

Algemeen Reglement van de Verrichtingen

Dit Algemeen Reglement van de Verrichtingen, versie d.d. 01/12/2010, vervangt alle voorgaande algemene reglementen.

De nieuwe versie van dit reglement zal vanaf 1 december 2010 van toepassing zijn op alle rekeningen.

EEN BANK VOORUIT



SPAARBANK

Algemeen Reglement van de Verrichtingen

INLEIDING	1
1. VDK Spaarbank nv	1
2. Draagwijdte van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen	1
DEEL 1: ALGEMENE BEPALINGEN	1
1. Identificatie van de cliënt	1
1.1. Natuurlijke personen.....	1
1.2. Rechtspersonen	1
1.3. Onverdeeldheden	2
1.4. Feitelijke verenigingen.....	2
1.5. Vereniging van mede-eigenaars.....	2
1.6. Identificatie van volmacht dragers	2
1.7. Informatieverplichting, wijziging van gegevens, onjuiste inlichtingen of documenten	2
2. Specimen van handtekening	2
3. Gebondenheid van VDK.....	3
4. Volmachten	3
5. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	4
6. Discretie	4
7. Voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme	5
8. Financiële verrichtingen tussen de cliënt en VDK	5
9. Uitvoering van opdrachten	5
10. Briefwisseling.....	5
11. Nalatenschappen	6
12. Bewaring van documenten – bewijsvoering	6
13. Tarieven, intrestvoeten en kosten	7
14. Aansprakelijkheid van VDK	7
15. Waarborgen ten voordele van de cliënt.....	7
16. Waarborgen ten voordele van VDK.....	7
16.1. Eenheid van rekening.....	7
16.2. Compensatie	8
16.3. Blokkering - retentierecht - pand	8
17. Stopzetting en opschorting van de cliëntrelatie	8
17.1. Stopzetting van de cliëntrelatie.....	8
17.2. Opschorting van de cliëntrelatie	8
18. Beschikbaarheid en wijzigingen van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen	8
19. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken	9
20. Vergissingen en klachten	9
DEEL 2: BIJZONDERE BEPALINGEN	10
I. DE REKENINGEN	10
A. Algemeen	10
1. Opening en verscheidenheid van rekeningen	10
2. Verrichtingen op rekeningen	10
3. Rekeningen op naam van meerdere titularissen	10
4. Rekeningen op naam van rechtsvormen zonder rechtspersoonlijkheid, feitelijke verenigingen of onverdeeldheden.....	10
5. Credit- of debetsaldo	10
6. Rekeningen in deviezen	10
7. Rekeninguittreksels en akkoordverklaringen.....	10
8. Basisbankdienst	11
9. Vruchtgebruik en blote eigendom.....	11
10. Bescherming van de goederen van de minderjarige	11
11. Opzegging en afsluiting.....	11

B. Girorekening	12
1. Kenmerken	12
2. Intresten	12
3. Uitvoeren van betalingstransacties.....	12
4. (On)geoorloofde debetstanden	13
5. Betaalmiddelen en betalingsdiensten.....	13
5.1. Cheques	13
5.2. Elektronische betaalinstrumenten	14
5.3. Overschrijvingen.....	14
5.4. Bestendige opdrachten.....	14
5.5. Domicilieringen	15
5.6. Incasso van financiële documenten	15
6. Afsluiting	15
7. Bankoverstapdienst.....	15
C. Spaarrekeningen	15
1. Algemeen	15
2. Vergoeding	16
2.1. Basisintrest.....	16
2.2. Getrouwheidspremie	16
3. Afsluiting	16
4. Soorten spaarrekeningen	16
4.1. Spaarrekening	16
4.2. Rentespaarrekening	16
4.3. Wereldspaarrekening	16
4.4. Solidariteitsspaarrekening	17
4.5. Knuffelspaarrekening.....	17
4.6. Jovo Kids spaarrekening	17
5. Als waarborg geblokkeerde spaarrekeningen	17
D. Termijnrekeningen	17
1. Algemeen	17
2. Kortetermijnrekeningen	17
3. Termijnrekeningen 1 jaar – 6 jaar.....	17
4. Comfortrekening.....	18
E. Jongerenrekeningen	18
1. Algemeen	18
2. Knuffelspaarrekening en Jovo Kids spaarrekening	18
3. Jovo Junior rekening	18
4. Jovo rekening	18
II. KREDIETEN	18
III. EFFECTENVERRICHTINGEN	19
IV. SAFES	19
1. Duur en beëindiging	19
2. Huurprijs en betaling	19
3. Toegang	19
4. Schade	19
5. Openbreken.....	19
6. Overlijden	19
7. Overdracht en onderhuur	19
8. Verzekering inhoud safes.....	19
V. INWERPKLUIZEN	20
VI. VERZEKERINGEN	20

INLEIDING

1. VDK Spaarbank nv

VDK Spaarbank is een naamloze vennootschap met zetel in België, te 9000 Gent, Sint-Michielsplein 16. Zij richt zich als retailbank hoofdzakelijk tot de particuliere cliënt met bank- en beleggingsdiensten.

Daarnaast treedt VDK Spaarbank op als tussenpersoon bij het aanbieden van een aantal verzekeringsproducten.

VDK is vergund als kredietinstelling door en staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Nationale Bank van België (NBB).

Een lijst van de VDK-vestigingen gaat als bijlage bij dit reglement en is tevens beschikbaar op de website van VDK, www.vdk.be.

2. Draagwijdte van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen

Het Algemeen Reglement van de Verrichtingen, met inbegrip van de eventuele wijzigingen, is van toepassing op de relatie tussen VDK Spaarbank nv, hierna "VDK" genoemd en haar cliënten.

Dit reglement vormt, samen met de Tarieflijst en met de toepasselijke, bijzondere reglementen het raamcontract tussen VDK en de cliënt.

De relatie tussen de cliënt en VDK is gebaseerd op wederzijds vertrouwen. In haar relatie tot haar particuliere cliënten leeft VDK de regels na van de "Gedragscode van de Belgische Vereniging van Banken", waarin de basisbeginselen voor goed bankieren worden opgesomd.

VDK verbindt zich er toe alle wettelijke, reglementaire of andere beschikkingen na te leven die de deontologische regels en gedragsregels van toepassing op de uitoefening van de bankactiviteit bepalen.

Het Algemeen Reglement wordt aangevuld met de internationaal of in België algemeen geldende bankgebruiken en met specifieke reglementen of bijzondere overeenkomsten, van toepassing op bepaalde bankproducten.

In geval van onverenigbaarheden hebben specifieke reglementen of bijzondere overeenkomsten steeds voorrang op het Algemeen Reglement.

Iedere cliënt kan in elke VDK-vestiging gratis een exemplaar verkrijgen van de "Gedragscode van de Belgische Vereniging van Banken" en van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen. Deze gedragscode en het algemeen reglement kunnen tevens geraadpleegd worden op de website van VDK Spaarbank, www.vdk.be.

DEEL 1: ALGEMENE BEPALINGEN

1. Identificatie van de cliënt

Onder "cliënt" wordt verstaan: elke natuurlijke of rechtspersoon of elke vereniging zonder rechtspersoonlijkheid die gebruikmaakt van een door VDK aangeboden dienst, hetzij voor eigen rekening, hetzij in naam en voor rekening van een derde.

Alvorens de eigenlijke cliëntrelatie vast te leggen, kan VDK informeren naar de aanleiding van de cliëntrelatie of naar de actuele en de toekomstige plannen binnen deze cliëntrelatie. De cliënt verklaart dat alle informatie die hij in dit kader aan VDK verstrekt, strookt met de werkelijkheid.

VDK behoudt zich het recht voor een cliëntrelatie, zonder opgave van een precieze motivatie, niet te aanvaarden.

Bij het aangaan van een cliëntrelatie en het uitvoeren van bepaalde verrichtingen heeft VDK de wettelijke verplichting zich aan de hand van officiële documenten, te vergewissen van de identiteit van haar cliënten en van hun eventuele mandatarissen, volmachtdragers en economisch rechthebbenden.

VDK zal, vooraleer bankverrichtingen met de cliënt aan te gaan, alle gegevens opvragen en zich documenten laten voorleggen die ze nuttig acht om de bekwaamheid of de machtiging van haar cliënt tegenover haar te staven. De cliënt aanvaardt dat VDK een kopie maakt hetzij op papier, hetzij op een elektronische drager van de voorgelegde documenten die de identificatie staven en dat VDK deze documenten bewaart. VDK kan tevens op geregelde tijdstippen een nieuwe kopie vragen van de identificatiestukken. Met betrekking tot elektronische identiteitskaarten aanvaardt de cliënt dat VDK de chipinhoud van de kaart inleest, registreert en bewaart.

VDK behoudt zich het recht voor zich nader te laten informeren over de geldigheid van de haar voorgelegde documenten. Vervangingsdocumenten worden niet aanvaard.

De identificatie van de cliënt dient steeds plaats te vinden in aanwezigheid van een vertegenwoordiger van VDK.

Wanneer de omstandigheden het verantwoorden en wanneer hiervoor een bijzondere procedure wordt nageleefd, kan met de cliënt ook een bankrelatie op afstand aangegaan worden. Zolang geen volledige identificatie van de cliënt heeft plaats gevonden, mogen geen verrichtingen worden uitgevoerd.

De aan VDK toevertrouwde gelden moeten steeds op naam van de werkelijke eigenaar worden geplaatst. VDK gaat er steeds van uit dat de titularis van de rekening de economische en juridische eigenaar is van de tegoeden op deze rekening. Naamlening is verboden en niet tegenwerpbaar aan VDK. VDK is niet verplicht rekening te houden met de aanspraken van derden, die, ingevolge de wet, overeenkomst, huwelijksvermogenstelsel of andere, (mede)eigenaar zijn van tegoeden die niet op hun naam zijn geplaatst.

1.1. Natuurlijke personen

Natuurlijke personen worden geïdentificeerd aan de hand van hun identiteitskaart, paspoort of van een gelijkwaardig officieel document opgemaakt door een Belgische openbare overheid en voorzien van een foto.

Indien er geen adres vermeld is op het officiële identificatiestuk, moet het adres bewezen worden aan de hand van een document uitgereikt door een officiële instantie. Een postbus wordt niet aanvaard als wettelijke woonplaats.

VDK kan steeds bijkomende inlichtingen en bewijsdocumenten opvragen betreffende de handelingsbekwaamheid, burgerlijke staat en het huwelijksvermogenstelsel van de cliënt.

Wettelijke vertegenwoordigers, voogden, bewindvoerders en al wie optreedt voor iemand anders, dienen eveneens te worden geïdentificeerd en dienen alle noodzakelijke en nuttige documenten voor te leggen waaruit hun hoedanigheid blijkt.

Handelaars dienen tevens opgave te doen van hun ondernemingsnummer waarvan zij een recent afschrift voorleggen.

Geregistreerde aannemers doen opgave van hun registratienummer.

1.2. Rechtspersonen

Belgische rechtspersonen worden geïdentificeerd aan de hand van de oprichtingsakte, de eventuele statutenwijzigingen of de meest recente gecoördineerde statuten, de lijst van de bestuurders en de bekendmaking van hun benoeming en eventueel andere documenten waarvan de neerlegging of de publicatie in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad verplicht is.

Buitenlandse rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van gelijkwaardige bewijsstukken als vermeld voor de Belgische

rechtspersonen, indien nodig vertaald in één van de nationale landstalen of in het Engels.

Handelsvennootschappen dienen eveneens opgave te doen van hun BTW-nummer en/of hun ondernemingsnummer.

Bovendien dienen de nodige documenten te worden voorgelegd waaruit blijkt wie de rechtspersoon kan vertegenwoordigen, met vermelding van naam, voornaam en adres.

De natuurlijke en/of rechtspersonen die de vennootschap conform de statuten vertegenwoordigen, alsook de eventuele volmacht dragers worden individueel geïdentificeerd overeenkomstig de bepalingen die respectievelijk op hen van toepassing zijn.

Tevens dient een lijst van de "economisch rechthebbenden" bijgevoegd te worden, samen met een kopie van hun identiteitskaart. Als "economisch rechthebbenden" worden beschouwd: de natuurlijke personen die de controle hebben over de vennootschap (aandeelhouders, vennoten of begunstigen) en de natuurlijke personen die een mandaat waarnemen in de bestuurs- of beleidsorganen.

1.3. Onverdeeldheden

Overeenkomstig de criteria door VDK bepaald m.b.t. het aantal deelgenoten wordt een onverdeeldheid geregistreerd als kleine of grote onverdeeldheid.

Bij een kleine onverdeeldheid wordt elke deelgenoot individueel geïdentificeerd overeenkomstig de bepalingen inzake de identificatie van natuurlijke personen.

Een grote onverdeeldheid wordt geïdentificeerd door invulling van een vragenlijst voor onverdeeldheden. De natuurlijke personen die de onverdeeldheid vertegenwoordigen, alsook de eventuele volmacht dragers worden individueel geïdentificeerd overeenkomstig de bepalingen inzake de identificatie van natuurlijke personen. De identificatie van de andere onverdeelde eigenaars gebeurt op basis van de voorlegging van een lijst van de "economisch rechthebbenden" met vermelding van hun naam, adres en geboortedatum.

1.4. Feitelijke verenigingen

Een feitelijke vereniging wordt geïdentificeerd door invulling van een vragenlijst en voorlegging van statuten, een verenigingsovereenkomst, een reglement of een ander document waaruit het bestaan van de vereniging blijkt. De natuurlijke personen en/of rechtspersonen die de vereniging conform de statuten of het reglement vertegenwoordigen, moeten individueel worden geïdentificeerd overeenkomstig de bepalingen die respectievelijk op hen van toepassing zijn.

Wijzigingen in de gegevens, bv. inzake eventuele bevoegdheden van deze personen of inzake hun uitsluiting, vervanging of nieuwe aanstelling moeten eveneens worden meegedeeld en zijn slechts tegenstelbaar aan VDK indien een nieuwe overeenkomst is ondertekend door de vertegenwoordigers. De aanstelling, aftreding en uitsluiting van een vertegenwoordiger kan VDK enkel worden tegengeworpen indien deze blijken uit een geschrift dat door de meerderheid van de vertegenwoordigers is ondertekend. VDK behoudt zich het recht voor bijkomende bewijskrachtige documenten te eisen.

Wanneer VDK een vermoeden heeft omtrent het oneigenlijk gebruik van een feitelijke vereniging is zij gerechtigd haar verplichtingen na te komen met betrekking tot de tegoeden op naam van de feitelijke vereniging, bv. door blokkering ervan of aangifte aan bevoegde instanties. VDK kan hiervoor niet aansprakelijk gesteld worden. Vermoeden betreffende oneigenlijk gebruik zal gerechtvaardigd zijn indien er aanwijzingen bestaan dat een vertegenwoordiger, bestuurder of lid individuele rechten claimt op de tegoeden van de vereniging

Tevens dient een lijst van de "economisch rechthebbenden" bijgevoegd te worden, samen met een kopie van hun identiteitskaart. Als "economisch rechthebbenden" worden beschouwd: de natuurlijke personen die de controle hebben over de vennootschap (aandeelhouders, vennoten of begunstigen) en de natuurlijke

personen die een mandaat waarnemen in de bestuurs- of beleidsorganen.

1.5. Vereniging van mede-eigenaars

Een vereniging van mede-eigenaars wordt geïdentificeerd aan de hand van de notariële basisakte en van het reglement van mede-eigendom. De vereniging van mede-eigenaars wordt vertegenwoordigd door de syndicus die zijn aanstelling dient te bewijzen door voorlegging van een kopie van het verslag van de algemene vergadering waarop hij werd aangesteld.

De identificatie van de onverdeelde mede-eigenaars geschiedt op basis van een lijst van de "economisch rechthebbenden" met vermelding van hun naam, adres en geboortedatum.

1.6. Identificatie van volmacht dragers

Elke volmacht drager dient individueel te worden geïdentificeerd overeenkomstig de bepalingen inzake identificatie van natuurlijke personen.

1.7. Informatieverplichting, wijziging van gegevens, onjuiste inlichtingen of documenten

VDK mag de cliënt steeds bijkomende of preciezere informatie vragen, zowel wat de wettelijke voorgeschreven informatie betreft als die welke zij daarbuiten nodig acht voor een behoorlijke vervulling van haar taken.

Elke wijziging van gegevens moet door de cliënt schriftelijk en zonder verwijl aan VDK ter kennis worden gebracht.

