwden.....	9
Volmachten.....	10
Bankgeheim.....	12
Verwerking van persoonsgegevens.....	13
Overlijden .....	13
Overeenkomsten gesloten op afstand of buiten de verkoopruimte .....	15
Correspondentie en communicatie .....	16
Waarborgen ten gunste van de bank.....	17
A. Eenheid van rekening en compensatie.....	17
B. Medeverbondenen en borgen .....	18
C. Verbod van waarborgverstrekking ten gunste van derden.....	18
Verzet, blokkering en verbeurdverklaring van tegoeden .....	18
Geschillen .....	18
A. Klachtenbehandeling .....	18
B. Rechtzetting van vergissingen .....	20
C. Aansprakelijkheid van de bank .....	20
D. Verjaring .....	22
E. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank.....	22
Debetvoorwaarden .....	23
Beëindiging van de cliëntrelatie, beveiliging van cliënttegoeden en slapende rekeningen.....	23
A. Beëindiging van de cliëntrelatie .....	23
B. Beveiliging van cliënttegoeden .....	25

C. Slapende rekeningen overeenkomstig de wet van 24 juli 2008 .....	25
Tarieven, kosten en rentevoeten .....	26
Bewaring van documenten.....	27
Bewijs .....	27
Wijziging .....	28
Embargo's.....	28
II. bijzondere bepalingen eigen aan de verstrekte diensten.....	29
Rekeningen .....	29
A. Algemene bepalingen.....	29
B. Rekeningafschriften en andere informatie .....	29
C. Zichtrekeningen .....	30
Betaalmiddelen .....	31
A. Overschrijvingen .....	31
B. Periodieke opdrachten en betaalagenda .....	34
C. Girale betaling van lonen en uitkeringen .....	35
III. Gegevensuitwisseling.....	35
FATCA.....	35
CRS .....	36
CAP .....	36
Inzage en verbetering .....	37

## VOORSTELLING VAN RABOBANK.BE

Rabobank.be, het Belgische bijkantoor van de Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, hierna: Rabobank.be, is een kredietinstelling naar Nederlands recht en staat onder het prudentieel toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland). Concreet oefent de Europese Centrale Bank het toezicht uit via een "Joint Supervisory Team", waarvan ook personeelsleden van De Nederlandse Bank (DNB, Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam, [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)) deel uitmaken.

Verder staat Rabobank.be ook onder toezicht van de Nationale Bank van België (NBB, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)) voor de zaken waarvoor deze toezicht kan uitoefenen op bijkantoren van Europese kredietinstellingen.

Als bijkantoor van een Nederlandse kredietinstelling staat Rabobank.be ingeschreven onder het internationaal paspoort van de Coöperatieve Rabobank U.A bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder het nummer 12000095.

Registratienummer bij de Nederlandse kamer van Koophandel: 30046259 en met Belgisch ondernemingsnummer 0426.220.671.

## I. ALGEMENE BEPALINGEN

### DRAAGWIJDTE VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN

I.1.1 De contractuele relatie tussen Rabobank.be, hierna ook 'de Bank' genoemd, en haar cliënten wordt beheerst door de onderhavige Algemene Voorwaarden.

Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle cliënten van de Bank.

Deze Algemene Voorwaarden vormen, samen met de mededeling van de tarieven overeenkomstig artikel I.25 en in voorkomend geval de toepasselijke bijzondere reglementen, het raamcontract tussen de Bank en de cliënt. Dit raamcontract wordt aangegaan voor onbepaalde duur, onder voorbehoud van de wijzigingen in overeenstemming met artikel I.28. Deze Algemene Voorwaarden zijn opgemaakt in het Nederlands en Frans. In geval van betwisting of tegenspraak tussen de verschillende teksten, is de Nederlandse tekst doorslaggevend.

Indien een bepaling van voornoemde overeenkomsten of reglementen in strijd is met een wettelijke of reglementaire bepaling ter bescherming van een bepaalde categorie van personen, dient die bepaling beschouwd te worden als niet van toepassing op deze personen, dit zonder verdere impact op de andere bepalingen van de voornoemde overeenkomsten of reglementen.

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

I.1.3 Elke cliënt kan gratis een exemplaar van de Algemene Voorwaarden verkrijgen op simpel verzoek. De tekst kan ook worden geraadpleegd op de website van Rabobank.be (<https://www.rabobank.be/document-center>).

I.1.4 Onderhavige Algemene Voorwaarden treden in werking op 31/01/2020 en zijn onmiddellijk en volledig van toepassing op alle contracten gesloten met de bank vanaf 31/01/2020. Voor bestaande cliënten treden de Algemene Voorwaarden in werking overeenkomstig artikel I.28 van onderhavige Algemene Voorwaarden. Elke betwisting wordt geregeld op basis van de Algemene Voorwaarden zoals van kracht op datum van het betwiste feit.

I.1.5 Afwijkingen van de Algemene Voorwaarden die, zelfs bij herhaling, door de Bank zouden zijn toegestaan, zullen door de cliënt niet als een verworven recht beschouwd kunnen worden.

I.1.6 De Bank heeft de 'Gedragscode voor banken' onderschreven, waarin onder meer de basisbeginselen voor goed bankieren worden opgesomd. De cliënt kan deze gedragscode raadplegen op de website van Febelfin ([www.goedebankrelatie.be](http://www.goedebankrelatie.be)).

## KLANTENACCEPTATIEBELEID

I.1.7 Aangezien de contractuele relatie tussen de Bank en haar cliënten gebaseerd is op wederzijds vertrouwen zal de Bank enkel relaties aangaan met cliënten die zij op basis van haar klantenacceptatiebeleid aanvaardt. Dit betekent onder meer dat internetproducten voor particulier cliënteel alleen door en voor natuurlijke personen kunnen geopend worden indien deze personen een officiële en fiscale woonplaats in België hebben.

## IDENTIFICATIE VAN DE CLIËNT

### A. Algemeen

I.2.1 Elke natuurlijke persoon die een beroep doet op diensten van de Bank wordt als cliënt beschouwd, ook al heeft dat beroep maar een eenmalig of sporadisch karakter. De cliënt aanvaardt zich te onderwerpen aan de regels over de identificatie van cliënten overeenkomstig: - de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna de Antiwitwaswet genoemd); - de desbetreffende Circulaires en het Reglement van de toezichthoudende autoriteiten; - de financiële deontologie; - alle andere ter zake dienende rechtsbronnen.

I.2.2 De cliënt verbindt zich ertoe zijn identiteit en wettelijke woonplaats kenbaar te maken aan de hand van officiële identifiëciëstikken. Hij aanvaardt dat Rabobank.be daarvan een kopie maakt, hetzij op papier, hetzij op een elektronische drager, en die kopieën bewaart. De cliënt machtigt Rabobank.be ertoe om de authenticiteit van zijn documenten en de juistheid van de identificatiegegevens na te gaan bij publiek- of privaatrechtelijke instanties, zoals het Rijksregister. De Bank gaat een relatie op afstand aan met een cliënt door middel van naleving van een bijzondere procedure. Zolang evenwel geen identificatie en verificatie door de Bank heeft plaatsgevonden, mogen geen verrichtingen worden uitgevoerd en kan in voorkomend geval de klantenrelatie als niet aangevangen beschouwd worden. Rabobank.be kan altijd bijkomende gegevens en documenten eisen zoals het ondernemingsnummer, btw-nummer, registratiënummer van een aannemer, gegevens over de handelingsbekwaamheid, burgerlijke staat, huwelijksvermogensstelsel, feitelijke scheiding, wettelijke samenwoning, de gezins- en patrimoniale toestand, de professionele en economische activiteiten, en dergelijke.

I.2.3 De identificatie van de cliënt door de Bank slaat overeenkomstig de Antiwitwaswet ook op het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie met Rabobank.be. De Bank kan ook eisen dat de cliënt de nodige bewijsstukken voorlegt ter staving van de oorsprong van de gelden/het vermogen en/of een ondertekende verklaring verschaft met een achterliggende motivering van een bepaalde verrichting. De Bank kan ook op elk moment eisen dat bijkomende identificatiedocumenten worden voorgelegd, indien zij dit noodzakelijk acht ten einde de Bank toe te laten haar verplichting tot identificatie van de cliënt na te leven.

I.2.4 De cliënt moet altijd onmiddellijk en schriftelijk alle wijzigingen van de meegedeelde gegevens aan de Bank melden, of deze zelf, waar mogelijk en toegelaten, via de digitale kanalen invoeren. Wanneer de Bank daarom verzoekt, verbindt de cliënt zich ertoe een bijzonder document te ondertekenen waarop de Bank essentiële wijzigingen aanbrengt, of een document voor te leggen als bewijs van de gemelde wijziging (zoals de elektronische identiteitskaart).

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

- > de wettelijke woonplaats,
- > de fiscale woonplaats,
- > het rijksregisternummer,
- > het e-mailadres,
- > het gsm-nummer,
- > de rechtstoestand, waaronder de vertegenwoordigingsbevoegdheid, de burgerlijke staat en de handelingsbekwaamheid, alsook in voorkomend geval de feitelijke scheiding tussen echtgenoten,
- > het verwerven of verliezen van het statuut van politiek prominent persoon,
- > een nationaliteitswijziging.

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

De Bank is slechts gehouden met de wijzigingen, van welke aard ook, rekening te houden vanaf ontvangst van de mededeling, zelfs als de wijzigingen al eerder werden openbaar gemaakt. Rabobank.be is niet aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-mededeling of de niet-tijdige mededeling van wijzigingen (zoals het niet ontvangen van

correspondentie), noch voor de echtheid, geldigheid of eventueel verkeerde interpretatie van de voorgelegde documenten, of algemeen voor de inhoud van de verstrekte gegevens.

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

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

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

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

I.2.7 Wanneer de cliënt en/of de wettelijke vertegenwoordiger zich niet naar behoren en overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden identificeren, heeft de bank het recht om de rekeningen te blokkeren en/of de vertegenwoordigingsmandaten te schorsen of te annuleren.

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

## B. Wijze van identificatie van natuurlijke personen, onverdeeldheden en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid

I.3.1 Natuurlijke personen van Belgische nationaliteit moeten hun identiteit kenbaar maken aan de hand van hun identiteitskaart; die van buitenlandse nationaliteit aan de hand van hetzij hun identiteitskaart, hetzij een paspoort of gelijkwaardig document met foto. Vervangingsdocumenten worden niet aanvaard. Rabobank.be kan altijd andere stavingsstukken ter bevestiging van de voorgelegde identiteitsbewijzen eisen. Natuurlijke personen moeten ongeacht hun nationaliteit altijd hun burgerlijke staat meedelen.

I.3.2 Als een rekening wordt geopend door een onverdeeldheid, een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap), moet elk lid, elke vennoot of elke maat individueel worden geïdentificeerd overeenkomstig de bepalingen van dit hoofdstuk.

## C. Specimen van handtekening

I.4.1 Rabobank.be heeft het recht om de cliënt te vragen hem een specimen van handtekening te bezorgen. De handtekening, zoals opgenomen op de identificatiestukken, geldt daarbij als vergelijkingsbasis. Hetzelfde geldt voor de wettelijke vertegenwoordiger.

I.4.2 Voor zover Rabobank.be in het bezit is van een specimen van handtekening, moet de Bank voor de uitvoering van opdrachten de handtekening op de opdracht alleen met het hem bezorgde specimen vergelijken. Behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de Bank, zijn aangestelden of lasthebbers, kunnen transacties, uitgevoerd op basis van een valse of vervalste handtekening of andere valse of vervalste elementen van een opdracht, worden tegengeworpen aan de cliënt. Als de Bank twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de handtekening, bepaalde stukken of opdrachten, heeft hij het recht om stukken of opdrachten te weigeren.

## MINDERJARIGEN

I.5.1 Tegoeden geboekt op rekeningen op naam van minderjarige kinderen, moeten worden beschouwd als eigendom van die kinderen. De ouders verbinden zich ertoe die tegoeden dan ook in het uitsluitende belang van hun minderjarige kinderen te beheren. Dat betekent dat ze maar mogen afgehaald of overgeschreven worden als de minderjarige daarbij belang heeft. De ouders zijn volledig aansprakelijk voor de strikte naleving van deze regel, en vrijwaren de Bank op hoofdelijke en ondeelbare wijze tegen alle schadelijke gevolgen van hun eventuele tekortkomingen ter zake. De Bank heeft het recht om de voorafgaande machtiging van de vrederechter te eisen in voorkomend geval. Dit geldt eveneens wanneer de tegoeden van de minderjarige zijn ingebracht in een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap).

I.5.2 Ouders van minderjarige kinderen worden door Rabobank.be geacht beiden het beheerrecht over de goederen van die kinderen uit te oefenen. Dat betekent dat het optreden van één ouder de instemming van de andere ouder impliceert, ongeacht of de ouders al dan niet samenleven. De Bank moet schriftelijk worden geïnformeerd als er geen instemming meer is. In dat geval moeten beide ouders samen optreden om verrichtingen uit te voeren namens het minderjarige kind. De Bank kan evenwel niet aansprakelijk worden gesteld als één ouder over de rekening(en) blijft beschikken door de kanalen voor bankieren op afstand te gebruiken. Zolang die mededelingsplicht niet wordt nagekomen, mag de Bank ervan uitgaan dat de optredende ouder handelt met instemming van de andere ouder, en kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen daarvan. De Bank heeft evenwel altijd het recht om voor een verrichting de toestemming van beide ouders en/of een voorafgaande bijzondere machtiging van de vrederechter te eisen.

I.5.3 Elke gerechtelijke beslissing die het beheer van de goederen van minderjarige kinderen toevertrouwt aan een van de ouders, met uitsluiting van de andere, of die dat beheer aan bijzondere voorwaarden onderwerpt, moet onmiddellijk schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld. Zolang de ouders die mededelingsplicht niet nakomen, gelden de hierboven vermelde principes.

I.5.4 De hierboven beschreven regels zijn eveneens van toepassing op voogden voor zover daarvan niet wordt afgeweken door de wet of een gerechtelijke beslissing. De gerechtelijke beslissing waaruit de aanstelling en bevoegdheden van de voogd blijken, moet schriftelijk worden meegedeeld aan de Bank.

## ONVERDEELDHEDEN EN VENNOOTSCHAPPEN ZONDER RECHTSPERSOONLIJKHEID

I.6.1 Onder voorbehoud van artikel I.7, kan over rekeningen op naam van meerdere houders (onverdeeldheid) en van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) alleen worden beschikt met de handtekening van alle leden van de onverdeeldheid, alle vennoten of alle maten, behoudens wanneer alle leden van de onverdeeldheid, alle vennoten of alle maten volmacht geven in overeenstemming met artikel I.8. Rabobank.be heeft het recht om, zonder daartoe verplicht te zijn, rekening te houden met bevoegdheden die statutair of in andere documenten bepaald zijn.

I.6.2 Alle leden van een onverdeeldheid en alle vennoten van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden ten aanzien van Rabobank.be tot de terugbetaling van alle bedragen en eventuele debetsaldi die



aan de bank verschuldigd zijn uit hoofde van de rekening op naam van de onverdeeldheid, de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, ook wanneer die zijn ontstaan door toedoen van een volmachthebber.

I.6.3 Bij beslag ten laste van een lid van de onverdeeldheid of van een vennoot van de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap), of bij zijn overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen, dan wel bij een analoge maatregel, is de Bank gerechtigd haar wettelijke verplichtingen ter zake (blokkering, aangifte, enzovoort) ook na te komen met betrekking tot de tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) op naam van de onverdeeldheid of vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, zonder dat zij daarvoor aansprakelijk kan worden gesteld.

In geval van overlijden van een vennoot van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) heeft de Bank het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, om voor de vrijgave van de tegoeden van de onverdeeldheid de handtekening van alle rechthebbenden (zoals voorzien in artikel I.11) en alle overblijvende maten/vennoten te vragen. De Bank kan evenwel, onder de door haar bepaalde voorwaarden en zonder daartoe verplicht te zijn, en in afwijking op artikel I.11.2, de tegoeden van de onverdeeldheid of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap) vervroegd ter beschikking stellen.

I.6.4 Het bestaan van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap) kan nooit bepalingen van openbare orde buiten werking stellen.

I.6.5 Elk lid van een onverdeeldheid en elke vennoot van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals de burgerlijke maatschap) kan, door een eenzijdig en schriftelijk verzoek, een einde stellen aan het gebruik van de instrumenten van de digitale kanalen voor bankieren op afstand, waarmee een lid, vennoot, maat of volmachthebber over de rekening op naam van de onverdeeldheid of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid kan beschikken.

## GEHUWDEN

I.7.1 Ondanks de artikelen I.2 tot en met I.4, kan de Bank, zonder daartoe verplicht te zijn en ongeacht het huwelijksstelsel van de echtgenoten, toestaan dat één echtgenoot alleen optreedt om een rekening te openen op naam van beide echtgenoten. De cliënt moet zijn echtgenoot daarvan onmiddellijk inlichten.

Deze bepaling geldt eveneens voor wettelijk samenwonenden. Met betrekking tot een rekening op naam van beide echtgenoten kan elk van hen, ongeacht hun huwelijksstelsel, alleen optredend, alle daden stellen, zowel die van beheer als die van beschikking in de meest ruime zin, inclusief de vereffening van de rekening of de wijziging van de substantiële voorwaarden ervan, dat alles behoudens andersluidende schriftelijke overeenkomst met de Bank.

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

I.7.2 Elk van de echtgenoten kan evenwel op elk moment een einde maken aan die afzonderlijke beschikkingsbevoegdheid door een eenzijdig en schriftelijk verzoek, gericht aan de Bank. De Bank doet het nodige om zo snel mogelijk met dat verzoek rekening te houden. Onverminderd de

toepassing van bijzondere reglementen, is de Bank daarvoor pas aansprakelijk na verloop van twee bankwerkdagen nadat zij kennis heeft gekregen van het verzoek. Daarna zijn alleen nog verrichtingen of handelingen mogelijk met toestemming van beide echtgenoten. Lopende (betalings)opdrachten uitgaande van een echtgenoot kunnen evenwel nog worden uitgevoerd.

Rabobank.be wijst alle aansprakelijkheid af bij het treffen van een dergelijke maatregel op verzoek van een van de echtgenoten. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld wat betreft de kennisgeving aan de andere echtgenoot. De cliënt die een einde maakt aan de afzonderlijke beschikkingsbevoegdheid, wordt geacht zijn echtgenoot daarvan zelf onmiddellijk in te lichten.

Voor het herstel van het regime vermeld in artikel I.7.1 is de toestemming van beide echtgenoten vereist.

I.7.3 Artikel I.6.2 is ook van toepassing op gehuwden.

I.7.4 In geval van echtscheiding zijn de ex-echtgenoten verplicht dit aan de Bank mee te delen. Zodra de Bank het schriftelijke bewijs van de definitieve echtscheiding heeft ontvangen, worden de gemeenschappelijke rekeningen op naam van beide ex-echtgenoten omgevormd tot onverdeeldheden waarop de bepalingen van artikel I.6 van toepassing zijn.

## VOLMACHTEN

I.8.1 Het verlenen van een algemene of bijzondere volmacht gebeurt door het invullen en ondertekenen van een volmachtdocument door de volmachtgever(s), en desgevallend de volmachthebber(s), in de vorm en volgens de voorwaarden die Rabobank.be bepaalt.

I.8.2 De draagwijdte van de verschillende volmachten wordt gespecificeerd in de volmachtdocumenten. Rabobank.be heeft het recht bepaalde (types van) rekeningen, volmachten en transacties uit te sluiten.

I.8.3 De volmacht is persoonlijk. Tenzij uitdrukkelijk anders bepaald, is het de volmachthebber niet toegelaten om iemand in zijn plaats te stellen.

I.8.4 Als meerdere volmachthebbers worden aangesteld, kunnen zij elk apart optreden, behoudens andersluidende verklaring op het volmachtdocument.

I.8.5 Een volmacht eindigt:

- > door herroeping van de volmacht door de volmachtgever of door opzegging door de volmachthebber. Rabobank.be heeft het recht geen rekening te houden met een beëindiging die niet is gebeurd op een van de volgende wijzen:
- > ofwel bij aangetekend schrijven;
- > ofwel door een ondertekende en gedateerde verklaring op het volmachtdocument;
- > ofwel via het hiertoe door Rabobank.be aanvaarde digitaal kanaal;
- > door overlijden, onbekwaamverklaring of kennelijk onvermogen, van (één van) de volmachtgever(s);
- > door overlijden, onbekwaamverklaring of kennelijk onvermogen van de volmachthebber of indien er meerdere zijn, van één van de volmachthebbers in geval de volmachthebbers gezamenlijk moesten optreden;

- > door titulariswijziging.

Onder voorbehoud van wat voorzien is in art. I.8.7, doet Rabobank.be het nodige om zo snel mogelijk met de beëindiging rekening te houden.

Onverminderd de toepassing van bijzondere reglementen is de Bank daarvoor pas aansprakelijk na verloop van twee bankwerkdagen nadat zij het bericht dat aanleiding geeft tot de beëindiging van een volmacht heeft ontvangen.

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

I.8.6 Als een nieuwe volmacht wordt verleend, blijven de eerder gegeven volmachten van kracht, behoudens uitdrukkelijke herroeping of opzegging. Als evenwel een nieuwe volmacht wordt verleend aan een bestaande volmachthebber met betrekking tot dezelfde rekening, vervalt zijn eerdere volmacht.

I.8.7 Rabobank.be kan niet aansprakelijk worden gesteld:

- > voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van onduidelijke, onvolledige of tegenstrijdige volmachten of volmachtdocumenten;
- > voor de benadeling van de volmachtgever door een volmachthebber die handelt overeenkomstig de bewoordingen van het voorgelegde volmachtdocument;
- > voor de benadeling van de volmachtgever door een volmachthebber die niet overeenkomstig de bewoordingen van het volmachtdocument handelt, voor zover Rabobank.be niet op de hoogte is of kan zijn van het feit dat de volmachthebber niet overeenkomstig de bewoordingen van het volmachtdocument handelt;
- > voor de benadeling van de volmachtgever door een volmachthebber die niet overeenkomstig de beginselen geformuleerd door de volmachtgever, heeft gehandeld;
- > als zij niet op de hoogte is gebracht van het bestaan van eender welke oorzaak die de volmacht doet eindigen of wijzigen. De Bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld wat betreft de kennisgeving van de beëindiging of wijziging aan de belanghebbende partijen. Hij die de volmacht beëindigt of wijzigt, wordt geacht hen daarvan onmiddellijk in te lichten.