In geval van een adreswijziging is VDK er enkel toe gehouden rekening te houden met die wijziging vanaf de tweede bankwerkdag die volgt op de ontvangst van het bericht van adreswijziging.

De cliënt geeft volmacht aan VDK om op zijn kosten bij de bevoegde administraties om het even welke aanvraag met betrekking tot zijn adres in te dienen. VDK is niet aansprakelijk wanneer zij geen gebruik maakt van deze volmacht.

De cliënten zijn aansprakelijk voor alle gevolgen van het verstrekken van onjuiste inlichtingen of het voorleggen van onjuiste documenten, alsook van het niet of niet tijdig meedelen van wijzigingen.

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

VDK behoudt zich het recht voor een forfaitaire kost aan te rekenen voor rekeningen waarvan de titularis niet correct is geïdentificeerd.

2. Specimen van handtekening

Elke cliënt moet een specimen van zijn handtekening deponeren. Met betrekking tot de onbekwamen is deze regel van toepassing op de wettelijke vertegenwoordigers en met betrekking tot de rechtspersonen, op allen die een vertegenwoordigingsbevoegdheid ten aanzien van VDK hebben.

De handtekening zoals opgenomen op de identificatiestukken geldt hierbij als vergelijkingsbasis.

VDK hoeft slechts de handtekeningen die voorkomen op de voorgelegde opdrachten of volmachten te vergelijken met het gedeponeerde specimen. VDK behoudt zich evenwel het recht voor om de handtekening van een cliënt op om het even welk document uitgaande van VDK te beschouwen als een specimen van de handtekening.

Zonder dat dit een verplichting uitmaakt voor VDK, kan overgegaan worden tot andere verificaties. Indien VDK twijfelt aan de authenticiteit of de geldigheid van de handtekening, bepaalde stukken of opdrachten, heeft zij het recht deze te weigeren of om een bijkomende schriftelijke bevestiging te vragen.

Een handtekening in elektronische vorm, ongeacht de manier waarop ze wordt gecontroleerd, heeft dezelfde juridische waarde als een met de hand geschreven handtekening.

Met betrekking tot de controle van de gelijkvormigheid van geplaatste handtekeningen met het gedeponeerde specimen, is VDK slechts aansprakelijk voor haar bedrog of zware fout.

3. Gebondenheid van VDK

Kantoorhouders, agenten en hun commerciële medewerkers mogen alle verrichtingen uitvoeren met betrekking tot de door VDK aangeboden producten en diensten. Het is hen evenwel uitdrukkelijk verboden, in welke hoedanigheid dan ook, beleggingsadvies te verstrekken of vermogensbeheer te verrichten. Met uitzondering van deze verboden verrichtingen en naast de verrichtingen die namens VDK worden uitgevoerd, kan de agent in het kader van andere beroepsactiviteiten andere diensten aan zijn cliënteel aanbieden, zoals verzekeringen. Deze andere activiteiten worden nooit onder de verantwoordelijkheid van VDK uitgeoefend noch voor haar rekening.

Alle verrichtingen, en in het bijzonder de verrichtingen in contanten, moeten worden vastgelegd op voorgedrukte documenten van VDK, waarvan de cliënt bij het afsluiten van de verrichting een afschrift of een kopie moet ontvangen.

VDK is enkel gebonden indien documenten die een verbintenis inhouden, kwitanties of ontvangstbewijzen voorzien zijn van de handtekening van een persoon die in het bijzonder geval gemachtigd is om haar te verbinden, of van een identificatieteken waarvan VDK erkent dat het geldt als handtekening.

De lijst van de personen die bevoegd zijn om VDK te verbinden kan worden geconsulteerd op de zetel van VDK Spaarbank.

4. Volmachten

Natuurlijke personen, rechtspersonen, onverdeeldheden en feitelijke verenigingen die titularis zijn van een naamrekening, een safe of een andere bankdienst kunnen volmacht verlenen. Deze volmacht heeft enkel betrekking op de in de volmacht omschreven dienstverlening (rekening, safe, abonnement, ...).

Het verlenen van een volmacht gebeurt door het invullen en ondertekenen van een volmachtdocument door de titularis en door de volmachtdrager. VDK stelt formulieren voor het verlenen van een volmacht ter beschikking van de cliënten. Zij behoudt zich het recht voor geen rekening te houden met volmachten die verleend worden zonder gebruik te maken van deze formulieren.

De volmacht is persoonlijk. De volmachtdrager kan in geen geval, voor de rekeningen waarvoor hij volmacht heeft, op zijn beurt volmacht geven aan een derde.

De volmachten worden geregistreerd en bewaard in de hoofdzetel van VDK.

De volmachtdrager beschikt in principe voor de betrokken bankdienst over dezelfde bevoegdheden inzake het beheer, de beschikking en de opzegging als de titularis zelf. De volmachtdrager heeft evenwel niet de bevoegdheid om zonder de instemming van de titularis hetzij de naam en/of het adres van de rekening of de daaraan gekoppelde titularis van de rekening te wijzigen, hetzij een safe, geopend op naam van de titularis, te laten openbreken, hetzij de opbrengstrekening gekoppeld aan de effectenrekening van de titularis veranderen. De volmachtdrager kan evenmin de verplichtingen van de titularis verzwaren door het afsluiten van bijkomende kredieten of het wijzigen van de kredietmodaliteiten.

Indien meerdere volmachtdraggers worden aangeduid, kunnen zij elk apart optreden behoudens andersluidende verklaring op het volmachtdocument.

Niet-limitatieve opsomming van de mogelijke bevoegdheden van de volmachtdrager:

- In verband met om het even welk soort rekening: het recht om stortingen, overschrijvingen, terugtrekkingen uit te voeren, periodieke betalingen en domicilieringen te bedingen en in te trekken, handelspapier uit te schrijven en te domiciliëren, chequeboekjes te ontvangen, cheques uit te geven, alle elektronische bankdiensten en betaalmiddelen aan te vragen, gebruik te maken van de toegestane kredietfaciliteiten, de genoemde rekeningen af te sluiten.
- In verband met waarden, effecten, effectenrekening: volmachtdraggers op een effectenrekening hebben steeds de bevoegdheid om opdrachten voor verrichtingen in financiële instrumenten te geven, o.a. het recht om in te tekenen op effecten en waarden, deze aan te kopen, over te dragen of te hernieuwen, beursorders te geven en te laten uitvoeren, het kapitaal, intrest en alle andere voordelen te innen, opdrachten te geven tot vervanging, ruil of verkoop, de effectenrekening af te sluiten, het getuigschrift niet-verblijfhouder in te vullen.
- Alle kwitanties geven, alle ontvangstbewijzen en kwijtingen ondertekenen, zich alle correspondentie en alle documenten laten overhandigen met betrekking tot de verrichtingen die door hemzelf of door de titularis uitgevoerd zijn of nog moeten uitgevoerd worden, alle uittreksels of afsluitingen van de rekeningen goedkeuren, alle documenten of overeenkomsten ondertekenen met betrekking tot het fiscale regime van de activa bij VDK, om het even welke inlichting ontvangen.

Het Algemeen Reglement van de Verrichtingen evenals de specifieke reglementen zijn voor de volmachtdrager even bindend als voor de titularis. De titularis blijft ten opzichte van VDK evenwel aansprakelijk voor alle daden die de volmachtdrager in het kader van zijn volmacht zou stellen.

De titularis van de rekening en de volmachtdrager zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor het onrechtmatige debetsaldo dat is ontstaan door toedoen van de volmachtdrager.

VDK is niet aansprakelijk voor:

- de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van onduidelijke, onvolledige of tegenstrijdige volmachten of volmachtdocumenten;
- voor de benadeling van de titularis door de volmachtdrager. VDK is niet verplicht enig toezicht uit te oefenen over de wijze waarop de volmachtdrager gebruik maakt van de volmacht, ongeacht of dit gebeurt in het voordeel van de titularis of in het eigen voordeel van de volmachtdrager;
- de beëindiging of wijziging van een volmacht, indien zij niet op de hoogte werd gebracht van eender welke oorzaak die de volmacht doet eindigen of wijzigen. VDK is evenmin aansprakelijk voor de kennisgeving van de beëindiging of wijziging aan de belanghebbende partijen. Hij die de volmacht opzegt, wijzigt of beëindigt, wordt geacht hen onmiddellijk hiervan in te lichten;
- het feit dat de volmachtdrager over de rekening blijft beschikken bijv. door middel van cheques, betaal- of kredietkaarten, het gebruik van elektronische bankdiensten, betaalmiddelen, ondanks de beëindiging of wijziging van de volmacht.

Een volmacht eindigt:

- door herroeping van de volmacht door een titularis of door opzegging door de volmachtdrager. De herroeping of opzegging dient steeds schriftelijk te gebeuren, via een aangetekende brief of door het ondertekenen van een document "intrekking van volmacht", dat ter beschikking wordt gehouden in de VDK-vestigingen. Een herroeping of opzegging via andere middelen (telefoon, e-mail) wordt slechts aanvaard, indien zij binnen de twee bankwerkdagen schriftelijk wordt bevestigd. De opzegging van een volmacht door één van de medetitularissen, of door één van de vertegenwoordigers of vennoten of vertegenwoordigers van een rechtspersoon wordt geacht geldig te zijn ten aanzien van alle medetitularissen, vertegenwoordigers of vennoten;

- wanneer één van de gebeurtenissen voorzien in art. 2003 al. 3 B.W. of een hiermee gelijkgestelde gebeurtenis optreedt, namelijk in geval van overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen van de titularis of de volmachtdrager.

VDK moet evenwel niet zelf nagaan of zich één van deze gebeurtenissen heeft voorgedaan.

VDK houdt zo vlug mogelijk rekening met de beëindiging. Zij is hiervoor evenwel slechts verantwoordelijk na verloop van twee bankwerkdagen na ontvangst van het bericht. VDK begaat geen fout indien na de inwerkingtreding van de beëindiging van de volmacht, voordien gegeven opdrachten worden uitgevoerd. De titularis dient alle bankdocumenten en betaalmiddelen die in het bezit zijn van de volmachtdrager aan VDK terug te bezorgen.

Indien een nieuwe volmacht wordt verleend, blijven de eerder gegeven volmachten van kracht, behoudens uitdrukkelijke herroeping of opzegging. Wordt een nieuwe volmacht verleend aan een bestaande volmachtdrager voor dezelfde rekening, dan vervalt diens eerdere volmacht.

VDK behoudt zich het recht voor, indien zij dit nodig acht of indien zij daartoe zou worden verplicht de uitwerking van de bestaande volmachten op te schorten.

Een volmachtdrager heeft recht op alle informatie met betrekking tot de rekening waarop de volmacht betrekking heeft en de daarop gedane verrichtingen, en dit voor de periode waarin de volmacht geldt of gold.

5. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

De persoonsgegevens van de cliënt, echtgeno(o)t(e) of partner en zekerheidsstellers worden door VDK en de vennootschappen met wie VDK in het kader van haar activiteiten contractueel verbonden is, geregistreerd en verwerkt in functie van de cliëntenrelatie, conform de wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

De aan VDK verstrekte persoonsgegevens worden verwerkt met het oog op het beheer van de cliëntenrelatie en van het cliëntenbestand, rekeningbeheer, kredietverlening met inbegrip van solvabiliteitsonderzoek, verrichtingen met financiële instrumenten en om aangepaste financiële of verzekering- en aanverwante producten of diensten aan te bieden, voor controledoelinden en het opsporen en voorkomen van onregelmatigheden en frauduleuze handelingen.

VDK kan de persoonsgegevens tevens gebruiken voor commerciële communicatieve doeleinden in het kader van allerlei publicaties, promoties, acties en evenementen door VDK georganiseerd. De cliënt mag zich op eenvoudig verzoek verzetten tegen het gebruik van die gegevens voor direct-marketingdoelinden.

De cliënt heeft toegang tot de gegevens die op hem betrekking hebben en die door VDK worden verwerkt en mag desgevallend de foutieve gegevens laten verbeteren. Hij heeft de mogelijkheid om aanvullende inlichtingen te bekomen bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Hij kan gratis kennis nemen van de behandelde gegevens mits een aangetekende gemotiveerde brief, vergezeld van een recto verso kopie van de identiteitskaart, naar de eigenaar van het bestand op te sturen. Op diezelfde manier kan een ook rechtzetting bekomen worden van verkeerde gegevens; de aanvraag moet wel vergezeld zijn van alle documenten die de wettelijkheid van de aanvraag bewijzen.

Voor het uitvoeren van bepaalde verrichtingen, waaronder geldtransfers, doet VDK beroep op de diensten van externe dienstverleners of correspondenten, aan wie zij persoonsgegevens zal overmaken. VDK zal erover waken dat deze externe dienstverleners of correspondenten enkel toegang hebben tot de gegevens die zij nodig hebben voor het uitvoeren van hun opdrachten. De overdracht van persoonsgegevens kan gebeuren in België, in de Europese Unie of in

landen die een gelijkaardig beschermingsniveau hebben met betrekking tot de bescherming van persoonlijke gegevens.

Registratie van beeldopnames en telefoongesprekken: de lokalen van VDK Spaarbank waartoe de cliënten toegang hebben, zijn beveiligd met camera's. De gegevens die op deze wijze worden verzameld, zullen door VDK verwerkt worden met het oog op de veiligheid en de bewijsvoering van verrichtingen of van strafbare feiten.

Telefoongesprekken met VDK kunnen opgenomen worden met het oog op de bewijsvoering van de opdrachten en om later discussies te vermijden met betrekking tot gegeven opdrachten of om meldingen en klachten te registreren en te behandelen. De opnames van de telefoongesprekken gelden als bewijs van de inhoud en het tijdstip van de communicatie en worden niet langer dan noodzakelijk bewaard voor dit doel.

Een cliënt die niet wenst dat zijn gesprek wordt opgenomen, heeft steeds de mogelijkheid om zich rechtstreeks te wenden tot een VDK-vestiging.

Overeenkomstig de Wet ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer is de toegang tot de geregistreerde gegevens beperkt tot de personen die deze gegevens nodig hebben voor de uitoefening van hun taken. Derden krijgen enkel toegang tot de registraties wanneer dit gevorderd wordt door een gerechtelijke of administratieve overheid.

6. Discretie

VDK Spaarbank en elk van haar medewerkers is gehouden tot discretie. VDK deelt aan derden geen inlichtingen mee betreffende haar cliënten en hun verrichtingen, tenzij de cliënten met deze mededeling uitdrukkelijk instemmen.

VDK is evenwel verplicht inlichtingen mee te delen omtrent de cliënt en de door hem gedane verrichtingen en alle stukken en documenten kenbaar te maken, wanneer haar dit wordt opgelegd door een Belgische of buitenlandse wet of reglementaire bepaling, indien een gewettigd belang dit rechtvaardigt of op grond van een uitdrukkelijk bevel van een Belgische of buitenlandse bevoegde overheid of op grond van een gerechtelijke beslissing.

Inlichtingen worden onder meer verstrekt aan:

- de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), wanneer de cliënt orders geeft betreffende financiële instrumenten en telkens de FSMA erom vraagt o.a. in het kader van misbruik van voorkennis en marktmanipulatie, inbreuken op de bepalingen van toepassing op de openbare overnameaanbiedingen en op de wijzigingen van de controle over vennootschappen of naar aanleiding van het fiscaal voorkomingbeleid inzake bijzondere mechanismen;
- de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) bij vermoeden van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- de Centrale voor Kredieten aan Particulieren bij de Nationale Bank van België (NBB) om de kredietrisico's te evalueren. Bij de Centrale bestaan twee lijsten waar gegevens over kredieten aan particulieren worden bijgehouden. De ene lijst is geregeld bij wet en bevat een overzicht van alle consumentenkredieten en hypothecair kredieten, de andere lijst bevat informatie over niet terugbetaling van niet toegelaten achterstanden op girorekeningen of van betaalkaarten zonder krediet;
- de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer binnen de uitvoering van haar opdracht;
- schuldinvoerders.

De cliënt neemt nota van deze bepalingen en machtigt VDK bij voorbaat deze na te leven.

7. Voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

De cliënt verklaart zich akkoord alle noodzakelijke formaliteiten te vervullen teneinde VDK Spaarbank in staat te stellen aan haar verplichtingen inzake de witwaswetgeving te voldoen. Wanneer cliënten weigeren zich aan deze formaliteiten te onderwerpen, zal de cliëntrelatie worden afgesloten.