I.8.8 Tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen met de Bank:

- > kunnen de mederekeninghouders, de vennoten of vertegenwoordigers van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid volmacht verlenen aan elkaar of aan een of meer derden. Daartoe moeten alle mederekeninghouders, vennoten of vertegenwoordigers het volmachtdocument ondertekenen;
- > kan de volmacht, verleend door de mederekeninghouders, de vennoten of vertegenwoordigers van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid door elke mederekeninghouder, vennoot of vertegenwoordiger, apart optredend, worden ingetrokken. Die intrekking wordt geacht geldig te zijn gedaan ten aanzien van alle mederekeninghouders, vennoten of vertegenwoordigers. Als de mederekeninghouders, vennoten of vertegenwoordigers volmachten verleenden aan elkaar, heeft de beëindiging van één volmacht eveneens tot gevolg dat de andere aan elkaar gegeven volmachten worden beëindigd;

- > heeft het overlijden, de onbekwaamverklaring of het kennelijk onvermogen van één mederekeninghouder van een onverdeeldheid eveneens de beëindiging van de gehele volmacht tot gevolg;
- > heeft het overlijden, de onbekwaamverklaring of het kennelijk onvermogen van één mederekeninghouder in geval van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid eveneens de beëindiging van de gehele volmacht tot gevolg;
- > heeft het einde stellen aan het gebruik van instrumenten met betrekking tot digitale kanalen voor bankieren op afstand waarmee een mederekeninghouder van een onverdeeldheid, de vennoten van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (zoals een burgerlijke maatschap) of een volmachthebber over de rekening op naam van de onverdeeldheid of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid kan beschikken, niet de beëindiging van de volmacht tot gevolg.

I.8.9 De houder(s) van een rekening en de volmachthebber(s) zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor onregelmatige debetsaldi die zijn ontstaan door toedoen van de volmachthebber(s). Wanneer de rekeninghouder een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid is, zijn de vertegenwoordigers hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor handelingen die hun bevoegdheid te buiten gaan.

I.8.10 De bepalingen van dit hoofdstuk zijn eveneens en in dezelfde mate van toepassing op volmachten die niet gegeven zijn op de formulieren van de Bank, tenzij hierin anders bepaald.

## BANKGEHEIM

I.9 Rabobank.be deelt aan derden geen gegevens mee over haar cliënten, behalve met hun uitdrukkelijke instemming of zoals beschreven in de [privacyverklaring](#) van de Bank:

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

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

Rabobank.be kan gegevens over cliënten aan alle andere vennootschappen van de Rabobank Groep meedelen (i) zoals beschreven in de algemene privacyverklaring van de Bank en [de bindende bedrijfsvoorschriften](#), (ii) voor de opvolging en uitvoering van het beleid van de Rabobank Groep.

De cliënt neemt kennis van volgende:

- > de verspreiding van correspondentie met Rabobank.be naar andere personen dan de met naam vermelde bestemming (bijvoorbeeld andere Rabobank-medewerkers of partijen die in opdracht van de Bank werken);
- > de opname van gesprekken voor verschillende doeleinden, waaronder de opleiding en coaching van de medewerkers, de verbetering van de kwaliteit, de beveiliging en de processen.

## VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS

I.10.1 Rabobank.be als bijkantoor van de Coöperatieve Rabobank U.A. is de verwerkingsverantwoordelijke (“data controller”) binnen het kader van haar verrichtingen met de cliënt. U kunt contact opnemen met Rabobank.be op het volgende adres: Uitbreidingsstraat 86/bus 3, 2600 Antwerpen (België). E-mail: [info@rabobank.be](mailto:info@rabobank.be)

In de [privacyverklaring](#) vindt u alle informatie over (i) hoe Rabobank.be de persoonsgegevens van haar cliënten kan gebruiken, (ii) de rechten van de cliënten met betrekking tot hun persoonsgegevens en (iii) de verplichtingen van Rabobank.be krachtens de EU-verordening 2016/679 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens (“GDPR”), alsook alle lokale wetgeving ter aanvulling van de GDPR.

I.10.2 We houden de privacyverklaring voor cliënten regelmatig in het oog en eventuele wijzigingen en/of updates zullen worden weergegeven in de privacyverklaring die online toegankelijk is op <https://www.rabobank.be/privacy>. Gedrukte exemplaren van de privacyverklaring voor cliënten kunnen ook op verzoek worden verkregen per e-mail op [info@rabobank.be](mailto:info@rabobank.be).

I.10.3 Cliënten die aan Rabobank.be gegevens meedelen van andere natuurlijke personen, gaan de verbintenis aan die mededeling maar te doen in de mate dat dat wettig kan en de betrokken natuurlijke personen daarvan vooraf voldoende op de hoogte zijn en, indien nodig, ermee instemmen. De cliënt vrijwaart de Bank dan ook voor alle aanspraken op dat vlak.

I.10.4 De Bank kan niet worden aansprakelijk gesteld wanneer partijen waaraan zij gegevens doorgeeft, persoonsgegevens van cliënten aan lokale autoriteiten overmaken overeenkomstig in het buitenland opgelegde verplichtingen.

## OVERLIJDEN

I.11.1 Het overlijden van een rekeninghouder moet onmiddellijk aan Rabobank.be ter kennis worden gebracht. Die kennisgevingsplicht rust zowel op de overlevende echtgeno(o)t(e) als op de andere rechtsopvolgers van de overledene, zijn volmachthebbers en mederekeninghouders. De Bank heeft het recht om de voorlegging van een officieel bewijsstuk van overlijden te vragen vooraleer gevolgen te verbinden aan de melding van het overlijden.

Door het overlijden worden de rekeningen en tegoeden op naam van de rekeninghouder geblokkeerd zodat de Bank kan voldoen aan haar wettelijke verplichtingen. Beschikkingen zijn alleen mogelijk overeenkomstig artikel I.11.2. Hetzelfde geldt bij overlijden van een van de mederekeninghouders.

Wanneer na het overlijden van de cliënt onrechtmatig nog over zijn tegoeden wordt beschikt, bijvoorbeeld door mederekeninghouders of volmachthebbers, kan Rabobank.be in voorkomend geval alleen maar aansprakelijk worden gesteld als de beschikking plaatsvond na verloop van twee bankwerkdagen nadat zij kennis heeft gekregen van het overlijden.

I.11.2 (§1) Voor de uitbetaling van tegoeden waarvan de overledene en/of zijn of haar echtgeno(o)t(e) (mede)houder of (mede)schuldenaar was, kan de Bank eisen dat de

rechthebbenden de nodige bewijsstukken voorleggen waaruit de overgang van de nalatenschap en de voorwaarden van de uitbetaling blijken.

Daarbij heeft de Bank het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, te eisen dat alle rechthebbenden daarin uitdrukkelijk toestemmen, en dat de door de wet voorgeschreven formaliteiten (bijvoorbeeld bewijs dat er geen fiscale en sociale schulden zijn in hoofde van de overledene of een van zijn erfgenamen, legatarissen of begunstigde van de contractuele erfstelling; machtiging van de vrederechter) worden nageleefd. Rabobank.be is niet aansprakelijk wat de echtheid van de haar voorgelegde stukken betreft, in het bijzonder maar niet uitsluitend wanneer er buitenlandse stukken worden voorgelegd.

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

(§2) Wanneer een gehuwde of wettelijk samenwonende cliënt overlijdt, kan de bank aan zijn/haar overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner een bedrag als leefgeld ter beschikking stellen.

Rabobank.be kan hiertoe een nieuwe rekening openen. Het leefgeld van de overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner mag noch het bedrag van 5.000 euro, noch de helft van de beschikbare creditsaldi overstijgen. Voorgaande limieten betreffen een absoluut maximum dat geldt over alle banken heen. De overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner mag dat bedrag in zijn geheel maar eenmaal opvragen. De overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner die een bedrag heeft opgenomen dat het maximumbedrag overschrijdt, verliest ter waarde van de som die boven dat bedrag is opgenomen, enig aandeel in het gemeenschappelijke vermogen, de onverdeeldheid of de nalatenschap.

De overlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner die op die wijze enig aandeel verliest, verliest ook de bevoegdheid om de nalatenschap te verwerpen of te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving.

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

I.11.3 Rabobank.be heeft het recht informatie te verschaffen over alle producten en tegoeden die op datum van overlijden werden aangehouden door de overledene en zijn of haar huwelijkspartner. Deze informatie kan gegeven worden aan alle personen die bewijsstukken voorleggen betreffende het overlijden van de erflater en hun erfgerechtigdheid in zijn of haar nalatenschap. De informatie die de Bank aan de erfgenamen verstrekt over de tegoeden die worden aangehouden door de overledene en zijn of haar echtgeno(o)t(e) op datum van overlijden, doet evenwel geen afbreuk aan de eigen verantwoordelijkheid van de erfgenamen om, wanneer dit wettelijk vereist is, een persoonlijke aangifte te doen aan de fiscus. De erfgenamen blijven zelf verantwoordelijk voor de inhoud van hun aangifte.

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

I.11.4 De correspondentie van de overledene wordt verzonden aan het laatste bekende adres van de overledene of aan een van de rechthebbenden. De verzending is rechtsgeldig ten aanzien van alle andere rechthebbenden.

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

I.11.5 Ten aanzien van vorderingen van Rabobank.be op de overleden cliënt wegens debetstanden, debetinteressen en kosten ontstaan na het overlijden of door welke oorzaak ook, zijn de erfgenamen, rechtsopvolgers en rechthebbenden hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk. Hetzelfde geldt bij het overlijden van een van de mederekeninghouders. De Bank heeft het recht om de kosten in verband met de afhandeling van de nalatenschap van rechtswege te debiteren van de rekening van de overledene of diens erfgenamen.

I.11.6 Ingevolge het overlijden worden de bestaande periodieke opdrachten die verbonden zijn aan een rekening (mede) op naam van de overledene niet langer uitgevoerd. De bestaande periodieke opdrachten die verbonden zijn aan een rekening van de langstlevende worden uitgevoerd indien het gaat om betalingen die wettelijk toegelaten zijn (art. I.11.2 §3).

I.11.7 Het intuitu personae-karakter van de relatie tussen de Bank en de cliënt verhindert niet dat na het overlijden van de cliënt, door Rabobank.be ontvangen tegoeden op het credit van zijn rekening worden geboekt. Wanneer de Bank ingevolge een wettelijke, contractuele of andere bepaling verplicht is die tegoeden terug te storten aan de opdrachtgever, is artikel I.11.5 van toepassing.

## OVEREENKOMSTEN GESLOTEN OP AFSTAND OF BUITEN DE VERKOOPRUIMTE

I.12.1 De cliënt kan bepaalde overeenkomsten sluiten op afstand of buiten de verkoopruimte, zoals bedoeld in Boek VI van het Wetboek van Economisch Recht. Tenzij bijzondere reglementen anders bepalen, heeft de cliënt het recht om die overeenkomst gedurende veertien kalenderdagen te herroepen zonder boete en zonder opgave van enige reden. Deze termijn van veertien kalenderdagen gaat in op de dag van het sluiten van de overeenkomst, of op de dag waarop de cliënt de contractvoorwaarden heeft ontvangen indien dat later zou zijn. De cliënt oefent zijn herroepingsrecht uit door een ondubbelzinnige verklaring schriftelijk per post of e-mail te richten aan de Bank voordat de herroepingstermijn is verstreken. Mocht de cliënt reeds kosten hebben betaald voor die overeenkomst, dan zullen die onverwijld worden terugbetaald en uiterlijk binnen de veertien kalenderdagen nadat Rabobank.be op de hoogte is gesteld van de beslissing om de overeenkomst te herroepen.