De cliënt verklaart dat alle gelden of waarden die bij VDK gedeponneerd zijn, zowel voor eigen rekening als voor rekening van derden, naar zijn weten niet afkomstig zijn van criminele activiteiten en derhalve niet kaderen in witwaspraktijken. VDK kan steeds een ondertekende verklaring van de cliënt eisen met betrekking tot de oorsprong van gelden of met betrekking tot de achterliggende motivering van een bepaalde transactie.

VDK neemt geen verantwoordelijkheid op zich wegens het overmaken van welke inlichtingen dan ook aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking of aan ieder bevoegde persoon of instelling belast met het onderzoek naar witwaspraktijken.

VDK is niet aansprakelijk voor enig rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg dat uit die informatie zou voortvloeien. Zo kan zij ondermeer niet verantwoordelijk worden gesteld voor de gevolgen en/of de vertragingen die zouden voortkomen uit een verzet van de hierboven bedoelde personen of instellingen tegen de uitvoering van eender welke verrichting van de cliënt.

8. Financiële verrichtingen tussen de cliënt en VDK

Alle financiële verrichtingen verlopen via een rekening waarvan de cliënt titularis of volmachtdrager is. In principe zal dit steeds een girorekening zijn. Iedere verrichting voor rekening van de cliënt dient op zijn naam te worden uitgevoerd.

Indien de cliënt niet over een bij VDK geopende rekening beschikt, die toelaat de gevraagde verrichting uit te voeren, zal een transactierekening op naam van de cliënt worden geopend om de uitvoering technisch mogelijk te maken. De cliënt dient hiertoe alle formaliteiten inzake identificatie en handtekeningbevoegdheid na te leven.

Aan de transactierekening kan geen enkele andere bankdienst gekoppeld worden dan deze die nodig is om de verrichting uit te voeren. De transactierekening kan niet afzonderlijk of losstaand van een verrichting worden geopend.

VDK heeft het recht deze rekening ambtshalve af te sluiten.

9. Uitvoering van opdrachten

Elke opdracht van de cliënt moet worden uitgevoerd via een rekening op zijn naam of via een rekening waarop hij handtekeningbevoegdheid heeft.

De opdrachten worden gegeven via door VDK ter beschikking gestelde formulieren, ondertekend door de cliënt of volmachtdrager. Opdrachten kunnen eveneens worden gegeven door middel van een elektronisch systeem, met de elektronische handtekening van de cliënt of volmachtdrager, zoals voorzien in de bijzondere overeenkomsten en reglementen met betrekking tot elektronische betaalmiddelen of bankdiensten. Opdrachten op informatiedrager worden uitgevoerd via een specifiek met de cliënt gesloten overeenkomst.

VDK kan opdrachten weigeren die niet op VDK-formulieren of via aan de cliënt ter beschikking gestelde systemen gegeven zijn.

VDK zal de haar toevertrouwde opdrachten met de nodige inspanningen en te goeder trouw uitvoeren. Daartoe moeten de opdrachten door de cliënt aan VDK duidelijk, nauwkeurig en volledig zijn. VDK behoudt zich het recht voor om onnauwkeurige, onvolledige of klaarblijkelijk verkeerde opdrachten of instructies niet uit te voeren. Indien zij deze toch zou uitvoeren, kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor vergissingen of vertragingen die voortvloeien uit het onnauwkeurig of onvolledig karakter, noch kan zij verantwoordelijk zijn voor de meerkost die dit gevolg kan hebben.

VDK kan een schriftelijke bevestiging met originele handtekening vragen van de opdrachten die haar werden overgemaakt per telefoon, e-mail of een ander niet geschreven en niet ondertekend technisch communicatiemiddel. Zij kan de uitvoering van deze opdrachten opschorten tot de ontvangst van een dergelijke bevestiging.

De cliënt is geldig verbonden door de kopie van zijn handtekening die voorkomt op het via telefax door VDK ontvangen document. De cliënt zelf staat in voor alle gevolgen van het misbruik van zijn telefaxtoestel.

VDK neemt geen enkele verantwoordelijkheid op voor dwalingen, vertragingen of weglatingen die zouden voortvloeien uit een verkeerde interpretatie van een niet geschreven en niet ondertekende opdracht.

Opdrachten kunnen alleen worden uitgevoerd indien er voldoende provisie of fondsen beschikbaar zijn op de rekeningen indien de uitvoering van de opdrachten niet zal leiden tot de overschrijding van de tussen de cliënt en VDK overeengekomen limieten. VDK zal in die gevallen niet gehouden zijn de cliënt hiervan in kennis te stellen.

Indien VDK het geschikt acht, kan zij – op kosten van de cliënt – voor de uitvoering van zijn opdrachten een beroep doen op de tussenkomst van één of meer Belgische of buitenlandse door haar gekozen derden.

Elke inschrijving op de rekening van een verrichting waarvan de afloop niet gekend is op het moment van de inschrijving, is behoudens andersluidend beding verricht "onder gewoon voorbehoud", ook al is deze clausule niet uitdrukkelijk voorzien. De voorwaarde van het gewone voorbehoud is vervuld door de uitvoering van de verrichting binnen een redelijke termijn, rekening houdend met de aard ervan.

Bij gebrek aan dergelijke uitvoering verbindt de cliënt zich ertoe aan VDK onmiddellijk een bedrag terug te betalen gelijk aan het bedrag dat hij ontving of aan de tegenwaarde van de waarden die hem overhandigd zijn, vermeerderd met de intresten en kosten. Hij aanvaardt dat dit bedrag vermeerderd met de intresten en kosten, zonder voorafgaande kennisgeving van zijn rekening wordt gedebiteerd. Hij aanvaardt tevens dat VDK de waarden die zij in bewaring zou hebben, opneemt.

VDK heeft het recht om stortingen die ze ontvangt ten gunste van onbestaande of geannuleerde rekeningen, hetzij weer over te maken aan de opdrachtgever, hetzij te storten op een andere rekening geopend op naam van de begunstigde.

Voor de specifieke bepalingen met betrekking tot het uitvoeren van betalingstransacties wordt verwezen naar deel II, B. Girorekening van dit Algemeen Reglement van de Verrichtingen.

Voor de specifieke bepalingen met betrekking tot het uitvoeren van orders in financiële instrumenten wordt verwezen naar het "Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten" dat één geheel vormt met dit Algemeen Reglement van de Verrichtingen.

10. Briefwisseling

De briefwisseling van de cliënt wordt naar zijn woonplaats of naar een ander door hem opgegeven adres gestuurd. Dit adres kan worden gewijzigd op verzoek van de cliënt. De wijziging wordt van kracht bij het verstrijken van de derde bankwerkdag na de ontvangst ervan. De briefwisseling wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatst opgegeven adres. VDK is niet aansprakelijk voor eventuele schade, wanneer de cliënt de wijziging van zijn adres niet of niet-tijdig heeft meegedeeld.

Op vraag van de cliënt kan VDK de voor de cliënt bestemde briefwisseling, desgevallend tegen betaling, ter beschikking houden. Met betrekking tot de ter beschikking gehouden briefwisseling, verbindt de cliënt zich ertoe deze minstens eenmaal per jaar af te halen en VDK behoudt zich het recht voor deze na drie jaar te vernietigen. Alle door de VDK-vestigingen gehouden briefwisseling in uitvoering van een vraag van de cliënt zal in elk geval worden beschouwd als regelmatig verzonden.

VDK heeft het recht de bij haar gedomicilieerde briefwisseling te versturen naar de cliënt indien ze daartoe verplicht wordt om wettelijke redenen, om redenen van interne controle of indien zij dit nodig acht om haar rechten te vrijwaren.

De briefwisseling met betrekking tot bankverrichtingen op rekening van meerdere titularissen wordt gezonden naar het door hen aangeduid adres. Bij gebrek aan nauwkeurige onderrichtingen in dit opzicht, wordt de briefwisseling door VDK naar één van hen geldig verzonden.

Het bewijs van de verzending van de briefwisseling aan de cliënt is op voldoende wijze gebeurd door de voorlegging door VDK van een kopie van deze briefwisseling. Deze kopie kan een andere vorm hebben dan het origineel document wanneer dit het gevolg is van de gebruikte technologie, waaronder informatica.

De cliënt van zijn kant wordt verzocht alle briefwisseling te zenden naar de hoofdzetel of naar de VDK-vestiging waar hij zijn rekening aanhoudt. VDK is niet verantwoordelijk voor het niet of laattijdig uitvoeren van de cliëntenorders indien de cliënt niet het juiste adres gebruikt.

11. Nalatenschappen

Bij overlijden van een cliënt of de echtgeno(o)t(e), moeten de erfgenamen of belanghebbenden VDK hiervan onmiddellijk en schriftelijk verwittigen, zoniet is VDK niet aansprakelijk voor de verrichtingen die na het overlijden zouden worden gesteld door medetularissen of volmachtdraggers van de overledene.

VDK kan de tegoeden pas vrijgeven na het vervullen van haar wettelijke verplichtingen.

Met het oog op het vrijgeven van de tegoeden of het openen van de safe van de cliënt en/of van de echtgeno(o)t(e) dient VDK een erfrechtverklaring, een attest van erfopvolging of een akte van bekendheid te ontvangen waaruit blijkt wie de rechthebbenden zijn, evenals een eensluidend akkoord van de rechthebbenden.

VDK draagt geen verantwoordelijk wat de echtheid, geldigheid en interpretatie van de voorgelegde documenten betreft.

VDK kan aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner een bedrag ter beschikking stellen dat overeenstemt met de helft van de beschikbare creditsaldi op gemeenschappelijke of onverdeelde giro- of spaarrekeningen met een maximum van 5.000 EUR mits ondertekening van een informatiedocument.

VDK kan tevens beslissen de girorekening op gemeenschappelijke naam van de overledene en de langstlevende echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner of de girorekening op enkele naam van de langstlevende echtgeno(o)t(e) ter beschikking te stellen van de langstlevende echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner. De langstlevende echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner vrijwaart VDK uitdrukkelijk voor alle aanspraken terzake. VDK kan op elk ogenblik de vrijgegeven rekening opnieuw blokkeren ter vrijwaring van haar eigen belangen.

VDK behoudt zich het recht voor om na het overlijden van de cliënt de door hem gegeven bestendige opdrachten, memoverrichtingen en domicilieringen verder uit te voeren tot wanneer de opdrachten of domicilieringen door de rechthebbenden worden ingetrokken. VDK kan echter ook beslissen om geen automatische betalingen meer uit te voeren, hetzij op eigen initiatief, hetzij op verzoek van de rechthebbenden.

Ten aanzien van vorderingen van VDK op de overleden cliënt wegens debetstanden, debetintresten 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 medehouders van een rekening.

In geval van een vraag om inlichtingen komen de opzoekingskosten ten laste van de erfgenaam die de opzoekingen vraagt. Zij moeten vóór de opzoeking worden betaald. Ingeval de vraag om inlichtingen uitgaat van de notarisvereffenaar of van overheidsinstanties zullen deze kosten aangerekend worden op de tegoeden van de nalatenschap en behoudt VDK zich het recht voor de kosten te debiteren van om het even welke rekening die tot de nalatenschap behoort.

Behoudens andersluidende instructies van alle rechthebbenden van de overledene, zendt VDK de briefwisseling met betrekking tot de tegoeden die zij op naam van de overledene in bezit heeft, onder gesloten omslag op naam van de nalatenschap, aan het laatste adres dat haar werd opgegeven. Zij mag in elk geval eveneens de briefwisseling zenden aan één van de rechthebbenden, aan de notaris of aan ieder ander persoon belast met de behartiging van de belangen van de rechthebbenden.

12. Bewaring van documenten – bewijsvoering

De cliënt bewaart met de grootste zorgvuldigheid alle documenten, zoals formulieren, betaalmiddelen en diverse kaarten, die VDK Spaarbank hem ter beschikking stelt.

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

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

De enige verplichting van VDK bestaat erin de documenten, waarvan de wet de bewaring voorschrijft, voor de wettelijke duur in haar archieven te bewaren. Is de wettelijke bewaringstermijn verstreken, dan mogen deze documenten vernietigd worden.

De termijn voor het indienen bij VDK van een aanvraag om inlichtingen of opzoekingen omtrent een verrichting bedraagt tien jaar, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan.

VDK mag de goede uitvoering van haar verplichtingen of rechten bewijzen, zowel tussen partijen onderling als tegenover derden, door middel van de reproductie van het originele document of van de kopie ervan. Deze kan verwezenlijkt worden door de technische middelen die bruikbaar zijn op het ogenblik van de bewijsvoering. Tegenover cliënten die in hun relatie met VDK gebruik maken van elektronische informatieverwerking of soortgelijke technieken, kan het bewijs worden geleverd aan de hand van de informatiedrager die uit de verwerking voortvloeit.

De kopie en de reproductie van het originele document, door om het even welk technisch middel, hebben dezelfde bewijskracht als dit laatste.

Bij het aanvaarden van een telefonische opdracht kan VDK een daartoe bestemd formulier invullen en voorzien van datum en tijdstip. Dit formulier geldt als bewijs van de opdracht, behoudens tegenbewijs. Cliënten die telefonische gesprekken voeren en desgevallend opdrachten geven, aanvaarden dat VDK deze registreert en de inhoud ervan op band kan opnemen om ze eventueel in rechte te gebruiken als bewijs.

13. Tarieven, intrestvoeten en kosten

Een lijst van de tarieven, intrestvoeten en kosten van de financiële diensten die VDK aanbiedt, wordt overeenkomstig de wettelijke modaliteiten ter kennis gebracht van de cliënt en gratis ter beschikking gesteld in elke VDK-vestiging.

De tarieven worden gepubliceerd op de website www.vdk.be en kunnen tevens door affichering, door een afzonderlijk bericht, via rekening-uitreksel of op een andere gepaste wijze bekend gemaakt worden.

De cliënt ziet erop toe dat hij vooraf kennis heeft genomen van de tarieven en/of voorwaarden vooraleer op producten in te schrijven, opdrachten te geven of beroep te doen op de diensten van de spaarbank.

De kosten die volgens normaal bankgebruik in het belang van de cliënt of zijn rechthebbenden gemaakt zijn, evenals de kosten die VDK heeft moeten maken op vraag van de cliënt of in zijn belang, zijn ten laste van de cliënt. Het betreft onder meer kosten van opzoekingen, kosten voor afgifte van documenten (bv. attesten, afschriften, verklaringen, overzichten, enz.), kosten voor verzending of transport van alle goederen en documenten, kosten voor briefwisseling, rekeninguitreksels, telegram, telex, telefoon, fax, e-mail, gerechtskosten en buitengerechtelijke kosten verbonden aan bewaringsmaatregelen en de recuperatie, de erkenning en vrijwaring van de rechten van de spaarbank, kosten verbonden aan beslagen, verzet of revindicatie, kosten van onderzoek gevoerd door de overheden met betrekking tot de cliënt en de door hem gedane verrichtingen, raadplegingkosten van derden of centrales, kosten van tussenkomst van correspondenten of tussenpersonen, kosten en wisselkoersrisico bij opdrachten tot aankoop en verkoop van deviezen en/of annuleringskosten.

Alle belastingen, rechten en taksen, van welke aard ook die verschuldigd zijn wegens of ter gelegenheid van een verrichting van de cliënt zijn ten laste van de cliënt.

VDK kan alle kosten en taksen automatisch debiteren van de rekeningen van de cliënt.

VDK kan de rentevoeten, de wisselkoersen en de kosten eenzijdig en met onmiddellijke ingang wijzigen in het licht van wetswijzigingen, de marktevolutie of de concurrentiepositie en onder voorbehoud van hetgeen bepaald is in de specifieke overeenkomsten met de cliënt of de terzake geldende wetgeving. De cliënt wordt zo spoedig mogelijk op de hoogte gebracht van de wijziging van de rentevoeten. Andere wijzigingen worden binnen een redelijke termijn voorafgaand aan de toepassing van de wijziging, aan de cliënt meegedeeld. Elke wijziging ten gunste van de cliënt, kan zonder kennisgeving worden toegepast.

14. Aansprakelijkheid van VDK

VDK Spaarbank zal steeds te goeder trouw en met redelijke zorg handelen. Zij is slechts aansprakelijk voor zware fouten of bedrog bij de uitoefening van de beroepsactiviteiten door haar of haar vertegenwoordigers gebaan.

VDK is niet aansprakelijk voor de voor haar cliënten nadelige gevolgen of schade ingevolge voorvallen die beschouwd worden als overmacht of ingevolge handelingen gesteld door de overheid. Zij is evenmin aansprakelijk voor de vergissingen, vertragingen, schadegevallen die te wijten zijn aan derden, schade die wordt veroorzaakt door overvallen, door staking van haar personeel of bezetting van de lokalen door het personeel of derden.

VDK wijst ook alle aansprakelijkheid af voor schade die, na het nemen van de normale voorzorgsmaatregelen, uitsluitend het gevolg is van vergissingen of een onderbreking van de postbedeling, van de telecommunicatieverbindingen of van de elektrische stroom. Dit geldt in het bijzonder ingeval haar informatieverwerkende diensten om één van die redenen geheel of gedeeltelijk worden uitgeschakeld.

VDK is niet aansprakelijk voor de nadelige gevolgen die haar cliënten ingevolge de vastgestelde banksluitingsdagen. De cliënten worden vooraf en tijdig in kennis gesteld van deze sluitingsdagen via affichering aan de VDK-vestigingen.

De cliënt moet zich op de hoogte stellen van de sluitingstijden van de VDK-vestigingen.

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

15. Waarborgen ten voordele van de cliënt

VDK heeft de beschermingsregeling voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten onderschreven.

Volgens dit systeem wordt ingeval van onvermogen van een kredietinstelling (faillissement, gerechtelijk akkoord) per deposant een schadevergoeding van maximum 100.000 EUR toegekend voor de deposito's van gelden, uitgedrukt in euro of in een munt van een lidstaat van de EER, ingeschreven op een rekening en voor bancaire schuldvorderingsbewijzen (o.a. spaarbons) die door de betrokken kredietinstelling zijn uitgegeven, mits ze op naam zijn of op een effectenrekening zijn ingeschreven.

Daarenboven is een aanvullende schadevergoeding voorzien van maximaal 20.000 EUR ter dekking van financiële instrumenten (aandelen, obligaties, enz.) die VDK houdt voor rekening van de cliënt, maar waarvan zij niet de emittent is. De indekking betreft enkel het risico dat VDK niet in staat zou zijn deze financiële instrumenten, die de cliënt toebehoren, aan de cliënt terug te geven.

Om het bedrag van de schadeloosstelling te berekenen, worden alle tegoeden van dezelfde houder opgeteld. Zijn verplichtingen of schulden tegenover VDK worden hiervan afgetrokken. Er gelden specifieke regels om vast te stellen wie eigenaar is in bijzondere gevallen zoals rekeningen die in onverdeeldheid worden gehouden, gemeenschappelijke rekeningen, rekeningen van verenigingen, enz.

Daarnaast geldt het recht op terugbetaling niet voor tegoeden van de overheid en van openbare instellingen, noch voor tegoeden van al dan niet financiële vennootschappen, met uitzondering van de niet-financiële vennootschappen die een verkorte jaarrekening mogen opstellen, noch voor deposito's waarvoor, vergeleken bij de gangbare praktijken bij VDK, abnormaal hoge rentevoeten en uitzonderlijke voorwaarden worden geboden, evenmin als voor achtergestelde kasbons, obligaties en andere achtergestelde bancaire schuldbewijzen.

De gedetailleerde voorwaarden van deze bescherming, die werden bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad van 25 februari 1999, kunnen op eenvoudige vraag in elke VDK-vestiging bekomen worden. Inlichtingen in dit verband kunnen eveneens bekomen worden bij het 'Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten', de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel of op de website www.beschermingsfonds.be.

16. Waarborgen ten voordele van VDK

16.1. Eenheid van rekening

Tenzij anders overeengekomen, maken alle rekeningen geopend op naam van dezelfde titularis, in euro of in deviezen, deel uit van een enige en ondeelbare rekening en dit ongeacht hun rechtskarakter en de eraan verbonden voorwaarden.

Alle kredieten en bankdiensten van welke aard ook worden aan de cliënt verstrekt, steeds met inachtneming van alle tegoeden, sommen en waarden die door VDK voor de cliënt worden aangehouden. De cliënt en de spaarbank beschouwen deze wederzijdse schuldvorderingen steeds als onderling nauw verbonden.

Alle tegoeden, sommen en effecten die door VDK voor de cliënt worden aangehouden, waarborgen de uitvoering van de verbintenissen, wat deze ook mogen zijn, van deze cliënt ten opzichte van VDK.

VDK kan bijgevolg op elk ogenblik en zonder voorafgaand bericht, de rekeningen samenvoegen en overdrachten verrichten tussen deze rekeningen, van een debetsaldo naar een creditsaldo of omgekeerd zowel als van een debetsaldo naar een ander debetsaldo of van een creditsaldo naar een ander creditsaldo.

Indien sommige van deze rekeningen in een buitenlandse munt worden aangehouden, zal de omzetting gebeuren op basis van de transactiekoers.

De cliënt ziet in dit geval uitdrukkelijk af van het voordeel van termijn verbonden aan spaarrekeningen of aan andere rekeningen.

De rekeningen die een eigen individualiteit moeten bewaren krachtens wettelijke bepalingen of een specifieke overeenkomst tussen VDK en de titularis, worden niet opgenomen in de bovengenoemde enige en ondeelbare rekening.

16.2. Compensatie

VDK kan, zonder verdere formaliteiten, alle schuldvorderingen die zij ten laste van de cliënt bezit als opeisbaar beschouwen en overgaan tot verrekening met creditsaldi op naam van de cliënt, ingeval de cliënt zich in een samenloop van schuldeisers bevindt, bij faillissement van de cliënt, indien beslag wordt gelegd in handen van VDK ten laste van de cliënt en ingeval van aanvraag tot gerechtelijk akkoord. VDK bepaalt zelf op welke schuldvordering de verrekening betrekking heeft.

In geval van compensatie tussen een creditsaldo en een debetsaldo, verbindt VDK zich ertoe rekening te houden met de bepalingen van art. 1409 van het Gerechtelijk Wetboek inzake de barema's van beslagbaarheid.

Opeisbare debetsaldi of schuldvorderingen zullen van rechtswege mogen aangezuiverd worden met bestaande creditsaldi op naam van personen die ofwel gezamenlijk, ofwel persoonlijk tot dezelfde schuld jegens VDK Spaarbank gehouden zijn. Daartoe kan VDK op elk ogenblik alle nodige overboekingen verrichten.

VDK kan te allen tijde het debetsaldo van een rekening waarvan een cliënt mandataris is, verrekenen met het creditsaldo van een rekening waarvan dezelfde cliënt titularis is, voor zover dit debetsaldo veroorzaakt werd door een opdracht of verrichting van de cliënt zelf.

16.3. Blokkering - retentierecht - pand

VDK kan, om een welbepaalde reden, het saldo van een rekening geheel of gedeeltelijk onbeschikbaar stellen gedurende een bepaalde tijd.

VDK kan eveneens weigeren om de bedragen, waarden of tegoeden die zij voor rekening van de cliënt houdt, terug te geven tot zolang deze zijn verplichtingen niet nakomt.

Alle sommen, effecten, documenten en goederen die VDK in bezit heeft voor rekening van de cliënt, strekken haar tot pand, als waarborg voor de goede uitvoering van alle huidige en toekomstige verbintenissen van de cliënt.

In geval van niet-uitvoering van de verbintenissen, zal VDK gerechtigd zijn om voornoemde sommen, effecten, documenten of goederen voor zich te houden of te gelde te maken volgens de door de wet voorgeschreven vormen, tot algehele aanzuivering van haar schuldvordering in hoofdsom, intrest en alle kosten.

17. Stopzetting en opschorting van de cliëntrelatie

17.1. Stopzetting van de cliëntrelatie

De cliënt en VDK Spaarbank hebben elk het recht om op elk ogenblik een einde te maken aan de cliëntenrelatie, mits zij daarbij respectievelijk een opzegtermijn van 1 maand en 2 maanden in acht nemen en zonder dat zij deze beslissing moeten motiveren, onverminderd andere wettelijke verplichtingen of eventuele bijzondere opzeggingstermijnen. Voor VDK Spaarbank geldt dit onverminderd de bepalingen betreffende de basisbankdienst.

In geval van niet-uitvoering door de cliënt van één van zijn verbintenissen, van vertrouwensbreuk (bv. wanneer VDK transacties of handelingen vanwege de cliënt vaststelt die niet stroken met de wettelijke, fiscale of deontologische voorschriften), van ernstig wangedrag van de cliënt of ingeval de cliënt weigert te voldoen aan de identificatieplicht, kan VDK mits aanduiding van de beweegreden, de bankrelatie onmiddellijk, zonder opzegtermijn en zonder ingebrekestelling beëindigen.

Vanaf het ogenblik van beëindiging van de bankrelatie, worden alle aan VDK verschuldigde bedragen opeisbaar, van rechtswege en zonder ingebrekestelling en houden de creditintresten op te lopen.

VDK houdt zich het recht voor om na de verbreking elke toekomstige cliëntrelatie met de betrokkene te weigeren.

17.2. Opschorting van de cliëntrelatie

VDK kan overgaan tot blokkeren van de rekeningen op naam van cliënten die niet correct geïdentificeerd zijn of die op geen enkel door VDK gekend adres bereikbaar zijn en waarvan de door VDK opgestuurde briefwisseling als onbesteld terugkeert. Deze blokkering kan alle verrichtingen omvatten of beperkt zijn tot de debetverrichtingen.

Wanneer deze geblokkeerde rekeningen niet het voorwerp uitmaken van enige tussenkomst door de titularis of rechthebbende sinds minstens vijf jaren, zullen deze beschouwd worden als "slapende rekeningen".

VDK zal vervolgens, overeenkomstig de wettelijke bepalingen een informatieprocedure opstarten om de titularis of rechthebbende actief op te sporen.

Indien deze informatieprocedure geen positief resultaat oplevert, dienen de activa van deze rekeningen na verloop van de wettelijk voorziene termijn overgemaakt te worden aan de Deposito- en Consignatiekas. VDK is gerechtigd alle kosten die uit deze procedure voortvloeien aan te rekenen op de tegoeden van de cliënt.

18. Beschikbaarheid en wijzigingen van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen

Het Algemeen Reglement van de Verrichtingen, evenals de bijzondere voorwaarden of reglementen voor specifieke producten en diensten, zijn beschikbaar in alle VDK-vestigingen of op de website www.vdk.be.

VDK behoudt zich het recht voor het Algemeen Reglement van de Verrichtingen of de bijzondere reglementen waarnaar verwezen wordt, op elk ogenblik te wijzigen.

Deze wijzigingen, met uitzondering van louter tekstuele aanpassingen of wijzigingen betreffende bijkomstige kenmerken van producten en diensten, zullen minstens twee maanden vóór de beoogde datum van inwerkingtreding worden meegedeeld aan de cliënten. Dit door affichering in de VDK-vestigingen of door elk ander middel dat VDK geschikt acht om afdoende informatie te verstrekken.

Indien de wijzigingen betrekking hebben op de essentiële kenmerken van de aangeboden producten en diensten, kan de cliënt de producten en/of diensten kosteloos op zeggen vóór de datum waarop de wijzigingen van toepassing worden.

De cliënt wordt geacht deze wijzigingen te hebben aanvaard indien hij VDK er niet vóór de voorgestelde datum van inwerkingtreding schriftelijk van in kennis heeft gesteld dat hij de wijzigingen niet aanvaardt

Elke cliënt erkent kennis te hebben genomen van het Algemeen Reglement en dit te aanvaarden, van zodra hij een relatie aangaat met VDK.

19. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

Behoudens andersluidende overeenkomst worden de relaties tussen VDK en de cliënt beheerst door het Belgisch recht.

Geschillen vallen onder de uitsluitende bevoegdheid van de rechtbanken van de plaats van de hoofdzetel van VDK of van de plaats waar zij woonstkeuze heeft gemaakt, zonder afbreuk aan het recht van VDK om een vordering in te stellen voor iedere andere normaal bevoegde rechtbank.

20. Vergissingen en klachten

De cliënt is ertoe gehouden zo spoedig mogelijk kennis te nemen van alle transactiedocumenten, berichten, uittreksels of akkoordbevindingen. Onregelmatigheden moeten schriftelijk gemeld worden aan VDK binnen de 30 dagen na de terbeschikkingstelling van deze transactiedocumenten, berichten, uittreksels of akkoordbevindingen. Reageert de cliënt niet binnen deze termijn, dan worden deze geacht correct te zijn.

Inzake verrichtingen op financiële instrumenten dient de cliënt elke klacht of opmerking betreffende een door VDK uitgevoerde verrichting schriftelijk aan VDK over te maken binnen de 7 bankwerkdagen die volgen op de uitvoering van het betwiste order.

Inzake betalingsdiensten dient de cliënt VDK onverwijld en uiterlijk dertien maanden na de valutatdatum van de debitering of creditering van een betalingstransactie, schriftelijk in kennis te stellen van het feit dat het om een niet-toegestane of niet correct uitgevoerde betalings-transactie gaat.

VDK kan niet aansprakelijk gesteld worden indien de cliënt niet tijdig kennis neemt van de hem ter beschikking gestelde transactiedocumenten, berichten, uittreksels of akkoordbevindingen.

Opmerkingen of eventuele klachten worden schriftelijk gericht aan:

VDK Spaarbank nv – klachtenbehandeling
Sint-Michielsplein 16 - 9000 Gent
Fax: 09 269 13 39
E-mail: klachtenbehandeling@vdk.be

Telefonische klachten dienen steeds schriftelijk te worden bevestigd door de cliënt. VDK doet steeds de nodige inspanningen om de cliënt binnen één maand nadat de klacht werd ontvangen schriftelijk te antwoorden. Indien er niet binnen de termijn van één maand kan geantwoord worden, zal de cliënt daarvan op de hoogte worden gebracht.

Indien de cliënt vindt dat hij via de klachtenbehandeling geen afdoend antwoord heeft gekregen, kan hij een beroep doen op de Bemiddelingsdienst Banken – kredieten – beleggingen, Belliardstraat 15-17, Bus 8, 1040 Brussel, e-mail: Ombudsman@ombfin.be.

VDK Spaarbank heeft het recht om materiële fouten of vergissingen van welke aard ook, begaan door haarzelf of door een andere financiële

instelling optredend in het kader van de uitvoering van een transactie, te verbeteren op elk ogenblik en zonder opdracht van de cliënt.

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

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

De cliënt wordt op de hoogte gebracht van de verbetering via een rekeninguittreksel, brief of via om het even welk ander middel.

DEEL 2: BIJZONDERE BEPALINGEN

I. DE REKENINGEN

A. Algemeen

1. Opening en verscheidenheid van rekeningen

VDK opent rekeningen op naam van haar cliënten, natuurlijke personen, rechtspersonen, onverdeeldheden of feitelijke verenigingen, die daartoe een openingsaanvraag ondertekenen en voor zover deze aanvraag door VDK wordt aanvaard. Deze rekeningen zijn onder meer girorekeningen, spaarrekeningen, termijnrekeningen, effectenrekeningen.

Op grond van een bijzondere overeenkomst kan zij ook andere rekeningen openen die worden beheerst door specifieke werkingsregels.

2. Verrichtingen op rekeningen

VDK bepaalt de diensten die zij aanbiedt en welke verrichtingen of opdrachten zij aanvaardt om uit te voeren, alsook tegen welke voorwaarden zij dit doet.

3. Rekeningen op naam van meerdere titularissen

De op naam van meerdere personen geopende rekeningen kunnen slechts worden beheerd mits de handtekening van alle titularissen, tenzij er de nodige volmachten zijn gegeven. Dit geldt tevens voor gehuwden, ongeacht hun huwelijksstelsel.

De titularissen zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor alle verrichtingen op de rekening en voor de terugbetaling van het eventuele debetsaldo en de kosten.

In geval van onenigheid tussen de medetitularissen omtrent hun handelingsbevoegdheid met betrekking tot de rekening, behoudt VDK zich het recht voor het gebruik van de rekening te schorsen totdat zij onderling een akkoord hebben bereikt en dit aan VDK hebben meegegeeld.

Met betrekking tot rekeningen op naam van beide echtgenoten of samenwonende partners, geldt niet automatisch dat elk van hen, alleen optredend, alle daden van beheer en beschikking kan stellen. Wanneer zij dit willen, dienen zij elkaar wederzijds volmacht te geven.