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

I.12.2 Dit herroepingsrecht geldt onder andere niet voor financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de Bank geen vat heeft en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn zoals bijvoorbeeld Termijnbeleggingen.



## Correspondentie en communicatie

I.13.1 (§1) Onder voorbehoud van wat is bepaald in §2 wordt alle correspondentie verzonden naar de woonplaats van de cliënt. Dat adres kan worden gewijzigd op schriftelijk verzoek van de cliënt. De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatste opgegeven adres. De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade wanneer de cliënt de wijziging van zijn adres niet of niet tijdig heeft meegedeeld. Ingebrekestellingen, rappelbrieven, betekeningen en dergelijke kunnen geldig worden gericht aan zowel de woonplaats als aan het opgegeven adres. (§2) De correspondentie, waaronder ook rekeningafschriften en andere berichten, documenten en informatie kunnen eveneens via elektronische weg en digitale kanalen voor bankieren op afstand ter beschikking van de cliënt worden gesteld. De Bank heeft het recht om een mededeling of kennisgeving die per gewone brief kan geschieden, via de digitale kanalen voor bankieren op afstand, of per elektronische post te doen, voor zover de cliënt een e-mailadres heeft opgegeven of gebruikt. De Bank kan ook een mededeling of kennisgeving die bij een ter post aangetekende brief moet geschieden, via elektronische weg verzenden. De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatste opgegeven e-mailadres. De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade wanneer de cliënt de wijziging van die gegevens niet of niet tijdig heeft meegedeeld. (§3) De Bank heeft het recht te communiceren met de cliënt per e-mail, onder de voorwaarden zoals bepaald in §4 en in bijzondere reglementen en overeenkomsten. (§4) De Bank en de cliënt doen uitdrukkelijk afstand van elk recht de geldigheid of het bewijs van per e-mail verstuurd informatie en/of berichten aan te vechten louter op grond van het feit dat ze per e-mail verstuurd zijn. De Bank mag er redelijkerwijze van uitgaan dat het e-mailbericht afkomstig is van de cliënt. Het bericht geldt als bewijs van ontvangst door de Bank en als bewijs van de datum en van de inhoud. De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor een eventueel verlies van het e-mailbericht of voor een laattijdige uitvoering, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de Bank, haar aangestelden of lasthebbers. De Bank en de cliënt komen uitdrukkelijk overeen dat de emailberichten alsook de afdruk ervan op papieren dragers toelaatbaar zijn voor de rechtbank en bewijs vormen voor het daarin vervatte bericht. De cliënt is er zich van bewust dat sommige communicatiemiddelen, zoals niet-beveiligde e-mail, niet absoluut veilig zijn. De cliënt verbindt zich ertoe om aan zijn kant alle redelijke maatregelen te nemen om mogelijk misbruik te verhinderen of minstens te bemoeilijken. De cliënt draagt de volledige aansprakelijkheid voor de risico's verbonden aan zijn eigen elektronische apparatuur, en meer bepaald voor risico's van onbevoegde toegang, wijziging, vernietiging of verlies van het emailbericht, en dat tijdens de transmissie. De schade die daaruit voortvloeit is uitsluitend voor rekening van de cliënt.

I.13.2 De cliënt verbindt zich ertoe kennis te nemen van zijn correspondentie en van zijn rekeningafschriften met de bijlagen zoals hier bepaald en in artikel II.2.3 van deze Algemene Voorwaarden. De cliënt moet ten minste om de dertig dagen kennis nemen van de aan hem gerichte briefwisseling, berichten en rekeningafschriften met bijlagen, ongeacht de wijze waarop ze ter beschikking worden gesteld. Een cliënt aan wie de rekeninginformatie en andere informatie via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of andere door de Bank aangeboden digitale kanalen ter beschikking wordt gesteld, moet minstens om de veertien dagen ook kennis nemen van zijn niet-commerciële berichten. Onder niet-commerciële berichten via elektronische kanalen voor bankieren op afstand worden begrepen: alle persoonlijk aan de cliënt verstuurd kennisgevingen, met uitzondering van zijn rekeninginformatie en van louter publicitaire boodschappen. Voor de mogelijkheden van betwisting en voor het moment van onherroepelijke aanvaarding wordt verwezen naar artikel I.18.



I.13.3 De correspondentie voor rekening van meerdere personen kan verstuurd worden naar het in onderling overleg opgegeven adres. Bij gebrek daaraan wordt elke mededeling gericht aan een van deze personen, ongeacht het communicatiekanaal, geacht geldig te zijn gedaan ten aanzien van allen. De correspondentie aan de cliënt geldt ook voor de minderjarige kinderen waarvan de cliënt wettelijke vertegenwoordiger is.

I.13.4 Elke verzending door de Bank, ook naar derden, gebeurt voor risico van de cliënt. Het versturen van correspondentie wordt op geldige wijze bewezen door de overlegging van een kopie ervan door de Bank. Die kopie mag een andere vorm aannemen dan het origineel, als zij het resultaat is van een registratie op een informatiedrager.

I.13.5 De Bank is niet verplicht onbestelde correspondentie te bewaren.

I.13.6 Occasionele mededelingen vanwege de Bank inzake aangelegenheden die vreemd zijn aan de contractuele relatie met de cliënt, kunnen geen aanleiding geven tot aansprakelijkheid van de Bank. De Bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld wanneer bij analoge situaties geen mededeling wordt gedaan.

I.13.7 De bepalingen van dit hoofdstuk doen geen afbreuk aan de toepassing van artikel II.2.

I.13.8 De communicatie tussen de cliënt en de Bank kan verlopen in het Nederlands of Frans. Bij het begin van de klantrelatie kan de cliënt aangeven in welke taal de communicatie bij voorkeur zal gebeuren. De cliënt kan zijn voorkeuertaal op elk moment wijzigen via een schrijven gericht aan de Bank.

I.13.9 De cliënt heeft het recht om gedurende de contractuele looptijd van de klantrelatie deze Algemene Voorwaarden en/of de bijzondere reglementen op papier of op een andere duurzame drager te ontvangen.

## WAARBORGEN TEN GUNSTE VAN DE BANK

### A. Eenheid van rekening en compensatie

I.14.1 Alle bestaande en toekomstige rekeningen van een cliënt vormen, ongeacht hun rechtskarakter of de ermee verbonden modaliteiten, slechts onderdelen van een ondeelbare rekening-courant, waarvan de credit- en debetsaldi elkaar voortdurend compenseren. Bijgevolg mag de Bank op elk ogenblik de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uitvoeren om de saldi van deze rekeningen samen te voegen tot een saldo. De eenheid van rekening strekt zich niet uit tot rekeningen die verschillende termijnen hebben of exclusief gewaarborgd zijn door een zekerheid.

I.14.2 Wanneer de Bank en de cliënt elkaars schuldenaar zijn van opeisbare schuldvorderingen, dan heeft de Bank, ongeacht de aard van de schuldvorderingen of de hoedanigheid van de cliënt (zoals hoofdschuldenaar, medeschuldenaar, borg, en dergelijke), op elk ogenblik het recht om over te gaan tot compensatie, zelfs bij of na beslag, een insolventieprocedure of samenloop met andere schuldeisers.

## B. Medeverbondenen en borgen

I.15 Artikel I.14 betreffende compensatie is eveneens van toepassing op medeverbondenen en borgen.

## C. Verbod van waarborgverstrekking ten gunste van derden

I.16 Zonder de schriftelijke toestemming van de Bank mag de cliënt zijn vorderingen op de Bank wegens tegoeden op rekeningen of wegens bankverrichtingen en bankdiensten niet overdragen, in pand geven of op enige andere wijze als waarborg laten gelden ten gunste van derden. Elk verzoek tot afwijking van dat verbod moet door de cliënt schriftelijk aan de Bank worden gericht.

## VERZET, BLOKKERING EN VERBEURDVERKLARING VAN TEGOEDEN

I.17.1 In geval van een gerechtelijk beslag of blokkeringsmaatregel van welke aard ook, in opdracht van een derde, heeft de Bank het recht om eigenmachtig een passende rekening te openen op naam van de cliënt, om de tegoeden die onder de blokkeringsmaatregel vallen af te zonderen. De kosten van die rekening zijn ten laste van de cliënt.

I.17.2 De Bank is gerechtigd, maar geenszins verplicht, om in uitzonderlijke gevallen en naar haar uitsluitend oordeel rekening te houden met een buitengerechtelijk verzet door derden in haar handen gedaan op tegoeden op rekening van haar cliënten. Dat verzet moet met redenen omkleed zijn en schriftelijk gebeuren. De Bank kan die tegoeden onbeschikbaar houden voor een beperkte termijn om de verzetdoende partij in staat te stellen de passende rechtspleging in te leiden. De Bank wijst alle aansprakelijkheid af bij het treffen van een dergelijke maatregel, en kan niet aansprakelijk worden gesteld wat betreft de kennisgeving aan de partij die het verzet moet ondergaan.

I.17.3 De Bank heeft het recht om eigenmachtig de tegoeden van haar cliënten te blokkeren als de door de rechtsorde ter beschikking gestelde middelen niet met de vereiste snelheid kunnen worden aangewend. De Bank mag ook de tegoeden van een cliënt tijdelijk blokkeren om tegemoet te komen aan haar wettelijke verplichtingen. De Bank heeft tevens recht om, zonder voorafgaande kennisgeving en zonder recht op schadevergoeding voor de cliënt, de uitvoering van zijn verbintenissen te schorsen en/of de rekeningen van de cliënt te blokkeren, in geval de cliënt ernstig in gebreke blijft zijn verplichtingen ten opzichte van de Bank na te komen, of in geval de Bank ernstige onregelmatigheden vaststelt die nadere uitklaring vragen.

## GESCHILLEN

### A. Klachtenbehandeling

#### Principes

I.18.1 (§1) Alle klachten van de cliënt over door de Bank verleende bankdiensten moeten zo snel mogelijk ter kennis worden gebracht van de Bank. (§2) De cliënt die een niet-toegestane of een niet correct uitgevoerde betalingstransactie vaststelt welke aanleiding geeft tot een vordering, kan rechtzetting vragen aan de Bank als hij onverwijld en uiterlijk binnen dertien maanden na de valutadatum van de debitering of creditering kennis geeft aan de Bank van de bewuste transactie.