4. Rekeningen op naam van rechtsvormen zonder rechtspersoonlijkheid, feitelijke verenigingen of onverdeeldheden

Alle leden en vertegenwoordigers van een feitelijke vereniging of onverdeeldheid en alle vennoten van een rechtsvorm zonder rechtspersoonlijkheid zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor alle verrichtingen op de rekening op naam van de feitelijke vereniging, onverdeeldheid of rechtsvorm zonder rechtspersoonlijkheid.

De vertegenwoordigers vrijwaren VDK voor alle gevolgen van onenigheid onder de leden of vertegenwoordigers of van onduidelijkheid inzake de statuten, het reglement, de wijze van vertegenwoordiging of volmachten, en voor alle eventuele klachten of aanspraken van leden of

derden nopens de bij VDK gedeponeerde gelden of waarden, en de uitgevoerde verrichtingen.

VDK heeft het recht om in geval van twijfel of ingeval van betwisting aangaande de vertegenwoordiging, zonder enige aansprakelijkheid, de tegoeden eenzijdig en zonder voorafgaandelijke mededeling te blokkeren tot er duidelijkheid of eensgezindheid is bereikt.

5. Credit- of debetsaldo

Elke rekening moet op ieder moment een creditsaldo vertonen, tenzij anders is overeengekomen. VDK behoudt zich bijgevolg het recht voor om de uitvoering van iedere geheel of gedeeltelijk ongedekte opdracht te weigeren of uit te stellen.

Elk debetsaldo op rekening waarvoor geen bijzondere overeenkomst werd aangegaan, dient onmiddellijk en zonder ingebrekestelling te worden aangezuiverd. Uit het feit dat VDK Spaarbank niet of niet onmiddellijk tot invordering overgaat, kan niet worden afgeleid dat de cliënt over enig verworven recht op krediet beschikt.

Een door VDK toegelaten afwijking inzake een debetstand op rekening kan nooit worden ingeroepen als recht gevend op behoud of herhaling van deze afwijking.

6. Rekeningen in deviezen

Rekeningen in deviezen worden enkel geopend in de vorm van een termijnrekening en zijn onderworpen aan de Belgische of buitenlandse wettelijke of reglementaire bepalingen die dit soort tegoeden en de erop betrekking hebbende verrichtingen beheersen.

VDK is niet aansprakelijk voor de verliezen, de schade of de nadelige gevolgen die zouden voortvloeien uit de inning van gewone of buitengewone belastingen, koerswijzigingen, gevallen van overmacht, die de gehele of de gedeeltelijke onbeschikbaarheid van haar tegoeden bij de correspondent of een waardevermindering ervan zouden teweegbrengen.

7. Rekeninguittreksels en akkoordverklaringen

VDK stelt periodiek een bericht of uittreksel van de rekening op, met aanduiding van het bedrag van de geregistreerde boekingen na het vorig bericht of uittreksel en van het nieuw daaruit voortvloeiend saldo. De rekeninguittreksels worden opgemaakt in één enkel exemplaar. Duplicaten kunnen tegen vergoeding worden aangevraagd.

De rekeninguittreksels worden enkel afgeleverd bij wijze van inlichting. Alleen de regelmatig afgeleverde kwitanties en de boekhouding van VDK gelden als bewijs van respectievelijk de gestorte som en van het actuele tegoed.

Het bericht of uittreksel wordt, naar keuze van de rekeninghouder, hetzij per briefwisseling verstrekt, hetzij door middel van een elektronisch systeem via een uittrekselprinter of in online@vdk ter beschikking gesteld. De briefwisseling wordt gestuurd naar het adres van de titularis, naar een door hem aangeduid adres, of ter beschikking gehouden in een VDK-vestiging. De rekeninghouder aanvaardt alle gevolgen van zijn keuze met betrekking tot deze adresopgave.

Via uittrekselprinters, geïnstalleerd in de VDK-vestigingen, kan de cliënt, indien hij daartoe een abonnement aanvraagt, zelf zijn uittreksels printen. Na het verstrijken van een termijn van drie maanden, zullen de niet-afgedrukte uittreksels opgestuurd worden naar de cliënt, met aanrekening van de portokosten. Via online@vdk kan een abonnee rekeninguittreksels afdrukken of ongewijzigd opslaan. De op deze manier afgedrukte rekeninguittreksels hebben dezelfde waarde als een uittreksel verkregen via de papieren weg.

VDK kan op elk moment een akkoordverklaring m.b.t. de rekening toesturen aan de cliënt. Deze akkoordverklaring impliceert de erkenning

door de cliënt van de juistheid van het saldo van de rekening zoals vermeld op het uittreksel. Akkoordverklaringen worden, behoudens andersluidende instructies van de titularis, steeds naar de woonplaats van de titularis gestuurd.

8. Basisbankdienst

Iedere meerderjarige particuliere cliënt die zijn (wettelijke) hoofdverblijfplaats heeft in België, kan aanspraak maken op een basisbankdienst.

Deze basisbankdienst bestaat uit:

- het openen, het beheer en het sluiten van een girorekening;
- het ter beschikking stellen van overschrijvingsformulieren;
- de mogelijkheid om bestendige betalingsopdrachten te geven en facturen te domiciliëren;
- het storten van contanten en de afgifte van cheques ter incasso;
- de mogelijkheid geld af te halen aan de loketten van het de VDK-vestigingen waar de girorekening aangehouden wordt;
- de ter beschikkingstelling van uittreksels in de VDK-vestigingen.

De aanvrager moet aan een aantal voorwaarden voldoen om te genieten van een basisbankdienst:

- niet reeds beschikken over een girorekening bij een andere financiële instelling;
- niet beschikken over een spaarsaldo op spaar-, termijn- en/of effectenrekening van meer dan 6.000 EUR;
- geen consumentenkrediet hebben aangegaan in de mate dat het saldo van alle hierboven vermelde rekeningen verhoogd met het kredietbedrag meer dan 6.000 EUR bedraagt.

De aanvrager moet VDK bovendien informeren over een voordien bij haar beëindigde relatie.

VDK kan de aanvraag weigeren:

- bij niet voldoen aan de voorwaarden;
- wegens negatieve antecedenten van de aanvrager bij VDK;
- in geval van oplichting, misbruik van vertrouwen, bedrieglijke bankbreuk, valsheid in geschrifte, witwassen van kapitaal en fraude.

VDK kan de verrichtingen, uitgevoerd in het kader van deze basisbankdienst, weigeren indien deze leiden tot een debetstand. Indien VDK andere dan hierboven vermelde verrichtingen, producten of diensten toestaat, zal dit gebeuren tegen de in VDK voor dergelijke verrichtingen, producten of diensten geldende tarieven.

VDK behoudt zich het recht voor de girorekening af te sluiten indien de cliënt zijn verbintenissen niet nakomt en zal daarbij een opzegtermijn van 30 dagen naleven om aan de cliënt toe te laten een nieuwe financiële instelling te vinden.

Deze termijn zal niet gerespecteerd worden in geval van zware fout of grove nalatigheid van de cliënt.

De opzeg of weigering zal gemotiveerd worden.

9. Vruchtgebruik en blote eigendom

Via een schenking of vereffening-verdeling van een nalatenschap kan VDK rekening houden met het bestaan van een splitsing in naakte eigendom en vruchtgebruik met betrekking tot de tegoeden op bepaalde rekeningen.

Behoudens andersluidende overeenkomst of bijzondere volmacht, zijn de modaliteiten de volgende:

- Het kapitaal wordt op een rekening geplaatst op naam van de blote eigenaar. Alle opbrengsten, renten, dividenden worden aan de vruchtgebruiker ter beschikking gesteld, al dan niet via een opbrengstrekening geopend op naam van de vruchtgebruiker.
- De vruchtgebruiker heeft het recht de rekeningen te beheren. In die zin beslist de vruchtgebruiker vrij over de herbelegging of wederbelegging tegen zijn enkele handtekening. De vruchtgebruiker

is daarentegen ook gehouden tot instandhouding van de zaak en tot teruggave ervan aan de blote eigenaar bij de beëindiging van het vruchtgebruik.

- VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor wanbeheer door de vruchtgebruiker of voor het niet nakomen van zijn verplichtingen. Cash afhalingen of overschrijvingen naar rekeningen bij andere kredietinstellingen kunnen slechts mits het akkoord van de blote eigenaar.
- De blote eigenaar kan, behoudens herbelegging bij VDK in een soortgelijk product, nooit verrichtingen doen zonder het akkoord van de vruchtgebruiker.
- VDK behoudt zich het recht voor om voor de uitvoering van verrichtingen toch de toestemming te vragen van de blote eigenaar en de vruchtgebruiker.
- De uittreksels en alle briefwisseling worden verstuurd naar de vruchtgebruiker, tenzij de vruchtgebruiker daaromtrent andere instructies geeft.
- VDK laat het vruchtgebruik voortbestaan tot ze bericht krijgt van partijen dat er een einde wordt gemaakt aan het vruchtgebruik. Zij zullen hierbij de relevante bewijsmiddelen voorleggen. VDK behoudt zich het recht voor om zowel kapitaal als opbrengsten te blokkeren bij enige onduidelijkheid. Het vruchtgebruik eindigt in elk geval bij het overlijden van de vruchtgebruiker.
- Vruchtgebruiker en blote eigenaar zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de kosten voortvloeiend uit de administratie, beheer en de verrichtingen in verband met de gelden, waarden en opbrengsten die het voorwerp uitmaken van het vruchtgebruik.

10. Bescherming van de goederen van de minderjarige

Gelden en effecten, geboekt op rekeningen van een minderjarige titularis, moeten worden beschouwd als eigendom van deze minderjarige. De wettelijke vertegenwoordigers verbinden zich ertoe deze gelden en effecten in het uitsluitend belang van de minderjarige te beheren. Ook al hebben de ouders op basis van de wet elk afzonderlijk het beheersrecht over de goederen van hun minderjarige kinderen, toch vraagt VDK om dit vermoeden schriftelijk te bevestigen door middel van een wederzijdse volmacht. De wettelijke vertegenwoordigers bevestigen volledig verantwoordelijk te zijn voor de naleving van deze regel en zij vrijwaren VDK op hoofdelijke en ondeelbare wijze voor alle schadelijke gevolgen van de niet-naleving ervan.

In alle gevallen waarin VDK twijfelt of gelden of effecten in het belang van de minderjarige worden aangewend, of op voldoende voorzichtige wijze worden herbelegd, kan zij de uitvoering van een voorgestelde verrichting afhankelijk stellen van een machtiging van de Vrederechter.

Elke gerechtelijke beslissing betreffende het beheer van de goederen van de minderjarige kinderen, moet onmiddellijk door de wettelijke vertegenwoordigers aan VDK worden verteld. Indien deze mededelingsplicht niet wordt nagekomen, kan VDK niet aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen hiervan.

11. Opzegging en afsluiting

De cliënt en VDK Spaarbank hebben elk het recht om op elk ogenblik een einde te maken aan elke overeenkomst van onbepaalde duur, mits zij daarbij respectievelijk een opzegtermijn van 1 maand en 2 maanden in acht nemen en zonder dat zij deze beslissing moeten motiveren onverminderd andere wettelijke verplichtingen of eventuele bijzondere opzeggingstermijnen. Voor VDK Spaarbank geldt dit onverminderd de bepalingen betreffende de basisbankdienst.

Het afsluiten van een girorekening of spaarrekening is kosteloos.

Na terugbetaling aan VDK van alle verschuldigde bedragen en teruggave van alle betaalinstrumenten zal VDK het positieve saldo en

de verworven intrest aan de cliënt uitbetalen, hetzij overschrijven op een door de cliënt aangegeven rekening, hetzij de eventuele tegoeden renteloos ter beschikking stellen van de cliënt gedurende één maand. Na verloop van deze periode zal op kosten en op risico van de cliënt een circulaire cheque worden opgemaakt en opgestuurd.

Eventueel aangerekende kosten voor betalingsdiensten of voor het beheer van giro- of spaarrekeningen die vooraf zijn betaald, zullen naar evenredigheid terugbetaald worden vanaf de maand volgend op de datum van beëindiging.

VDK behoudt zich het recht voor om naamrekeningen met een saldo gelijk aan of lager dan 0 EUR waarop de cliënt gedurende zes maanden geen verrichtingen heeft uitgevoerd, automatisch af te sluiten zonder de voorziene opzeggingstermijn te moeten naleven.

Effectenrekeningen waarop geen effecten staan ingeboekt en waarop de cliënt gedurende twee jaar geen verrichtingen heeft uitgevoerd, kunnen door VDK automatisch worden afgesloten zonder de voorziene opzeggingstermijn te moeten naleven.

VDK behoudt zich tevens het recht voor om rekeningen met een beperkt creditsaldo waarop de cliënt gedurende twee jaar geen verrichtingen heeft uitgevoerd, automatisch af te sluiten zonder de voorziene opzeggingstermijn te moeten naleven.

De afsluiting van de rekening heeft ook de beëindiging van alle ermee verbonden diensten tot gevolg.

B. Girorekening

1. Kenmerken

De girorekening is een rekening waarvan het tegoed dadelijk beschikbaar is. De titularis kan de te ontvangen sommen op deze rekening laten storten. Alle betalingstransacties dienen via deze rekening te worden uitgevoerd.

De rekening kan geprovisioneerd worden door stortingen aan de loketten in de VDK-vestigingen, door overschrijvingen of opdrachten uitgaande van iedere financiële instelling, incasso van waardepapier of door krediet.

Opvragingen in speciën zijn mogelijk aan de loketten in de VDK-vestigingen. In dit geval moet een kwijting ondertekend worden door de titularis of de volmachtdrager. Bij opvragingen in speciën van meer dan 2.500 EUR is een vooropzeg van twee bankwerkdagen vereist.

VDK behoudt zich het recht voor om bij grote en/of onaangekondigde opvragingen niet in cash uit te betalen, maar wel door middel van een bankcheque.

Er kan eveneens over de rekening beschikt worden via overschrijvingsformulieren, via cheques, betaal- en kredietkaarten, bestendige opdrachten, domiciliëring en elektronische betaalmiddelen.

De opdrachten worden slechts uitgevoerd voor zover het tegoed op de rekening dit mogelijk maakt en zonder rekening te houden met de volgorde waarin VDK ze heeft ontvangen. Gedeeltelijke uitvoering van een opdracht is niet mogelijk. Bij onvoldoende provisie gedurende een zekere periode, kan VDK de gegeven opdrachten eenzijdig en zonder de opdrachtgever te moeten verwittigen, annuleren.

Indien VDK het verantwoord acht, kan zij, in het belang van de cliënt, bepaalde opdrachten toch uitvoeren ondanks het gebrek aan provisie. De daardoor ontstane debetstand verleent de cliënt evenwel geen enkel verworven recht op toekomstig krediet.

2. Intresten

De girorekening brengt een intrest op, berekend per dag.

De valutadatum voor crediteringen en debiteringen op een girorekening is de datum waarop de verrichting is uitgevoerd, m.a.w. de valutadatum is gelijk aan de verrichtingsdatum.

De debetintrest wordt berekend per kwartaal of bij tussentijdse volledige vereffening en automatisch gedebiteerd op de rekening.

De creditintrest wordt berekend per 31 december van elk jaar en bij de hoofdsom van de rekening gevoegd met valutadatum 1 januari van het volgend jaar. Bij volledige vereffening vóór 31 december wordt geen pro rata creditintrest gerekend. De cliënt kan pas over het saldo op de rekening beschikken na verloop van de termijn nodig voor de opzoeking en de vereffening van de eventueel nog lopende verrichtingen.

De credit- en debetintrest zijn variabel. De wijzigingen worden zo spoedig mogelijk aan de cliënt ter kennis gebracht.

De verschuldigde belastingen vallen ten laste van de titularis.

3. Uitvoeren van betalingstransacties

VDK gaat over tot het uitvoeren van betalingstransacties in opdracht van de cliënt. VDK aanvaardt daartoe overschrijvingsopdrachten, bestendige opdrachten en domiciliëring. Er kan tevens een e-abonnement worden afgesloten door de cliënt om opdrachten uit te voeren in het kader van het elektronisch bankieren of bankieren op afstand.

VDK zal de betalingstransacties pas uitvoeren wanneer de cliënt door zijn (elektronische) handtekening heeft ingestemd. Bij gebreke van dergelijke instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

Betalingstransacties worden enkel uitgevoerd via een girorekening waarvan de cliënt titularis of volmachtdrager is.

VDK voert betalingstransacties uit aan de hand van een correcte unieke identicator. Deze unieke identicator wordt vastgesteld op basis van het (internationaal) rekeningnummer (IBAN), desgevallend in combinatie met de bankidentificatiecode (BIC).

Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identicator wordt geacht correct te zijn uitgevoerd.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een betalingsopdracht wanneer de door de cliënt meegedeelde unieke identicator onjuist is of indien de betalingsopdracht schijnbaar regelmatig is gegeven.

VDK zal in dit geval evenwel redelijke inspanningen leveren om de met de betalingstransactie gepaard gaande geldmiddelen terug te krijgen. VDK kan hiervoor kosten aanrekenen aan de cliënt.

VDK dient geen rekening te houden met bijkomende informatie, andere dan de unieke identicator en is er niet toe gehouden na te kijken of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde en het rekeningnummer dat moet gedebiteerd of gecrediteerd. Alhoewel VDK er niet toe gehouden is de overeenstemming tussen naam en rekening na te gaan, behoudt VDK zich wel het recht voor om op basis hiervan de betalingstransactie al dan niet uit te voeren.

De opdrachten worden gegeven overeenkomstig de bepalingen van deel I. 9 van dit algemeen reglement. VDK kan opdrachten weigeren die niet op VDK formulieren of via aan de cliënt terbeschikking gestelde systemen zijn gegeven.

Opdrachten dienen bij voorkeur te worden overgemaakt aan de VDK-vestigingen waar de girorekening wordt aangehouden.

Om veiligheidsredenen mag de cliënt geen waarden noch opdrachten deponeren in de gewone brievenbus van een gebouw van VDK. VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de aldus gedeponeerde waarden of voor de laattijdige of niet-uitvoering van de gedeponeerde opdrachten.

Betalingsopdrachten worden uitgevoerd uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag na het tijdstip van de ontvangst van de betalingsopdracht.

Betalingsopdrachten die op papier worden ontvangen, worden uitgevoerd uiterlijk twee werkdagen na de ontvangst.

Elektronische betalingsopdrachten worden onmiddellijk na de ontvangst uitgevoerd.

De dag waarop de betalingsopdracht wordt overgemaakt is tevens ook de datum van ontvangst van deze opdracht.

Betalingsopdrachten worden geacht te zijn ontvangen op het ogenblik dat VDK de opdracht in haar bezit heeft.

Betalingsopdrachten ontvangen na 16 uur of op een dag die geen bankwerkdag is, worden geacht te zijn ontvangen op de volgende bankwerkdag.

De betalingsopdracht is onherroepbaar van zodra zij ontvangen is door VDK. Een betalingsopdracht met memodatum of domiciliëring kan herroepen of gewijzigd worden tot uiterlijk 16 uur van de werkdag voorafgaand aan de overeengekomen uitvoeringsdatum.

Iedere herroeping of wijziging van een gegeven opdracht moet in een VDK-vestigingen aan VDK ter kennis worden gebracht door een door de opdrachtgever ondertekend geschrift dat duidelijk aanduidt welke opdracht hij herroept of wijzigt.

VDK spant zich in om vanaf de ontvangst rekening te houden met de berichten van herroeping of wijziging.

VDK is aansprakelijk voor de correcte uitvoering van volledige en geldige betalingstransacties. De cliënt daarentegen dient niet-toegestane of niet correct uitgevoerde betalingstransacties onverwijld en uiterlijk 13 maanden na de valutatdatum van debitering of creditering aan VDK te melden.

Deze kennisgeving en het verzoek om rechtzetting verloopt via de klachtenprocedure overeenkomstig deel I. 20 van dit reglement.

Ingeval van betwisting van een transactie zal VDK aan de hand van een journaal het bewijs leveren dat de transactie juist werd geauthenticeerd, geregistreerd en geboekt en niet door een technische storing of andere faling werd beïnvloed.

De cliënt heeft recht op terugbetaling van een door of via een begunstigde geïnitieerde betalingstransactie indien het precieze bedrag van de betalingstransactie niet werd gespecificeerd toen de transactie werd toegestaan en indien het in rekening gebrachte bedrag hoger ligt dan de cliënt, op grond van zijn eerdere uitgavenpatroon, de voorwaarden van zijn contract en de relevante aspecten van de zaak, redelijkerwijs had kunnen verwachten.

De cliënt heeft geen recht op terugbetaling indien hij zijn instemming met de uitvoering van de transactie of een reeks transacties rechtstreeks aan VDK heeft gericht en er voorafgaande informatie betreffende de toekomstige betalingstransactie gedurende ten minste vier weken voor de vervaldag op een overeengekomen wijze door VDK of door de begunstigde van de transactie aan de cliënt ter beschikking werd gesteld.

Deze verplichting tot terugbetaling geldt evenmin wanneer de cliënt geen gevolg geeft aan het verzoek van VDK om haar de feitelijke elementen omtrent de voorwaarden mee te delen binnen een termijn van 7 werkdagen.

De verplichting tot terugbetaling geldt slechts voor zover de cliënt VDK binnen de termijn van 8 weken na de datum waarop de geldmiddelen zijn gedebiteerd op de hoogte heeft gebracht van de betwiste transactie.

Binnen de tien werkdagen na ontvangst van een verzoek om terugbetaling betaalt VDK het volledige bedrag van de betalings-transactie terug of motiveert een weigering.

VDK kan opdrachten weigeren bij gebrek aan provisie of ingeval de limiet die vooraf is overeengekomen tussen de cliënt en VDK wordt overschreden; wanneer de opdrachten niet voldoen aan de in dit reglement omschreven voorwaarden of wanneer VDK daartoe wordt verplicht.

VDK behoudt zich het recht voor opdrachten die niet worden uitgevoerd bij gebrek aan provisie of bij limietoverschrijding, al dan niet uit te voeren op een latere datum wanneer er wel voldoende provisie beschikbaar is of wanneer de opdracht niet meer zal leiden tot een limietoverschrijding. In dat geval wordt het tijdstip van ontvangst van de opdracht verschoven naar het ogenblik waarop voldoende provisie beschikbaar is of naar het ogenblik waarop de uitvoering geen limietoverschrijding meer met zich meebrengt. De cliënt draagt de eventuele negatieve gevolgen daarvan.

4. (On)geoorloofde debetstanden

VDK kan een geoorloofde debetstand toestaan op de girorekening. Het al dan niet toestaan van een geoorloofde debetstand is steeds een soevereine beslissing van VDK en is afhankelijk van de door de bank toegepaste toekenningscriteria.

Een weigering dient door VDK niet te worden gemotiveerd.

Er kan slechts één geoorloofde debetstand worden toegekend per girorekening, ongeacht het aantal titularissen of het aantal afgeleverde kaarten.

Behoudens de uitdrukkelijk door VDK toegestane geoorloofde debetstanden, kan een debetstand nooit als een geoorloofde debetstand worden beschouwd.

Elke geoorloofde debetstand is steeds terugbetaalbaar binnen één maand.

Overschrijdingen van een geoorloofde debetstand, zowel in bedrag als in tijd, zijn niet toegestaan. Ingeval van overschrijding vertoont de rekening een ongeoorloofde debetstand.

Ongeoorloofde debetstanden dienen onmiddellijk en zonder ingebrekestelling te worden aangezuiverd. Elke ongeoorloofde debetstand geeft aanleiding tot het opschorten van kredietopnemingen en het teruggeven van het bedrag van de ongeoorloofde debetstand binnen een termijn van 45 dagen.

Een gebeurlijk stilzwijgen of gedogen van VDK of het niet onmiddellijk overgaan tot invordering, kan door een cliënt nooit worden beschouwd als een verworven recht op krediet.

Op het debetsaldo op een girorekening, is respectievelijk de debetrente op geoorloofde of ongeoorloofde debetstanden verschuldigd cfr. de tarieflijst.

5. Betaalmiddelen en betalingsdiensten

5.1. Cheques

De titularis van een girorekening kan cheques verkrijgen tegen de door VDK bepaalde voorwaarden. VDK behoudt zich het recht voor om eventueel de afgifte te weigeren zonder deze beslissing te moeten verantwoorden.

De titularis van de rekening verbindt zich ertoe om de cheques met de grootste zorgvuldigheid te bewaren. Hij is verantwoordelijk voor alle gevolgen wegens verlies, diefstal of misbruik van de cheques.

Indien de cliënt verzet aantekent tegen de uitbetaling van een door hem uitgegeven cheque, is VDK niet verplicht om met dit verzet rekening te houden.

Als zij beslist om hiermee rekening te houden, heeft VDK het recht om op de rekening van de cliënt een som onbeschikbaar te houden voor het volledig of een deel van het bedrag van de cheque, totdat er een akkoord van de cliënt met de begunstigde is of totdat er een definitieve

gerechtelijke beslissing is. Alle uit dit verzet of deze blokkering van de rekening voortvloeiende kosten, meer bepaald deze voortvloeiend uit een gerechtelijke procedure, zijn ten laste van de cliënt.

VDK kan de betaling weigeren van cheques die niet of onvoldoende gedekt zijn. Wanneer VDK dergelijke cheques betaalt, moet de daardoor ontstane debetstand op rekening van de cliënt onmiddellijk terugbetaald worden en is deze van rechtswege en zonder ingebrekestelling opeisbaar.

De cliënt is ertoe gehouden ingeval van afsluiting van de rekening om welke reden ook, door een beslissing van de cliënt of door deze van VDK, onmiddellijk de ongebruikte cheques terug te geven. Tot het ogenblik van deze teruggave heeft VDK het recht de afgifte van het eventueel creditsaldo van de rekening op te schorten, zonder dat intrest verschuldigd is.

De uitgifte van een cheque zonder voorafgaande, voldoende en/of beschikbare dekking geeft aan VDK het recht de rekening af te sluiten en, meer algemeen, een einde te stellen aan alle zakenrelaties met de cliënt.

De intrekking van het recht van de titularis van de rekening om cheques te trekken, strekt zich automatisch uit tot de volmachtdrager. In alle gevallen waarin de titularis ertoe gehouden is de cheques die hij in bezit heeft, terug te geven, is de volmachtdrager ertoe gehouden hetzelfde te doen met de aan hem afgegeven cheques.

5.2. Elektronische betaalinstrumenten

VDK biedt de cliënten die titularis zijn van een girorekening en aan de toekenningvoorwaarden voldoen, de mogelijkheid gebruik te maken van elektronische betalingsdiensten (o.a. VDK-foon, Self'oMatic, Liesbeth, Online@vdk), volgens de modaliteiten vastgelegd in de desbetreffende bijzondere reglementen.

De tekst van het reglement wordt hem ter beschikking gesteld bij de aanvraag van de betalingsdienst en/of betaalkaart en is raadpleegbaar op de website www.vdk.be.

De cliënt aanvaardt het reglement door het gebruik van de dienst.

De intrekking van het recht van de titularis van de rekening om over een betaalinstrument te beschikken, strekt zich automatisch uit tot de volmachtdrager

De cliënt aanvaardt het reglement door het gebruik van de kaart. VDK kan, zonder haar beslissing te moeten motiveren, op ieder ogenblik de onmiddellijke teruggave van de betaal- en kredietkaarten eisen of het gebruik ervan verhinderen.

De intrekking van het recht van de titularis van de rekening om over een betaal- of kredietkaart te beschikken, strekt zich automatisch uit tot de volmachtdrager.

In alle gevallen waarin de titularis ertoe gehouden is de betaal- of kredietkaart die hij in bezit heeft, terug te geven, is de volmachtdrager ertoe gehouden hetzelfde te doen met de aan hem afgegeven betaal- of kredietkaart.

Hoe dan ook blijft de cliënt aansprakelijk voor het gebruik dat na de afsluiting van de rekening zou gemaakt worden van de kaarten die hij niet tegen ontvangstbewijs van VDK zou teruggegeven hebben.

VDK is niet verantwoordelijk voor rechtstreekse of onrechtstreekse schade of verlies naar aanleiding van het gebruik van de genoemde diensten.

De software en de erbij horende documentatie, evenals alle kopieën ervan, zijn en blijven de exclusieve eigendom van VDK. De cliënt verwerft een niet exclusief en niet overdraagbaar gebruiksrecht.

5.3. Overschrijvingen

De titularis van een girorekening kan aan VDK overschrijvingsopdrachten doorgeven waarbij zijn rekening voor een bepaald bedrag gedebiteerd wordt om een andere rekening voor hetzelfde bedrag te crediteren.

Overschrijvingsopdrachten moeten worden gegeven op genormaliseerde formulieren, genormaliseerde magnetische informatiedragers of via elektronische weg. VDK behoudt zich het recht voor anders opgestelde of op een andere wijze gegeven overschrijvingsopdrachten al dan niet te weigeren.

Grensoverschrijdende overschrijvingen zijn overschrijvingen waarbij de begunstigde geen financiële rekeningen in België aanhoudt en worden enkel aanvaard naar landen die niet onder een embargo van de Verenigde Naties of de Europese Unie vallen.

Grensoverschrijdende overschrijvingen moeten altijd via een girorekening geopend bij VDK op naam van de cliënt verlopen.

Op grond van de Europese regelgeving wordt een onderscheid gemaakt tussen Europees gereguleerde overschrijvingen en Internationale overschrijvingen.

Europees gereguleerde overschrijvingen, zijn niet dringende overschrijvingen in euro of in Zweedse kronen tussen twee rekeningen binnen de Europese Unie + IJsland, Liechtenstein, Noorwegen en Zwitserland en waarbij de opdrachtgever beschikt over de naam, het adres, het IBAN-nummer van de begunstigde en de BIC-code.

Internationale overschrijvingen zijn alle overschrijvingen die niet voldoen aan de basisvoorwaarden voor Europees gereguleerde overschrijvingen en alle buitenlandse overschrijvingen in deviezen. Grensoverschrijdende overschrijvingsopdrachten in deviezen worden uitgevoerd door tussenkomst van correspondenten in België met naleving van de geldende wisselreglementering en volgens de tarieven die van toepassing zijn op het ogenblik dat de opdracht wordt uitgevoerd. De kosten aangerekend door de Belgische of buitenlandse correspondenten voor hun aandeel in de uitvoering van een internationale overschrijving wordt in mindering gebracht op de rekening van de cliënt.

Overschrijvingen, verricht in het buitenland ten voordele van een cliënt van VDK, worden slechts op zijn rekening geboekt nadat VDK een creditbericht van een correspondent heeft ontvangen. Zij zijn evenwel pas definitief verworven door de cliënt vanaf het ogenblik waarop VDK effectief in het bezit is van de door de correspondent overgemaakte fondsen. De ontvangst door VDK van het creditbericht alleen is daartoe niet voldoende.

VDK voert de overschrijvingsopdrachten uit volgens de wijze die zij het meest geschikt acht en dit in functie van hun aard, de procedures of modaliteiten die bij haar van kracht zijn.

5.4. Bestendige opdrachten

De titularis van een girorekening kan aan VDK Spaarbank een bestendige opdracht geven om via het debet van zijn rekening, automatisch welbepaalde periodieke overschrijvingsopdrachten uit te voeren. Een bestendige opdracht blijft geldig zolang de opdracht niet schriftelijk wordt herroepen.

Iedere herroeping, wijziging, opschorting van een opdracht, moet aan VDK Spaarbank worden meegedeeld via een door de opdrachtgever ondertekend document, dat duidelijk aanduidt welke opdracht wordt herroepen of gewijzigd.

De intrekking van een bestendige opdracht heeft pas uitwerking vijf bankwerkdagen na ontvangst van de schriftelijke vraag tot intrekking.

5.5. Domicilieringen

De titularis van een girorekening kan via de ondertekening van een domiciliëringmandaat aan VDK opdracht geven om diverse facturen die aangeboden worden op eerste verzoek te betalen. Hij laat daarvoor de facturen domiciliëren bij VDK.

De schriftelijke opdracht tot intrekking van een domiciliëring wordt door VDK binnen de vijf bankwerkdagen na ontvangst ervan naar de schuldeiser doorgestuurd. VDK is niet verantwoordelijk voor de echtheid en de geldigheid van de facturen en de onkostennota's waartoe zij betalingsopdrachten krijgt.

Via een Europese domiciliëring geeft een titularis (schuldenaar-betaler) aan zijn schuldeiser de opdracht om in zijn naam en voor zijn rekening het bedrag van de domiciliëring te innen bij VDK als de bank van de schuldenaar.