(§3) Elke cliënt moet iedere andere betwisting omtrent de aan hem gerichte briefwisseling, rekeningafschriften, bijlagen bij de rekeningafschriften of berichten via elektronische kanalen voor bankieren op afstand aan de Bank meedelen binnen de drie maanden na de terbeschikkingstelling daarvan. (§4) Bij gebrek aan een reactie van de cliënt binnen de bovenvermelde termijnen wordt de inhoud van het document, de brief, het rekeningafschrift met het afgedrukte saldo, evenals de inhoud van het niet-commerciële bericht via elektronische kanalen voor bankieren op afstand onherroepelijk als volledig aanvaard beschouwd, en wordt de cliënt geacht definitief afstand te doen van elk recht op betwisting. (§5) De in artikel I.21 beschreven verjaringstermijn met betrekking tot het instellen van een gerechtelijke vordering tegen Rabobank.be, begint in voorkomend geval te lopen vanaf de datum van een tijdige en geformaliseerde klacht.

#### Praktische procedure

I.18.2 Rabobank.be onderschreef de gedragscodes voor klachtenmanagement in financiële instellingen en is gehouden tot buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen. De cliënt brengt zijn klacht ter kennis van de Bank op het telefoonnummer 03-289 28 88, per e-mail naar [info@rabobank.be](mailto:info@rabobank.be) of schriftelijk per post naar Rabobank.be, Klantendienst, Uitbreidingstraat 86 bus 3, 2600 Berchem (Antwerpen).

I.18.2 bis De cliënt ontvangt binnen de 5 werkdagen een bericht van ontvangst, tenzij binnen die termijn een antwoord ten gronde wordt verstrekt. De Bank deelt de cliënt mee wie bevoegd is voor de opvolging, alsook wat de termijn is waarbinnen de Bank de klacht hoopt op te lossen. De Bank onderzoekt de klacht en tracht uiterlijk 1 maand na ontvangst van de klacht de cliënt een formeel antwoord en oplossing te geven. Indien de Bank de klacht niet binnen de termijn van 1 maand heeft kunnen oplossen, dan wordt de cliënt hiervan op de hoogte gesteld.

Bovenvermelde termijn van 1 maand wordt verminderd naar 15 dagen in het geval van een klacht met betrekking op de uitvoering van betalingen.

I.18.2 ter De cliënt kan, als hij geen afdoend antwoord heeft ontvangen op zijn klacht over bancaire diensten, zich eveneens wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen, een gekwalificeerde entiteit in de zin van het Wetboek van Economisch Recht.

Voor spaar- en beleggingsproducten:

Ombudsfin vzw  
Ombudsman in financiële geschillen  
North Gate II  
Koning Albert II-laan 8  
1000 Brussel  
[www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be)  
Tel.: 02-545 77 70  
Fax: 02-545 77 79  
Mail: [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be)

Alle cliënten kunnen klachten eveneens richten aan:

Algemene Directie Controle en Bemiddeling bij de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O.,  
Middenstand & Energie

North Gate III

Koning Albert II-laan 16

1000 Brussel

<http://economie.fgov.be>

Tel.: 02 277 54 84

Fax: 02 277 54 52

Mail: [eco.inspec.fo@economie.fgov.be](mailto:eco.inspec.fo@economie.fgov.be)

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

## B. Rechtzetting van vergissingen

I.19.1 Vergissingen vanwege Rabobank.be, andere vennootschappen van de Rabobank Groep of een andere financiële instelling optredend in het kader van de uitvoering van een transactie, van welke aard ook of door welke oorzaak ook, mogen op elk ogenblik en zonder opdracht van de cliënt worden rechtgezet. De Bank heeft het recht om hiertoe correctieboekingen uit te voeren. Vertoont de rekening na de rechtzetting een debetsaldo, dan zijn daarop de voorwaarden en de debetrente van toepassing zoals beschreven in artikel I.23. Daarvan wordt afgeweken als de vergissing te wijten is aan een fout van Rabobank.be en als de cliënt te goeder trouw handelt. In dat geval zal het eventuele debetsaldo, in de mate dat het te wijten is aan de rechtzetting, pas aanleiding geven tot het aanrekenen van debetrente wanneer de cliënt na ingebrekestelling het debetsaldo niet heeft aangezuiverd binnen een termijn van dertig dagen.

I.19.2 Als een cliënt op zijn rekening sociale uitkeringen ontving, zoals pensioenen, waarvan nadien (onder meer bij zijn overlijden) blijkt dat zij niet, niet meer of niet geheel verschuldigd waren, machtigt die cliënt de Bank om alle te veel gecrediteerde bedragen die door de uitkerende instelling teruggevorderd worden, integraal van een van zijn rekeningen te debiteren en over te maken aan die uitkerende instelling, ongeacht de periode gedurende welke er onverschuldigd bedragen werden ontvangen. De Bank is niet aansprakelijk voor de aard, het tijdstip, het bedrag, de reden of enige andere voorwaarde van de terugvordering. Die machtiging geldt onder voorbehoud van gerechtelijke maatregelen en wettelijke verplichtingen die op Rabobank rusten.

## C. Aansprakelijkheid van de bank

### Algemeen

I.20.1 De aansprakelijkheid van de Bank tegenover de cliënt als gevolg van een tekortkoming van de Bank kan in geen geval aanleiding geven tot schadeloosstelling voor onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard.

I.20.2 Rabobank besteedt altijd de grootste zorg aan een correcte uitvoering van alle opdrachten, maar kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de rechtstreekse of onrechtstreekse schade die voor haar cliënten zou kunnen voortspruiten uit een gehele of gedeeltelijke ontreddering van haar diensten door overmacht. Overmacht is elke onvoorzienbare gebeurtenis die aan de redelijke controle van een partij ontsnapt en de uitvoering van haar verbintenissen redelijkerwijze onmogelijk maakt of ernstig belemmert. Als overmacht geldt onder meer maar niet uitsluitend:

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

I.20.3 De Bank is niet aansprakelijk voor de nadelige gevolgen die haar cliënten of correspondenten kunnen ondervinden door het feit dat zij op een andere dag dan een zaterdag of zondag, een wettelijke feestdag of een vervangingsdag voor een dergelijke feestdag gesloten is krachtens een beslissing van het Nationaal Paritair Comité der Banken. De cliënten en correspondenten worden van die banksluitingsdagen vooraf en tijdig in kennis gesteld.

I.20.4 Wanneer de cliënt schade lijdt als gevolg van een tekortkoming van de Bank, moet hij alle redelijke inspanningen leveren om verdere schade te vermijden.

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

I.20.5 Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identificator, wordt geacht correct te zijn uitgevoerd wat betreft de in de unieke identificator gespecificeerde begunstigde. De unieke identificator wordt bepaald in artikel II.4.5. Tenzij anders uitdrukkelijk bepaald in bijzondere reglementen of overeenkomsten, is de volgende aansprakelijkheidsregeling van toepassing.

I.20.6 Als de door de cliënt verstrekte unieke identificator onjuist is, is de Bank uit hoofde van artikelen I.20.7 en I.20.8 van deze Algemene Voorwaarden niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie. De bank van de betaler levert in dat geval evenwel redelijke inspanningen om de met de betalingstransactie gemoeide geldmiddelen terug te verkrijgen. De Bank kan de cliënt voor het terug verkrijgen kosten aanrekenen. De bank van de begunstigde werkt mee aan deze inspanningen door alle voor de te innen geldmiddelen relevante informatie aan de bank van de betaler mee te delen. Als het innen van de geldmiddelen niet mogelijk is, verstrekt de Bank aan de betaler, op diens schriftelijk verzoek, de informatie relevant voor de betaler om een rechtsvordering te kunnen instellen om de geldmiddelen terug te krijgen.

Als de cliënt aanvullende informatie verstrekt naast de informatie die krachtens artikel II.4.5 van deze Algemene Voorwaarden vereist is, is de Bank alleen aansprakelijk voor de uitvoering van betalingstransacties overeenkomstig de door de cliënt verstrekte unieke identicator.

I.20.7 Wanneer een betalingsopdracht door de betaler wordt geïnitieerd, is de bank van de betaler, onverminderd de toepassing van de artikelen I.20.6 en I.20.9 van deze Algemene Voorwaarden, aansprakelijk jegens de betaler voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie. In afwijking van het eerste lid is de bank van de begunstigde aansprakelijk jegens de begunstigde voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie in geval de bank van de betaler tegenover de betaler en, voor zover relevant, tegenover de bank van de begunstigde, kan bewijzen dat de bank van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen. Wanneer de bank van de betaler aansprakelijk is uit hoofde van het eerste lid van dit artikel, betaalt hij de betaler onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug. In voorkomend geval herstelt de Bank de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. De valutadatum van de creditering van de rekening van de betaler is uiterlijk de datum waarop het bedrag was gedebiteerd. Wanneer de bank van de begunstigde aansprakelijk is uit hoofde van het tweede lid van dit artikel, stelt hij onmiddellijk het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking van de begunstigde en crediteert hij, voor zover van toepassing, de betaalrekening van de begunstigde met het overeenkomstige bedrag. Wanneer een betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd en de betalingsopdracht door de betaler was geïnitieerd, probeert de bank van de betaler, ongeacht de aansprakelijkheid uit hoofde van dit artikel, op vraag van de betaler, onmiddellijk de betalingstransactie te traceren, en stelt hij de betaler op de hoogte van de resultaten daarvan.

I.20.8 De Bank is aansprakelijk jegens haar cliënten voor de kosten waarvoor de Bank verantwoordelijk is en de interesten die hen worden aangerekend wegens niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie. De cliënt heeft ook recht op aanvullende vergoedingen voor eventueel verdere financiële gevolgen naast die waarin dit artikel voorziet.

I.20.9 De aansprakelijkheid geldt niet in geval van overmacht, noch wanneer de Bank uit hoofde van nationale of Europese gemeenschapswetgeving andere wettelijke verplichtingen heeft.

#### D. Verjaring

I.21 Elke vordering tegen de Bank verjaart na een termijn van vijf jaar, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan. Deze termijn van vijf jaar begint te lopen vanaf de datum van een tijdige en geformaliseerde klacht. Bij gebreke aan een klacht begint deze termijn te lopen vanaf de datum van het feit dat tot de eis aanleiding geeft.

#### E. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank

I.22 De rechten en verplichtingen van de cliënten, correspondenten en Rabobank.be zijn, behoudens uitdrukkelijk bedongen afwijking, onderworpen aan het Belgische recht. Alle geschillen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

## DEBETVOORWAARDEN

I.23 Elk debetsaldo op een rekening waarover geen bijzondere overeenkomst werd aangegaan:

- > moet onmiddellijk en zonder ingebrekestelling worden aangezuiverd.  
Uit het feit dat de Bank niet, of niet onmiddellijk, tot invordering overgaat, kan niet worden afgeleid dat de cliënt over enig huidig of toekomstig verworven recht op krediet beschikt. Zelfs herhaalde of langdurige debetstanden of overschrijdingen van een overeengekomen kredietlimiet kunnen geen kredietopening, respectievelijk kredietverhoging, in het leven roepen. Daarvoor is altijd een uitdrukkelijke overeenkomst vereist;
- > geeft van rechtswege aanleiding tot het aanrekenen van rente tegen het tarief dat de Bank toepast voor onregelmatige debetstanden en dat wordt vastgesteld mede rekening houdend met de marktgegevens.

Dat tarief wordt bekendgemaakt overeenkomstig artikel I.25. Aan de cliënten deelt de Bank dat tarief jaarlijks mee, alsook in geval van wijzigingen, overeenkomstig artikel I.25 en, waar wettelijk vereist, via de rekeningafschriften als de rekening op het ogenblik van hun aanmaak een debetsaldo vertoont.