Op basis van de domiciliëring behoudt VDK zich het recht voor om afhalingen te verrichten op rekening van de betaler op het eerste verzoek van diens schuldeiser.

VDK behoudt zich het recht voor om een domiciliëring waarvoor gedurende 13 maanden na de laatste inning geen opvragingen meer zijn gebeurd, automatisch te schrappen en de schuldeiser hierover te informeren.

Een Europese domiciliëring kan enkel worden opgezegd door kennisgeving rechtstreeks aan de schuldeiser.

5.6. Incasso van financiële documenten

VDK kan de inning op zich nemen van verschillende soorten van financiële documenten zoals handelseffecten (wisselbrieven, order-briefjes, cheques) of kwitanties, zowel in België als in het buitenland.

De cliënt stemt ermee in dat de inning via elektronische weg plaatsvindt.

De opbrengst van een incasso wordt, na aftrek van de kosten, slechts na effectieve inning op de rekening van de cliënt gecrediteerd. VDK kan evenwel overgaan tot rechtstreekse creditering van de te innen waarde. Elke creditering van de rekening naar aanleiding van een incasso-opdracht waarvan de afloop op het ogenblik van de creditering nog niet bekend is, gebeurt bij wijze van voorschot en onder uitdrukkelijk voorbehoud van goede afloop.

VDK spant zich met de beste zorgen in bij de inning van de haar toevertrouwde documenten, maar kan niet aansprakelijk gesteld worden, tenzij in geval van zware fout of bedrog, voor:

- a. De niet-eerbiediging van de formaliteiten en van de wettelijke termijnen inzake de aanbieding ter acceptatie of ter betaling van handelseffecten, de kennisgeving van protesten en de verzending van de berichten van niet-acceptatie of niet-betaling.
Met uitzondering van de formaliteiten voorzien bij protest, zal VDK geen andere formaliteiten vervullen ingeval van niet-aanvaarding of niet-betaling tenzij de cliënt hierom uitdrukkelijk verzoekt en de daaraan verbonden kosten betaalt.
- b. De gevolgen van de verkeerde uitvoering van de opdracht wanneer de onderrichtingen onduidelijk, onvolledig of foutief zijn. VDK is evenmin aansprakelijk voor een mogelijk verkeerde interpretatie van de onderrichtingen.
- c. De controle van de echtheid van de vermeldingen en handtekeningen die voorkomen op de ter incasso overgemaakte stukken. VDK mag evenwel het document, dat door de cliënt wordt aangeboden, regulariseren.

Behoudens andersluidende overeenkomst worden de documenten hetzij per gewone post verzonden hetzij door VDK bezorgd op de wijze die zij geschikt acht, rekening houdend met de aard van het papier of de plaats van bestemming.

6. Afsluiting

De titularis kan te allen tijde de afsluiting van zijn girorekening vragen. De girorekening kan echter niet afgesloten worden zolang de titularis huurder is van een safe of zolang er nog een koppeling is met een effectenrekening of met een kredietdossier.

Bij de afsluiting van de girorekening verklaart de titularis of volmachtdrager zich akkoord met alle uitgevoerde betalingstransacties. Na afsluiting van de rekening kunnen de transacties niet meer worden betwist.

De girorekening wordt pas afgesloten als de titularis en de volmachtdragers alle betrokken betaalmiddelen (cheques, proton-, debet en/of kredietkaarten) hebben ingeleverd, alle betalingsopdrachten zijn uitgevoerd en alle schulden en kosten zijn betaald.

Tot zolang blijven ook alle bestendige opdrachten en domiciliëringen waarvan de annulering niet uitdrukkelijk werd gevraagd, doorlopen.

Het positief saldo wordt pas na afsluiting van de rekening conform de instructies van de cliënt overgeboekt op een andere rekening of in contanten uitbetaald.

7. Bankoverstapdienst

Via de bankoverstapdienst kan elke rekeninghouder zijn betalingsopdrachten die moeten worden uitgevoerd op zijn vorige zichtrekening bij zijn vorige bank laten overdragen naar zijn nieuwe zichtrekening bij zijn nieuwe bank.

De concrete toepassingsvoorwaarden en modaliteiten zijn opgenomen in "Het reglement Bankoverstapdienst", dat één geheel vormt met het Algemeen Reglement van de Verrichtingen.

C. Spaarrekeningen

1. Algemeen

VDK opent spaarrekeningen, eventueel met verschillende modaliteiten, in euro waarop spaardeposito's zonder termijn worden ingeschreven.

De spaarrekening kan geprovisioneerd worden door stortingen aan de loketten in de VDK-vestigingen of via bestendige opdrachten, overschrijvingen of opdrachten uitgaande van iedere financiële instelling.

De Intresten van gereguleerde spaardeposito's zijn vrijgesteld van roerende voorheffing tot een bedrag dat jaarlijks door de fiscus wordt vastgelegd. Deze vrijstelling geldt per belastingplichtige.

Om van de vrijstelling te kunnen genieten moet de spaarrekening voldoen aan een aantal voorwaarden bepaald in de regelgeving betreffende het gereguleerd sparen:

1. De spaardeposito's moeten in euro zijn uitgedrukt;
2. De opvragingsmogelijkheden zijn als volgt wettelijk omschreven:
'Van de spaardeposito's kunnen rechtstreeks of via een zichtrekening, slechts opvragingen worden gedaan voor volgende verrichtingen:
 - o terugbetaling in speciën;
 - o transfer of overschrijving, niet krachtens een doorlopende opdracht uitgevoerd, naar een rekening op naam van de titularis;
 - o transfer naar een spaardeposito bij dezelfde instelling, op naam van de echtgeno(o)t(e) of van een familielid tot en met de tweede graad van de titularis van het spaardeposito;
 - o betaling van sommen, door de titularis van het spaardeposito verschuldigd in kapitaal, intresten of bijhorigheden wegens leningen of kredieten toegekend door dezelfde instelling of door een inrichting die door dezelfde instelling wordt vertegenwoordigd;

- o betaling, aan de financiële instelling, van verzekeringspremies en kosten betreffende het spaardeposito, van de prijs voor aankoop van of inschrijving op effecten, van de huur voor een safe en van een bewaarloon voor effecten in open bewaargeving;
3. VDK kan de opvragingen afhankelijk stellen van een opzeggings-termijn van 5 kalenderdagen wanneer zij 1.250 euro overtreffen en ze beperken tot 2.500 euro per halve maand.

Opvragingen in speciën zijn mogelijk aan de loketten in de VDK-vestigingen. In dit geval moet een kwijting ondertekend worden door de titularis of de volmachtdrager. Bij opvragingen in speciën van meer dan 2.500 euro is een vooropzeg van twee bankwerkdagen vereist. VDK behoudt zich het recht voor om bij grote, onaangekondigde opvragingen niet in cash uit te betalen, maar wel door middel van een bankcheque.

Overschrijvingen naar rekeningen bij andere financiële instellingen kunnen niet rechtstreeks vanuit de spaarrekening, maar moeten over een VDK-girorekening op naam van de cliënt verlopen.

In de veronderstelling dat de cliënt beschikt over diverse spaarrekeningen waarvan de gecumuleerde intresten hoger liggen dan het bedrag van de van belastingen vrijgestelde schijf, moet hij zijn fiscale verplichtingen terzake nakomen met betrekking tot het opstellen van een correcte aangifte en het vereffenen van de verschuldigde belasting.

2. Vergoeding

De vergoeding op de spaarrekening bestaat uit een basisintrest en een getrouwheidspremie. VDK stelt de basisintrest en de getrouwheidspremie vast. (Door het KB van 7 december 2008 werd de aangroei-premie afgeschaft met ingang van 1 april 2009.)

De tarieven van de vergoeding op de verschillende types spaarrekeningen worden gepubliceerd in de tarieflijst, beschikbaar in elke VDK-vestigingen en consulteerbaar via de website www.vdk.be.

2.1. Basisintrest

De basisintrest wordt berekend op het saldo, rekening houdend met het aantal uitgestane kalenderdagen.

De deposito's brengen basisintrest op vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting en brengen geen intrest meer op vanaf de kalenderdag van de afhaling. Stortingen en afhalingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de intrest.

De basisintrest wordt na het verstrijken van elk kalenderjaar met valutadatum 1 januari op de spaarrekening bijgeboekt. Bij afsluiting van de spaarrekening in de loop van het kalenderjaar loopt de basisintrest tot en met de kalenderdag voor de afsluiting.

Het tarief van de basisintrest is niet gegarandeerd. Elke tariefwijziging is onmiddellijk van toepassing op alle uitstaande kapitalen.

2.2. Getrouwheidspremie

De getrouwheidspremie wordt toegekend op alle bedragen die gedurende een getrouwheidsperiode van twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde spaarrekening behouden blijven.

De getrouwheidspremie begint te lopen vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting of vanaf de verwervingsdatum van de vorige getrouwheidspremie. Afhalingen worden aangerekend op de sommen waarvoor de premieverwerving het minst ver gevorderd is.

De getrouwheidspremie is verworven twaalf maanden nadat de getrouwheidspremie begint te lopen en wordt na het verstrijken van het kalenderjaar met valutadatum 1 januari op de spaarrekening bijgeboekt.

Het premietarief is het tarief dat van toepassing is op de dag dat de getrouwheidsperiode begint te lopen. Het premietarief blijft van toepassing voor de volledige getrouwheidsperiode en is gedurende deze periode gegarandeerd. Er wordt eenzelfde premietarief toegepast voor nieuwe stortingen en voor spaartegoeden waarvoor een nieuwe getrouwheidsperiode van twaalf maanden begint te lopen.

Een gedetailleerde beschrijving van de modaliteiten voor de intrest-berekening van de spaarrekeningen en van de overgangsmaatregelen is opgenomen in het 'Informatiedocument gereguleerd sparen', en is beschikbaar in elke VDK-vestigingen en consulteerbaar via de website www.vdk.be.

VDK kan bij speciale acties bijkomende voorwaarden hieromtrent in het actiereglement voorzien.

3. Afsluiting

Bij een volledige vereffening voor 31 december kan de cliënt pas over het saldo op de rekening beschikken na verloop van de termijn nodig voor de opzoeking en vereffening van de eventueel nog lopende verrichtingen.

4. Soorten spaarrekeningen

4.1. Spaarrekening

Er dient aan geen specifieke voorwaarden te worden voldaan en er zijn geen bijkomende modaliteiten van toepassing.

4.2. Rentespaarrekening

De Rentespaarrekening is een spaarrekening waarop een hogere vergoeding kan worden toegekend op voorwaarde dat het saldo een door VDK bepaald minimumsaldo bedraagt.

Daalt het saldo van de Rentespaarrekening gedurende een bepaalde periode onder het vastgestelde minimumsaldo, dan wordt voor deze periode de basisintrestvoet van de gewone spaarrekening toegepast.

Voor de basisintrest zal op één en hetzelfde ogenblik slechts één intrestvoet worden toegepast op het totale saldo van de rekening.

Ook wat de getrouwheidspremie betreft worden twee verschillende tarieven toegepast al naar gelang het saldo op de rekening: het tarief van de spaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting lager is dan het bepaald minimumsaldo; het tarief van de rentespaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting gelijk is aan of hoger dan het bepaald minimumsaldo.

Voor de getrouwheidspremie zal één premietarief worden toegepast per storting en dit tarief wordt gegarandeerd gedurende de gehele verwervingsperiode.

4.3. Wereldspaarrekening

De Wereldspaarrekening biedt de cliënt de mogelijkheid om op een alternatieve manier aan ontwikkelingshulp te doen, door het geheel of een gedeelte van de intrest te bestemmen voor projecten verbonden aan de Wereldspaarrekening. Voor de selectie van de projecten doet VDK een beroep op de expertise van een aantal partners, die jarenlange ervaring hebben met betrekking tot ontwikkelings-samenwerking.

VDK verbindt er zich toe om jaarlijks aan deze partners een gezamenlijke commissie uit te betalen van 0,50 % op de totale spaarinlage van alle Wereldspaarrekeningen.

VDK engageert er zich toe om de spaarfondsen op de Wereldspaarrekening volgens duidelijk omschreven ethische criteria te herbeleggen en dit jaarlijks door een extern en onafhankelijk controleorgaan (Ethibel vzw) te laten certificeren:

- hetzij direct of indirect in de vorm van microkredieten in het Zuiden of door middel van kapitaalparticipatie in organisaties die op dat vlak actief zijn;
- hetzij in aandelen of obligaties van bedrijven of organisaties die opgenomen zijn in het investeringsregister van Ethibel vzw;
- hetzij in 'duurzame of ethische' beleggingsfondsen die door Ethibel erkend zijn met het Ethibel keurmerk;
- hetzij in een combinatie van wat voorafgaat.

4.4. Solidariteitsspaarrekening

De met de Solidariteitsspaarrekening verzamelde spaarfondsen worden door VDK geïnvesteerd in bedrijven en projecten, in Vlaanderen en Brussel, die voldoen aan duidelijk afgesproken sociale, ecologische en/of ethische normen. Deze normen werden bepaald in overleg met Hefboom en de naleving ervan wordt gecontroleerd door Ethibel, een onafhankelijk controleorganisme.

De cliënt heeft de mogelijkheid zijn intrest geheel of gedeeltelijk te gebruiken voor de aankoop van Hefboomaandelen. De Hefboomaandeelhouders ontvangen jaarlijks een uittreksel uit het aandelenregister met de stand van zaken per 31 december. Dividenden worden betaalbaar gesteld na de jaarlijkse algemene vergadering van Hefboom. De aandeelhouder heeft dan de keuze: het dividend innen, kapitaliseren of bestemmen als gift (niet fiscaal aftrekbaar). Hij wordt hierover rechtstreeks door Hefboom geïnformeerd.

4.5. Knuffelspaarrekening

Een Knuffelspaarrekening is een spaarrekening geopend op naam van een minderjarige waarop een hogere vergoeding kan worden toegekend.

Ze kan geopend worden vanaf de geboorte tot en met 31 december van het kalenderjaar waarin de titularis zes jaar wordt.

De hogere vergoeding kan worden toegekend op voorwaarde dat het saldo een door VDK bepaald maximumsaldo bedraagt.

Indien het saldo gedurende een bepaalde periode boven het vastgestelde maximum stijgt, wordt voor deze periode op het volledige saldo de basisintrestvoet van de gewone spaarrekening toegepast.

Voor de basisintrest zal op één en hetzelfde ogenblik slechts één intrestvoet worden toegepast op het volledige saldo van de rekening.

Wat de getrouwheidspremie betreft worden twee verschillende tarieven toegepast al naargelang het saldo op de rekening: het tarief van de Knuffelspaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting lager of gelijk is aan het bepaald maximumsaldo; het tarief van de spaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting hoger is dan het bepaald maximumsaldo.

Voor de getrouwheidspremie zal één premietarief worden toegepast per storting en dit tarief wordt gegarandeerd gedurende de gehele verwervingsperiode.

Op 31 december van het kalenderjaar waarin de titularis 6 jaar geworden is, wordt de Knuffelspaarrekening automatisch omgezet naar een Jovo Kids spaarrekening.

4.6. Jovo Kids spaarrekening

Een Jovo Kids spaarrekening kan geopend worden op naam van een minderjarige vanaf 1 januari van het kalenderjaar waarin de titularis 7 jaar wordt tot en met 31 december van het kalenderjaar waarin de titularis 11 jaar wordt.

Jaarlijks worden op 31 december de Jovo Kids spaarrekeningen waarvan de titularis in de loop van dat jaar 12 jaar is geworden en die niet worden omgezet naar een Jovo Juniordrieluik, automatisch omgezet naar een gewone spaarrekening.

5. Als waarborg geblokkeerde spaarrekeningen

Op verzoek van de cliënt kunnen de tegoeden op een spaarrekening geblokkeerd worden als waarborg van de verbintenissen van de cliënt ten aanzien van een derde. De bank bevestigt de blokkering schriftelijk aan de derde.

De geblokkeerde tegoeden kunnen enkel worden vrijgegeven na een schriftelijke toestemming van zowel de titularis van de rekening als de derde, begunstigde van de waarborg, of op voorlegging van een uitvoerbaar vonnis.

De intrest op de geblokkeerde spaarrekening wordt gekapitaliseerd.

D. Termijnrekeningen

1. Algemeen

Termijnrekeningen zijn rekeningen op naam, geopend in euro of in deviezen. De looptijd, het bedrag en de wijze van uitkering worden vastgelegd bij de opening van de rekening.