## BEËINDIGING VAN DE CLIËNTRELATIE, BEVEILIGING VAN CLIËNTTEGOEDEN EN SLAPENDE REKENINGEN

### A. Beëindiging van de cliëntrelatie

I.24.1 Onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere overeenkomsten is de Bank op elk moment gerechtigd de relatie met een cliënt, ook in de hoedanigheid van vertegenwoordiger of volmachthebber, geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten), zonder motivering te beëindigen. Zij zal dan een opzeggingstermijn van twee maanden in acht nemen.

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

I.24.2 Rabobank.be en de cliënt behouden evenwel het recht de relatie met de andere partij, ook in de hoedanigheid van vertegenwoordiger of volmachthebber, eenzijdig geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten) te beëindigen, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn:

- > wanneer het vertrouwen in de andere partij ernstig is geschaad (bijvoorbeeld in geval van fraude, omkoping, witwassen, of wanneer de Bank transacties of handelingen vanwege de cliënt vaststelt die niet stroken met wettelijke, fiscale of deontologische voorschriften);
- > in geval van ernstige wanprestatie van de andere partij.

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



De Bank heeft bovendien het recht de relatie met de cliënt onmiddellijk, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn, te beëindigen, wanneer de cliënt verzuimt te voldoen aan de identificatieplicht overeenkomstig de artikelen I.2 tot en met I.4.

I.24.2bis In de gevallen van artikel I.24 laatste lid kan de Bank ook de rekeningen blokkeren en dit zonder afbreuk aan het recht om de relatie te beëindigen.

I.24.2ter De Bank heeft het recht om rekeningen waarop gedurende één kalenderjaar geen verrichtingen zijn gebeurd en waarvan het saldo, na eventuele verrekening van interesten en terugstorting van vergoedingen, nul bedraagt, af te sluiten zonder de cliënt hiervan op de hoogte te brengen.

I.24.2quater Rabobank.be heeft tevens het recht om te beslissen de relatie met de cliënt af te bouwen en geen nieuwe afname van producten en diensten toe te staan.

I.24.3 Ingevolge de beëindiging van de relatie door de Bank worden het eventuele debetsaldo en de andere schulden of verbintenissen van de gewezen cliënt onmiddellijk en van rechtswege, zonder aanmaning, opeisbaar. Alle gerechtskosten en buitengerechtelijke kosten die Rabobank.be te dragen heeft voor de invordering daarvan vallen ten laste van de cliënt.

De Bank heeft het recht aan haar cliënt de op het ogenblik van de beëindiging van toepassing zijnde provisie en afsluitingskosten aan te rekenen.

Na beëindiging van de contractuele relatie met de cliënt blijven de overeengekomen debetvoorwaarden en verhogingsbedingen van elke bijzondere overeenkomst toepasselijk zonder voorafgaande ingebrekestelling, op alles wat de cliënt aan de Bank in het kader van die bijzondere overeenkomst verschuldigd is. Bij gebrek aan een bijzondere overeenkomst blijft de debetrente waarvan sprake in artikel I.23, zoals zij bestond op het ogenblik van het beëindigen van de contractuele relatie, onveranderlijk van kracht. Die debetrente is zonder voorafgaande ingebrekestelling van toepassing op alle eisbare schulden (debetsaldi en andere) van de cliënt.

Als de Bank, na de beëindiging van de cliëntrelatie, het creditsaldo op de rekening ten onrechte niet ter beschikking stelt van de cliënt, kan deze aanspraak maken op een gelijkwaardige schadevergoeding.

I.24.4 Het afsluiten van zicht- en spaarrekeningen is kosteloos voor de cliënt. Na afsluiting worden de op jaarbasis vooruitbetaalde beheerskosten voor die rekeningen terugbetaald naar rato van het aantal resterende volledige kalendermaanden vanaf de maand volgend op de datum van afsluiting.

I.24.5 Bij beëindiging van de klantrelatie worden de aangehouden rekeningen van de cliënt vereffend en wordt het eindsaldo hem meegedeeld. Zo nodig verstrekt de Bank nadien en op uitdrukkelijk verzoek van de voormalige cliënt nog informatie over de eventuele evolutie van zijn schuldsituatie. Dat betekent evenwel niet dat de voormalige cliënt nog over persoonlijke rekeningen bij de Bank beschikt.

Bij beëindiging van de klantrelatie worden de tegoeden van de cliënt, na aftrek van de schulden, renteloos te zijner beschikking gehouden. Als hij de tegoeden niet komt opnemen, heeft de Bank het recht hem de tegoeden over te maken op de wijze die de Bank het meest geschikt acht, na aftrek van de eventueel gemaakte kosten.



I.24.6 Een opzeggingsbrief aan de cliënt wordt geacht te zijn ontvangen als Rabobank.be hem heeft verzonden naar het laatste opgegeven adres van woonplaats.

## B. Beveiliging van cliënttegoeden

I.24.7 (§1) Dit artikel regelt de behandeling van tegoeden en bankdiensten op naam van cliënten die op geen enkel door de Bank bekend adres meer bereikbaar zijn, en waarvan de door de Bank opgestuurde correspondentie als onbesteld terugkeert. Zes maanden na vaststelling van de terugkeer van de onbestelde correspondentie kunnen de tegoeden en diensten veiligheidshalve geblokkeerd worden voor debetverrichtingen:

- > Zicht- en spaarrekeningen worden geblokkeerd alsook de toepassingen van elektronisch bankieren worden opgeheven;
- > Termijnrekeningen kunnen op hun vervaldag met kapitaal en rente overgeboekt worden naar de bestemmingsrekening.

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

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

(§3 ) Voor cliënten die op geen enkel door de Bank gekend adres meer bereikbaar zijn en waarvan de door de Bank opgestuurde correspondentie als onbestelde correspondentie terugkeert, heeft Rabobank.be het recht om vanaf zes maanden na vaststelling van de terugkeer van de onbestelde correspondentie geen wettelijke communicaties meer te versturen naar de cliënt. De wettelijke communicaties die bestemd zijn voor de onbereikbare cliënt worden vanaf dan bewaard in het kantoor van Rabobank.be voor zover dit mogelijk is en dit dan enkel voor een redelijke termijn.

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

## C. Slapende rekeningen overeenkomstig de wet van 24 juli 2008

I.24.8 Wanneer rekeningen niet het voorwerp uitmaken van enige tussenkomst door de houders of rechthebbenden sinds minstens vijf jaar, zullen die gekwalificeerd worden als slapende rekeningen.

Rabobank.be zal vervolgens overeenkomstig de wet van 24 juli 2008 een procedure opstarten om de houders of rechthebbenden actief op te sporen. De Bank zal daartoe per brief en, in voorkomend geval, per aangetekend schrijven met ontvangstbewijs contact opnemen met de houders of rechthebbenden. Indien nodig zal de Bank opzoeking doen in het Rijksregister en de Kruispuntbank van de sociale zekerheid.

Als, ondanks die opsporingsprocedure, de slapende rekeningen niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houders of hun rechthebbenden, zullen de activa van die rekeningen ten laatste op het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst worden

overgemaakt aan de Deposito- en Consignatiekas overeenkomstig artikel 28 van voornoemde wet. De Bank is gerechtigd alle kosten die uit bovenvermelde opsporingsprocedure voortvloeien, aan te rekenen op de tegoeden die de cliënt bij haar aanhoudt.

## TARIEVEN, KOSTEN EN RENTEVOETEN

I.25.1 Tarieven, kosten en rentevoeten worden de cliënt ter kennis gebracht door middel van een [tarievenlijst](#) die raadpleegbaar is via de website, of te verkrijgen is in elektronisch formaat of in papieren vorm op eenvoudig verzoek.

I.25.2 Komen onder andere ten laste van de cliënt:

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

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

I.25.3 Behoudens andersluidende wettelijke bepalingen of bepalingen in de overeenkomsten met haar cliënten, heeft de Bank het recht om, rekening houdend met de stijging van de kosten en de ontwikkeling van de markt, de tarieven en kosten die zij aanrekenen voor haar diensten te wijzigen. De aanpassing wordt vooraf en overeenkomstig de wettelijke voorschriften aan de cliënt ter kennis gebracht en kan worden toegepast op de eerstvolgende vervaldag of, bij gebrek aan vervaldag, bij de eerstvolgende aanrekening. Voor diensten waarvoor bij aanpassing de toestemming van de bevoegde overheidsinstanties is vereist, zullen het nieuwe tarief en de nieuwe kosten pas worden aangerekend vanaf de datum waarop de toestemming werd verkregen.

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

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

I.25.4 De Bank stelt de (debet- en credit)rentevoet vast, mede rekening houdend met de marktgegevens. De Bank kan de (debet- en credit)rentevoeten eenzijdig wijzigen, mede rekening houdend met de marktgegevens en onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere overeenkomsten of specifieke wetgeving. Rabobank.be past de wijziging met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving toe.

Aan cliënten deelt de Bank de wijziging zo spoedig mogelijk na haar invoering mee overeenkomstig artikel I.25.1.

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

I.25.5 Wanneer de cliënt een dienst opzegt als reactie op een eenzijdige wijziging van het tarief, de kosten of de rentevoet door de Bank, kan hij gebruikmaken van artikel I.24.1.

## BEWARING VAN DOCUMENTEN

I.26 Rabobank.be is niet verplicht haar boekhouding, de verantwoordingsstukken en alle andere documenten en gegevens voor een langere termijn of in een andere vorm te bewaren dan hem door de wet wordt opgelegd. Bij het opvragen van documenten of informatie, van welke aard ook, heeft de Bank het recht aan de verzoeker opzoekingskosten aan te rekenen.

Bovenstaande geldt onverminderd de rechten toegekend aan de cliënt uit hoofde van gegevensbeschermingswetgeving.

## BEWIJS

I.27.1 De Bank kan aan haar cliënten en aan derden het bewijs leveren van alle rechtshandelingen door overlegging van hetzij originele documenten, hetzij andere informatiedragers in de ruime zin van het woord. Die informatiedragers worden geacht dezelfde bewijswaarde te hebben als de originele stukken. Tegenover cliënten die in hun relatie met de Bank gebruikmaken van elektronische informatieverwerking of soortgelijke technieken, kan het bewijs worden geleverd aan de hand van de informatiedrager die uit de verwerking voortvloeit.

I.27.2 De uitvoering van de aan Rabobank.be gegeven opdrachten wordt voldoende bewezen door de vermelding van de verrichting op het rekeningafschrift, ongeacht de wijze waarop dat ter beschikking wordt gesteld. Andere bewijsmiddelen moeten niet worden verstrekt. De cliënt is gerechtigd het tegenbewijs te leveren met alle bewijsmiddelen. Ongeacht de drager waarop hij

wordt gevisualiseerd, heeft de journaalband (logging) voor partijen de bewijswaarde van een origineel document.

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

I.27.3 Een authentieke vastlegging van de opeisbare schuldvordering is niet vereist. Het voorleggen van een door de Bank voor echt en eensluidend verklaard rekeningafschrift of van een ander geschrift volstaat zowel ten opzichte van de rekeninghouders als ten opzichte van derden. Dit rekeningafschrift geldt bovendien als volmaakt bewijs van een zekere, vaststaande en opeisbare schuldvordering.

I.27.4 De Bank is steeds gerechtigd om de aan haar voorgelegde aktes, attesten of officiële bescheiden door een beëdigd vertaler te laten vertalen op kosten van de cliënt, wanneer deze in een andere taal dan het Nederlands of Frans zijn opgesteld.

## WIJZIGING

I.28 Onder voorbehoud van afwijkende bepalingen in bijzondere reglementen, kan de Bank de Algemene Voorwaarden, de bijzondere reglementen en haar diensten wijzigen, mits hij de wijzigingen twee maanden voorafgaand aan de toepassing ervan, door middel van een brief, een e-mail, een bijlage bij de rekeningafschriften, elektronische kanalen voor bankieren op afstand of enige andere gepaste wijze, aan de cliënt ter kennis brengt. De cliënt wordt geacht de wijzigingen aanvaard te hebben, tenzij hij in de periode tussen de kennisgeving van de wijzigingen en de toepassing ervan, aan de Bank schriftelijk te kennen heeft gegeven dat hij die niet aanvaardt. Wanneer de cliënt verkiest af te zien van de aangeboden diensten onder de gewijzigde voorwaarden, kan hij de overeenkomst opzeggen binnen dezelfde periode die voorafgaat aan de toepassing van de gewijzigde voorwaarden.

In geval van opzegging van een dienst als reactie op een eenzijdige wijziging door de Bank, kan de cliënt in voorkomend geval gebruikmaken van artikel I.24.1.

Zodra de cliënt in kennis wordt gesteld van de wijzigingen van de Algemene Voorwaarden of van bijzondere reglementen of diensten, moet hij zijn volmachthebber(s) daarvan in kennis stellen, waardoor de wijzigingen ook worden geacht tegenstelbaar te zijn aan zijn volmachthebber(s).

## EMBARGO'S

I.29 Rekening houdende met de financiële en handelsembargo's kan Rabobank.be een eigen embargobeleid uitwerken en toepassen op de producten en diensten die zij aanbiedt. Op grond van dit embargobeleid behoudt de Bank zich het recht voor om transacties aan bepaalde beperkingen te onderwerpen of niet uit te voeren.

Cliënten die grensoverschrijdende transacties uitvoeren, worden verzocht zich op de hoogte te houden van de landen waarmee financiële en handelstransacties worden beperkt ingevolge embargo's. De Bank weigert namelijk uitvoering te verlenen aan zowel uitgaande als inkomende transacties wanneer die in strijd zijn met het door haar gestelde embargobeleid. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de niet-uitvoering van transacties die strijdig zijn met haar embargobeleid of met het embargobeleid van een andere bank die betrokken is bij de uitvoering van de transacties. De Bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele vertragingen die voortvloeien uit de embargocontroles.

## II. bijzondere bepalingen eigen aan de verstrekte diensten

### REKENINGEN

#### A. Algemene bepalingen

II.1.1 De Bank kan op basis van de identificatiestukken vermeld in artikelen I.2 tot en met I.4, rekeningen openen, in euro, op naam van door haar aanvaarde natuurlijke personen, burgerlijke maatschappen of onverdeeldheden.

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

De Bank heeft het recht om een negatieve rente aan te rekenen die dan wordt gedebiteerd van de rekening binnen de door de wet gestelde grenzen.

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

II.1.4 Rekeningen geopend voor personen die geregeld gelden van derden ontvangen, vallen, behoudens andersluidende wettelijke bepaling of bijzondere overeenkomst, onder de toepassing van de bedingen van eenheid van rekening, compensatie en pand zoals bepaald in artikelen I.14 tot en met I.16.

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

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

#### B. Rekeningafschriften en andere informatie

II.2.1 Na elke verrichting op een rekening, of na een bepaalde periode, stelt de Bank rekeningafschriften al dan niet met bijlagen ter beschikking van de cliënt, zijn vertegenwoordiger of volmachthebber. Het rekeningafschrift vermeldt de verrichtingen die werden gedaan op de rekening, alsook het oude en het nieuwe saldo. Het stelt de cliënt in staat de verrichtingen en saldi

op zijn rekening te volgen en te controleren. Cliënten kunnen die informatie ook raadplegen, opslaan en afdrukken via elektronische kanalen voor bankieren op afstand.

II.2.2 (§1) Onder de voorwaarden die de Bank bepaalt, kan de cliënt met de Bank afspreken op welke van de volgende manieren de Bank de rekeningafschriften en andere informatie ter beschikking stelt van de cliënt:

- > via elektronische kanalen voor bankieren op afstand zodat de cliënt de rekeningafschriften en andere informatie kan raadplegen, afdrukken en opslaan;
- > door verzending met de post tegen vergoeding, waarbij de Bank en de cliënt de frequentie afspreken.

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

(§3) De rekeningafschriften die alleen via de post worden verstuurd worden geacht te zijn afgegeven de tweede dag na de datum die erop vermeld staat. Als de rekeninginformatie voor de cliënt ook beschikbaar is via een ander communicatiekanaal wordt de rekeninginformatie geacht te zijn afgegeven op de dag die erop vermeld staat.

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

Papieren duplicaten kunnen tegen vergoeding worden opgevraagd.

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

Een cliënt aan wie de rekeninginformatie en andere informatie via elektronische kanalen voor bankieren op afstand verbindt er zich ook toe om minstens om de veertien dagen kennis te nemen van zijn niet-commerciële berichten. Niet-commerciële berichten zijn alle persoonlijk aan de cliënt verstuurd kennisgevingen en informatie met uitzondering van zijn rekeninginformatie en van louter publicitaire boodschappen.

Voor de mogelijkheden van betwisting en voor het moment van onherroepelijke aanvaarding wordt verwezen naar artikel I.18.

## C. Zichtrekeningen

II.3.1 Rabobank.be kan voor de cliënt zichtrekeningen openen, die de cliënt gebruikt voor allerhande betalingen en ontvangsten. De tegoeden op dergelijke rekeningen vanaf hun storting onmiddellijk opvraagbaar.

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

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

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

## BETAALMIDDELEN

### A. Overschrijvingen

II.4.1 Grensoverschrijdende overschrijvingen worden door de Bank uitgevoerd volgens de tarieven die van toepassing zijn op het ogenblik dat de opdracht wordt uitgevoerd.

II.4.2 Voor overschrijvingen tussen rekeningen die worden aangehouden bij Rabobank.be, of tussen een Rabobank.be-rekening en een rekening die wordt aangehouden bij een bank die gevestigd is in de Europese Unie (en bij uitbreiding de Europese Economische Ruimte), betalen de betaler en de begunstigde altijd elk voor zich de door hun respectieve bank in rekening gebrachte kosten.

II.4.3 Overschrijvingsopdrachten worden gegeven via de kanalen voor bankieren op afstand.

II.4.4 Voor de uitvoering van de aan hem gegeven overschrijvings- of betalingsopdrachten mag de Bank, wanneer zij dat nodig of passend acht, op eigen initiatief een beroep doen op correspondenten of op derden.

II.4.5. Voor overschrijvingen tussen banken die gevestigd zijn in een EER-land moet de cliënt aan de bank het rekeningnummer van de begunstigde (International Bank Account Number of IBAN) meedelen bij het geven van de overschrijvingsopdracht. Dit rekeningnummer is de unieke identicator, en dient om de bij de overschrijvingsopdracht betrokken rekening(en) ondubbelzinnig te kunnen identificeren.

Bij ontstentenis van de unieke identicator kan de Bank de overschrijvingsopdracht niet uitvoeren.

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

De cliënt ontslaat de Bank van alle verantwoordelijkheid wat betreft de echtheid, de geldigheid en de interpretatie van de gegeven opdracht, behalve in geval van bewezen opzet of zware fout vanwege de Bank, haar aangestelden of lasthebbers.



De cliënt die wenst dat de overschrijving wordt uitgevoerd op een datum die in de toekomst ligt, moet gebruikmaken van een memo-betaling waarvan sprake in artikel II.X.

II.4.6 De opdrachtgever geeft zijn instemming met de manuele overschrijvingsopdracht door de opdracht te voorzien van zijn originele handtekening en een recto verso kopie van de identiteitskaart, bijkomend wordt er een bewijs van titulariteit van de tegenrekening gevraagd. Met betrekking tot het verlenen van instemming met een elektronische overschrijvingsopdracht, wordt verwezen naar de bijzondere reglementen die daarop van toepassing zijn.

De opdrachtgever kan zijn instemming met de overschrijvingsopdracht, ongeacht het gebruikte kanaal, intrekken tot op het moment dat de overschrijvingsopdracht door de Bank ontvangen werd overeenkomstig artikel II.4.10. Tenzij anders bepaald in het desbetreffende bijzondere reglement, kan een overschrijvingsopdracht die moet worden uitgevoerd hetzij op een specifieke datum, hetzij aan het einde van een bepaalde termijn, hetzij vanaf de ter beschikkingstelling van voldoende geldmiddelen, nog herroepen of gewijzigd worden tot op het einde van de bankwerkdag die voorafgaat aan de bankwerkdag waarop de opdracht moet worden uitgevoerd.

Het einde van de bankwerkdag is voorzien in artikel II.4.10.

De intrekking van de instemming gebeurt schriftelijk met voorziening van een recto verso kopie van de identiteitskaart vergezeld van een originele handtekening, of via een elektronisch kanaal voor bankieren op afstand.

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

II.4.7 Rabobank.be heeft het recht om, ingevolge een betalingsbericht uitgaande van een buitenlandse correspondentbank, het aangekondigde bedrag van een grensoverschrijdende overschrijvingsopdracht al vóór de effectieve ontvangst ervan op rekening van de cliënt-begunstigde te crediteren (rechtstreekse creditering). Die creditering gebeurt altijd bij wijze van voorschot en onder uitdrukkelijk voorbehoud van effectieve ontvangst van het aangekondigde bedrag.

II.4.8 Als het bedrag van een grensoverschrijdende overschrijvingsopdracht, dat al vóór de effectieve ontvangst ervan op rekening van de cliënt-begunstigde werd gecrediteerd, om welke reden ook (onder meer maar niet uitsluitend: problemen te wijten aan de buitenlandse correspondentbank, herroeping van de overschrijvingsopdracht door de opdrachtgever, ontoereikend fonds, beslag, faillissement, gerechtelijke beslissing, wettelijke reden), en ongeacht binnen welke termijn, niet aan de Bank wordt overgemaakt of wordt teruggeëist, kan de Bank, tenzij wettelijk anders is bepaald, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de rekening van de cliënt-begunstigde debiteren met:

- > dit bedrag;
- > de eventuele kosten;

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

Als door de debitering een debetstand is ontstaan, is daarop de debetrente verschuldigd waarvan sprake in artikel I.23.



II.4.9 Als in het bedrag van een overschrijving afkomstig uit het buitenland een inkomen begrepen is dat volgens de Belgische fiscale wetgeving onderworpen is aan roerende voorheffing, dan kan de Bank van rechtswege en zonder ingebrekestelling de volgende bedragen van de rekening van de cliënt-begunstigde debiteren:

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

Als door de debitering een debetstand is ontstaan, is daarop de debetrente verschuldigd waarvan sprake in artikel I.23.

II.4.10 Voor overschrijvingen is het tijdstip van ontvangst het tijdstip waarop de Bank deze opdracht ontvangen heeft.

Wanneer voor een overschrijving, overeenkomstig artikel II.5, een bepaalde uitvoeringsdatum overeengekomen werd, dan wordt de overschrijving geacht ontvangen te zijn op die overeengekomen uitvoeringsdatum.

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

Behoudens andersluidende bijzondere overeenkomsten en behoudens hetgeen bepaald is in artikel II.4.11 m.b.t. de onmiddellijke creditering van de rekening van de begunstigde voor intra-EER euro-betalingen, worden overschrijvingsopdrachten, indien ontvangen op een bankwerkdag na 13:30 uur (individuele overschrijvingen), eveneens geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

II.4.11 In dit artikel worden de maximale uitvoeringstermijnen bepaald voor de volgende overschrijvingen:

In geval van een binnenlandse overschrijving geldt het volgende:

- > Wanneer de overschrijving gebeurt via bepaalde elektronische kanalen zal de Bank onmiddellijk de rekening van de bank van de begunstigde crediteren, indien mogelijk. Voor alle andere binnenlandse overschrijvingen, en indien het niet mogelijk zou zijn om de overschrijving onmiddellijk uit te voeren (om welke reden dan ook), wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk aan het einde van de bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.4.10.
- > Wanneer de overschrijvingsopdracht elektronisch wordt gegeven, en zowel de rekening van de opdrachtgever als van de begunstigde een Rabobank.be-rekening is, wordt de rekening van de bank van de begunstigde ofwel onmiddellijk gecrediteerd, ofwel uiterlijk aan het einde van dezelfde bankwerkdag van het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.4.10.

In geval van een grensoverschrijdende overschrijving geldt het volgende:

- > Voor deze overschrijvingen zal de Bank onmiddellijk de rekening van de bank van de begunstigde crediteren, indien mogelijk. Indien het niet mogelijk zou zijn om de

overschrijving onmiddellijk uit te voeren (om welke reden dan ook), wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk op het einde van de bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.4.10.

- > Voor overschrijvingen met maar één valutawissel tussen de euro en de valuta van een EER-land dat niet de euro als munt heeft, en mits de vereiste valutawissel wordt uitgevoerd in het betrokken EER-land waar de munteenheid niet de euro is en de overschrijving in euro geschiedt, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk op het einde van de eerste bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in artikel II.4.10.

II.4.12 Als de Bank de inkomende overschrijvingen, ten gunste van een Rabobank.be-rekening, van een andere bank ontvangt vóór 13:30 uur op een bankwerkdag, gebeurt de creditering van de rekening van de begunstigde Rabobank.be-cliënt nog diezelfde dag.

Ontvangt de Bank de inkomende overschrijving na 13:30 uur op een bankwerkdag, of op een niet-bankwerkdag, dan wordt de rekening van de begunstigde Rabobank.be-cliënt gecrediteerd op de volgende bankwerkdag.

II.4.13 De bepalingen van artikel II.4 zijn in dezelfde mate van toepassing op artikel II.5.

## B. Periodieke opdrachten en betaalagenda

II.5.1 Elke cliënt die houder is van een rekening kan aan Rabobank.be een periodieke opdracht geven om op vaste tijdstippen ten laste van zijn rekening automatisch welbepaalde periodieke overschrijvingen uit te voeren, zoals voor betaling van huur, abonnementen, aflossingen van leningen, en dergelijke.

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

II.5.2 De memo-betaling biedt de cliënt de mogelijkheid een enkelvoudige overschrijvingsopdracht te geven met een uitvoeringsdatum die minstens één en hoogstens 364 kalenderdagen in de toekomst ligt.

II.5.3 Wat de in artikel II.5.1 tot en met II.5.2 vermelde opdrachten betreft, is de cliënt zelf verantwoordelijk voor de opgave van de juiste uitvoeringsdatum aan de Bank, het bezorgen van de nodige tegoeden en de inachtneming van limieten. Het relevante bijzondere reglement is op die opdrachten eveneens van toepassing. Rabobank.be geeft alleen gevolg aan een verzoek tot wijziging of schrapping van opdrachten voor zover dat nog tijdig kan overeenkomstig artikel II.4.10. Zij kan, overeenkomstig het relevante bijzondere reglement, de uitvoering van telefonisch of mondeling gegeven opdrachten tot wijziging of schrapping afhankelijk stellen van een schriftelijke bevestiging.

II.8.5 De opgegeven uitvoeringsdatum is de dag waarop het over te schrijven bedrag wordt gedebiteerd van de opdrachtgevende rekening, en niet de dag waarop de begunstigde wordt gecrediteerd. Op die datum zal de overschrijvingsopdracht worden uitgevoerd, op voorwaarde dat

er voldoende tegoeden op de rekening zijn en er geen limieten worden overschreden, overeenkomstig het relevante bijzondere reglement.

Wanneer de opgegeven betaaldatum geen bankwerkdag is, zal de uitvoering van de overschrijvingsopdracht plaatsvinden op de eerstvolgende bankwerkdag, onverminderd artikel II.4.10 van deze Algemene Voorwaarden.

### C. Girale betaling van lonen en uitkeringen

II.9.1 Als een werknemer bij de Bank een rekening aanhoudt, kan hij overeenkomstig de wettelijke bepalingen zijn loon op die rekening laten storten of overschrijven.

II.9.2 Ook kunnen pensioenen, lijfrenten en andere uitkeringen door overschrijving op een rekening bij de Bank worden uitbetaald, voor zover de uitbetalende instelling met deze betalingswijze akkoord gaat.

## III. Gegevensuitwisseling

### FATCA

III.1.1 Met oog op het voorkomen van belastingontduiking door US Persons verplicht de Foreign Account Tax Compliance Act of '**FATCA**' financiële instellingen buiten de Verenigde Staten om bepaalde inlichtingen over cliënten die onder de definitie van US Person vallen, door te sturen naar de Amerikaanse belastingadministratie via de Belgische Fiscus.

III.1.2 Op basis van een overeenkomst tussen de VS en België ('Intergovernmental Agreement' of 'IGA') zijn de FATCA-regels ook van toepassing in de Belgische wetgeving (Wet van 16 december 2015). Op de Bank rust onder meer de verplichting om cliënten die US Persons zijn te identificeren. Wordt de cliënt als US Person geïdentificeerd, dan gebeurt er een gegevensuitwisseling conform de Belgische wetgeving ter omzetting van de IGA tussen België en de VS.

In het kader van de verplichting van de Bank om US Persons te identificeren, dient de cliënt het document 'Verklaring belastingstatus Verenigde Staten' (W8Ben) of W9 in te vullen, dat beschikbaar is op de Rabobank.be-website onder de tab 'Document center'. Cliënten die in de loop van de dienstverlening kwalificeren als US Person, stellen de Bank hiervan onverwijld schriftelijk in kennis.

III.1.3 Onder US Person worden verstaan:

Particulieren met de volgende indicia, die een W9-document hebben ondertekend:

- > Amerikaanse nationaliteit (dubbele nationaliteit)
- > Amerikaanse ingezetene (inclusief greencard holder)
- > Amerikaanse geboorteplaats
- > Actueel domicilie of permanent adres in de VS
- > Actueel Amerikaans telefoonnummer
- > Permanente betaalopdracht naar een rekening in de VS
- > Volmacht aan iemand met een Amerikaans adres

## CRS

III.2 Met het oog op het vermijden van grensoverschrijdende fraude en belastingontduiking heeft de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) een mondiale standaard ontwikkeld voor de grensoverschrijdende automatische uitwisseling van inlichtingen over financiële rekeningen en fiscale aangelegenheden (Common Reporting Standard). Naar aanleiding van deze werkzaamheden werd op Europees niveau het toepassingsgebied van de automatische inlichtingenuitwisseling zoals voorzien in Richtlijn 2011/16/EU uitgebreid.

Deze gewijzigde Richtlijn werd in België geïmplementeerd door de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden.

Op basis van deze Wet deelt de Bank aan de Belgische bevoegde autoriteit informatie mee over de rekeningen en inkomsten van belastingplichtigen met een fiscale woonplaats in een rapporteerbaar rechtsgebied buiten België.

Deze inlichtingen worden op vaste tijdstippen aan de Belgische bevoegde autoriteit meegedeeld en dit voor de eerste keer wat het jaar 2016 betreft.

## CAP

III.3 Het CAP (Centraal Aanspreekpunt) is een centrale databank, ondergebracht bij de Nationale Bank van België (NBB). Het CAP werd initieel opgericht om de identificatie te vergemakkelijken van financiële instellingen waar de belastingplichtige rekeningen aanhoudt of waarmee hij contracten heeft afgesloten en zo de taak van de belastingadministratie te vergemakkelijken.

De doeleinden van de verwerking door het CAP beslaan onder meer het fiscaal onderzoek, het opsporen van strafbare inbreuken en het bestrijden van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit.

Belgische financiële instellingen melden aan het CAP de identificatiegegevens van hun cliënten, samen met de nummers van hun bankrekeningen en het bestaan van bepaalde contracten. De meldingsplicht slaat zowel op natuurlijke personen als op rechtspersonen, ongeacht of het Belgische of buitenlandse cliënten zijn.

III.4 De communicatie gebeurt jaarlijks, uiterlijk tegen 31 maart, en heeft betrekking op de gegevens van het vorige kalenderjaar. Het CAP bewaart deze data gedurende 8 jaar.

Nieuwe wetgeving wijzigt vanaf 2020 de huidige regels. Ook onder andere volmachthouders op rekeningen moeten dan aan het CAP meegedeeld worden. De rapportering zal ook niet langer jaarlijks maar wel op doorlopende basis, moeten gebeuren, namelijk binnen de 5 werkdagen. Het CAP zal deze data dan bewaren gedurende 10 jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens het welke de bank het einde van de hoedanigheid van houder, medehouder of volmachtdrager van de rekening heeft meegedeeld.

III.5 De rechten vermeld in artikel III.6 kunnen uitgeoefend worden bij het CAP op volgende wijze:

De natuurlijke personen kunnen gratis een overzicht opvragen van de op hun naam bij het CAP geregistreerde gegevens, via een schriftelijke aanvraag, behoorlijk gedateerd en ondertekend, die moet worden opgestuurd naar:

Nationale Bank van België  
Centraal aanspreekpunt  
de Berlaimontlaan 14  
1000 Brussel

Het dossier van de aanvrager moet volgende elementen bevatten:

§1 een duidelijk leesbare recto verso fotokopie van de identiteitskaart of, bij ontstentenis, van een vervangend document, van de persoon die de aanvraag ondertekent;

§2 de nodige identificatiegegevens: naam, eerste officiële voornaam, geboortedatum, volledig domicilieadres.

## INZAGE EN VERBETERING

III.6 De cliënt heeft steeds het recht om toegang te vragen tot de specifieke gegevens die de Bank meegedeeld heeft of zal meedelen aangaande een te rapporteren rekening. In geval van onjuiste gegevens heeft de cliënt het recht deze te laten verbeteren door de financiële instelling die de mededeling gedaan heeft.

Bijkomend kan de cliënt deze gegevens ook kosteloos laten verbeteren of inzien door contact op te nemen met de betreffende instantie aan wie de Bank deze heeft overgemaakt.

De Bank bewaart de aan de Belgische bevoegde autoriteit meegedeelde gegevens gedurende 10 jaar, te rekenen vanaf het moment waarop zij die gegevensbestanden aan die autoriteit heeft meegedeeld.