De termijn begint op de valutadatum van de storting.

De intrestvoet wordt toegekend op het ogenblik van de storting en blijft onveranderd tot de vervaldag.

Er zijn geen bijstortingen mogelijk. Iedere storting wordt beschouwd als een nieuwe rekening en dient aan alle voorwaarden te voldoen.

Een termijnrekening is steeds gekoppeld aan een bij VDK geopende girorekening, opbrengstrekening genoemd, waarop de beschikbare intrest en het kapitaal worden gestort. De titularis (of één van de titularissen) van de termijnrekening moet titularis of medetitaris zijn van deze opbrengstrekening. Indien ten gevolge van een opvraging het tegoed op de rekening lager wordt dan het minimumbedrag, wordt het automatisch overgeboekt naar de opbrengstrekening.

2. Kortetermijnrekeningen

Kortetermijnrekeningen zijn termijnrekeningen waarvan de looptijd korter is dan één jaar. Het minimumbedrag bedraagt 12.500,00 euro. De verworven intrest en het kapitaal zijn beschikbaar op de vervaldag.

Behoudens schriftelijk tegenbericht van de cliënt, worden kortetermijnrekeningen op hun vervaldag in kapitaal en intresten automatisch hernieuwd voor een eenzelfde duur en op basis van de voorwaarden die geldig zijn op het tijdstip van de hernieuwing.

Voor kortetermijnrekeningen in euro dient het tegenbericht VDK te bereiken ten laatste één bankwerkdag voor de vervaldag, voor kortetermijnrekeningen in deviezen dient het tegenbericht VDK te bereiken ten laatste drie bankwerkdagen voor de vervaldag.

Wanneer de opzegging een termijnrekening in deviezen betreft zal VDK alle eventuele door andere partijen aangerekende kosten, koers- en renteversillen doorrekenen aan de cliënt.

3. Termijnrekeningen 1 jaar – 6 jaar

Termijnrekeningen 1-2-3-4-5-6 jaar zijn termijnrekeningen waarvan de looptijd, vastgesteld door de cliënt, langer is dan één jaar. De intrest wordt beschikbaar gesteld op vooraf bepaalde intrestvervaldagen, het kapitaal is beschikbaar op de eindvervaldag. De beschikbare intrest en het kapitaal worden op de opbrengstrekening gestort.

Uitzonderlijk en omwille van bijzondere redenen die VDK zelf beoordeelt, kan zij zich bereid verklaren een termijnrekening vóór de vervaldag terug te betalen.

De cliënt geniet echter geen terugkoopgarantie. VDK zal de waarde van de termijnrekening bepalen op basis van de marktvoorwaarden op het ogenblik van de vervroegde vereffening

4. Comfortrekening

De Comfortrekening is een termijnrekening, geopend in euro met een minimum bedrag van 12.500 euro. De looptijd, met een minimum van 1 jaar, wordt overeengekomen bij de opening van de rekening.

De intrest wordt naar keuze van de cliënt maandelijks, drie- of zesmaandelijks of jaarlijks beschikbaar gesteld. Kapitalisatie van de intresten is eveneens mogelijk. De cliënt maakt zijn keuze bekend bij de opening van de comfortrekening.

Het kapitaal is beschikbaar op de eindvervaldag. Op vraag van de cliënt kan het kapitaal ook geleidelijk en gedeeltelijk of volledig terugbetaald worden in de vorm van periodieke annuïteiten.

De beschikbare intrest, het vervallen kapitaal en de periodieke terugbetalingen worden op de opbrengstrekening gestort.

Uitzonderlijk en omwille van bijzondere redenen die VDK zelf beoordeelt, kan zij zich bereid verklaren een comfortrekening vóór de vervaldag terug te betalen. De cliënt geniet echter geen terugkoopgarantie. VDK zal de waarde van de comfortrekening bepalen op basis van de marktvoorwaarden op het ogenblik van de vervroegde vereffening.

E. Jongerenrekeningen

1. Algemeen

Deze rekeningen kunnen, met beperkte betalingsdiensten en mits te voldoen aan bijzondere voorwaarden geopend worden vanaf 1 januari van het kalenderjaar waarin de titularis 12 jaar wordt.

De vermelde bepalingen met betrekking tot de spaarrekening en de girorekening in het algemeen en met betrekking tot de vergoeding op de spaarrekening in het bijzonder zijn integraal van toepassing op de jongerenrekeningen.

Een gedetailleerde beschrijving van de modaliteiten voor de intrestberekening van de spaarrekeningen is opgenomen in het "Informatiedocument gereguleerd sparen", beschikbaar in de VDK-vestigingen en op de website www.vdk.be.

2. Knuffelspaarrekening en Jovo Kids spaarrekening

Zie supra

3. Jovo Junior rekening

Een Jovo Junior rekening bestaat uit een drieluik: Jovo Junior girorekening, Jovo Junior spaarrekening en Jovo-kaart.

De rekening kan geopend worden door een minderjarige titularis vanaf 1 januari van het jaar waarin hij 12 jaar wordt tot het jaar waarin hij de leeftijd van 15 jaar bereikt.

Er is bij de opening steeds de toestemming vereist van minstens één van de wettelijke vertegenwoordigers.

Wat de Jovo Junior girorekening betreft, kan de titularis autonoom de beschikbare provisie afhalen. In geen geval mag hij die beschikbare provisie overschrijden.

Voor elke opvraging in contanten van de Jovo Junior spaarrekening of voor het aanvragen van de betaalkaart is de handtekening van minstens één van de wettelijke vertegenwoordigers vereist.

VDK kan uit voorzichtigheidsoverwegingen steeds het bedrag per opvraging, bepaalde verrichtingen of het toekennen van betaalmiddelen beperken en/of afhankelijk stellen van de medeondertekening van één van de wettelijke vertegenwoordigers. De Jovo Junior spaarrekening is uitgesloten uit het abonnement elektronisch bankieren van de minderjarige titularis.

Op 31 december van het jaar waarin de titularis 15 jaar is geworden, wordt de Jovo Junior rekening automatisch omgezet in een Jovorekening.

Ingeval de koppeling tussen de Jovo Junior girorekening en de Jovo Junior spaarrekening wordt verbroken, wordt de Jovo Junior rekening omgezet in een klassieke spaarrekening.

4. Jovo rekening

Een Jovo rekening bestaat uit een drieluik: Jovo girorekening, Jovo spaarrekening en Jovo-kaart.

De rekening kan geopend worden door een minderjarige titularis vanaf 1 januari van het jaar waarin hij 16 jaar wordt tot het jaar waarin hij de leeftijd van 24 jaar bereikt.

Wat de opvraging in contanten van de Jovo giro- en spaarrekening betreft, heeft de titularis het recht autonoom de beschikbare provisie af te halen. In geen geval mag hij die beschikbare provisie overschrijden.

De Jovo girorekening en Jovo spaarrekening kunnen worden opgenomen in een abonnement elektronisch bankieren.

Tot de meerderjarigheid van de titularis kan VDK uit voorzichtigheidsoverwegingen steeds het bedrag per opvraging, bepaalde verrichtingen of het toekennen van betaalmiddelen beperken en/of afhankelijk stellen van de medeondertekening van één van de wettelijke vertegenwoordigers.

Op 31 december van het jaar waarin de titularis 24 jaar wordt, of ingeval de koppeling tussen de Jovo girorekening en de Jovo spaarrekening wordt verbroken, wordt de Jovo rekening omgezet in een klassieke giro- en spaarrekening.

II. KREDIETEN

VDK kan kredieten openen in verschillende vormen.

Behoudens afwijkende bepalingen zijn de algemene kredietvoorwaarden, opgesteld door VDK, van toepassing.

Het krediet wordt gereguleerd door een onderhandse of authentieke overeenkomst. De bepalingen van het "Algemeen Reglement van de Verrichtingen" zijn van toepassing voor zover ze verenigbaar zijn met de kredietovereenkomst.

De debetstand op een rekening bij VDK is alleen dan als kredietverlening te beschouwen indien VDK op een ondubbelzinnige manier deze debetstand toelaat. In elk geval dient een geoorloofde debetstand binnen de maand volledig aangezuiverd te zijn. De cliënt dient dit spontaan te doen. Het niet onmiddellijk overgaan tot invordering van de debetstand kan niet beschouwd worden als een verworven recht op krediet voor de cliënt.

III. EFFECTENVERRICHTINGEN

Voor effectenverrichtingen wordt verwezen naar "Het reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten", dat één geheel vormt met het Algemeen Reglement van de Verrichtingen.

IV. SAFES

VDK stelt, in haar vestigingen die daartoe uitgerust zijn, safes van verschillende omvang ter beschikking van de cliënten, tegen huurprijzen vastgesteld in een tarief dat op verzoek kan worden verkregen.

1. Duur en beëindiging

De huurovereenkomst kan op elk ogenblik worden aangegaan voor één jaar en begint op de datum van de ondertekening van de overeenkomst.

De huurovereenkomst wordt automatisch en telkens voor de volledige looptijd verlengd op de vervalddag tenzij ze veertien dagen vóór vervalddag hetzij bij aangetekend schrijven, hetzij bij bericht van opzegging wordt opgezegd. Bij gebrek aan dergelijke opzegging kan VDK de huur als hernieuwd beschouwen tegen de prijs die van toepassing is op de vervalddag.

Bij het verstrijken van de huur, om welke reden ook, moet de huurder de safe decoderen en vrij van elke inhoud terug ter beschikking stellen van VDK en de sleutel teruggeven. Indien de huurder dit nalaat zal VDK de huur eveneens als hernieuwd beschouwen tegen de prijs die van toepassing is op de vervalddag.

2. Huurprijs en betaling

De huurprijzen zijn vastgesteld in verhouding tot de afmetingen van de safe.

De huurprijs is vooraf betaalbaar bij de ondertekening van de overeenkomst voor de gehele duur van de overeenkomst en vervolgens telkens op de vervalddag.

Wanneer de huurder een einde stelt aan de huur tijdens de looptijd van de overeenkomst, blijft de betaalde huurprijs geheel voor VDK verworven.

De verschuldigde huurgelden en de kosten met betrekking tot de safe worden door VDK rechtstreeks gedebiteerd van de rekening van de huurder of medehuurder. Deze huurgelden en kosten kunnen eveneens van andere rekeningen of op andere tegoeden van de huurder of medehuurder ingehouden worden. De niet betaling van de huurgelden heeft automatisch de schorsing van de verzekering tot gevolg.

3. Toegang

De safes zijn toegankelijk tijdens de openingsuren van de vestigingen waar zij zich bevinden.

Om toegang te hebben tot de safe is elke medetitularis of volmachtdrager verplicht eerst het register van de medehuurders en de gevolmachtigden in te vullen en te ondertekenen.

4. Schade

Het is de huurder verboden schadelijke, hinderlijke en gevaarlijke stoffen, evenals verdovende middelen op te bergen in de safe.

VDK behoudt zich het recht voor om in aanwezigheid van de huurder of, indien er meerdere zijn, van om het even wie onder hen, de aard van de gedeponeerde goederen na te kijken.

De huurder is verantwoordelijk voor alle schade die de inhoud van zijn safe veroorzaakt.

VDK is niet aansprakelijk voor enige ontvreemding, verlies of schade veroorzaakt aan de gedeponeerde voorwerpen, tenminste indien zij geen grove fout zou hebben begaan. De huurders genieten een gratis verzekering tegen alle risico's, mits inachtname van de uitsluitingen, zoals bepaald in de polis.

VDK kan niet aansprakelijk gesteld worden voor eventuele schade geleden bij niet-gewaarborgde schadegevallen, evenals schade die de verzekerde maxima overschrijdt.

5. Openbreken

De huurovereenkomst is van rechtswege ontbonden indien de huurder de huurprijs niet betaalt binnen de acht bankwerkdagen na een aangetekende ingebrekestelling of in om het even welk ander geval van niet-naleving van de overeenkomst. In dat geval heeft VDK het recht de safe te laten openbreken op eender welk moment na de ontbinding en zonder dat de aanwezigheid van de huurder is vereist. De eventuele inhoud van de safe wordt op de zetel van VDK in open bewaargeving gehouden gedurende drie maanden na de opening.

Gedurende deze periode kan de huurder terug bezit nemen van het depot door invulling van een kwitantie en de betaling van alle verschuldigde bedragen, met inbegrip van het bewaarloon. Na deze periode kan VDK alle wettelijke middelen aanwenden ter voldoening van haar schuldvordering.

In geval van verlies of diefstal van de sleutel of wanneer de cliënt zich de geheime code niet meer herinnert, kan hij VDK vragen de safe open te breken. Enkel VDK kan de nodige maatregelen met het oog op de openbreking nemen. De safe kan enkel opengebrouwen worden op vraag van de huurder(s) en niet op vraag van de volmachtdrager.

De huurder draagt alle kosten die het gevolg zijn van de verplichte opening of de openbreking en van het opstellen van een inventaris.

6. Overlijden

Bij overlijden van een huurder, een medehuurder of de echtgenoot van één van deze personen, en dit ongeacht het huwelijksvermogenstelsel van de echtgenoten, wordt de safe verzegeld totdat de bij de wet voorgeschreven inventaris is opgesteld. VDK zal daartoe de safe openen in tegenwoordigheid van een ambtenaar van Registratie van Domeinen.

De erfenamen van de huurder zijn hoofdelijk gehouden voor al zijn verbintenissen jegens VDK.

7. Overdracht en onderhuur

De huurder mag het huurrecht niet overdragen noch de safe aan wie dan ook onderverhuren. De medehuurders van eenzelfde safe zijn solidair en ondeelbaar verbonden tot alle verplichtingen uit onderhavige huurovereenkomst. Elke mededeling aan één van hen, geldt ten aanzien van alle huurders.

8. Verzekering inhoud safes

De premie voor de verzekering tegen alle risico's, mits inachtneming van de uitsluitingen, wordt door VDK ten laste genomen.

De betaling van de huurprijs door de huurder geldt als bewijs van het onderschrijven van de verzekering.

De huurder is verplicht een gedetailleerde lijst met vermelding van alle voorwerpen, waarden en waardepapieren, met aanduiding van de reeksen en nummers ervan op te stellen, regelmatig bij te houden en deze te bewaren op een andere plaats dan de safe waarin de waarden

zich bevinden. Ingeval de huurder diefstal, poging tot diefstal of om het even welke andere schade vaststelt of ervan kennis neemt, is hij verplicht de kantoorhouder hiervan onmiddellijk op de hoogte te brengen, dit op straffe van verval van de verzekering.

De verzekerde verliest alle rechten op schadevergoeding voor het geheel van de getroffen risico's in geval hij zijn verplichtingen niet nakomt of zich bij vaststelling van deze schade schuldig maakt aan bedrieglijke verklaringen of voorwerpen en waarden die hij beweert hem ontstolen te zijn, verbergt of onttrekt aan het onderzoek of tot verrechtvaardiging bedrieglijke middelen aanwendt.

V. INWERPKLUIZEN

Sommige vestigingen van VDK beschikken over een inwerpkluiz.

Deze laat de cliënten toe buiten de openingsuren van de VDK-vestiging bankbiljetten, deviezen, effecten, cheques of andere handelseffecten te deponeren. De modaliteiten ervan worden vastgelegd in een afzonderlijke overeenkomst.

VDK is niet aansprakelijk voor het verlies van documenten of waarden die door de cliënt in de gewone brievenbussen van de vestigingen worden gedeponneerd.

VI. VERZEKERINGEN

VDK bemiddelt bij het sluiten van bepaalde verzekeringscontracten. Zij treedt hierbij uitsluitend op als tussenpersoon. De door VDK bemiddelde verzekeringsproducten zijn onderworpen aan de bijzondere voorwaarden die in elk contract vermeld zijn.

Bijlagen:

Reglement inzake elektronische betaalmiddelen

Reglement VDK-Foon

Reglement Liesbeth Telebanking

Reglement online@vdk

Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten

Orderuitvoeringsbeleid

Reglement bankoverstapdienst

Uittreksel uit het "Beleid inzake belangenconflicten met betrekking tot dienstverlening in financiële instrumenten"

Informatiedocument gereguleerd sparen

Lijst VDK-vestigingen

REGLEMENT INZAKE ELEKTRONISCHE BETAALINSTRUMENTEN

Dit reglement vormt een aanvulling op het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van VDK Spaarbank nv en regelt de bijzondere rechten, verplichtingen en verantwoordelijkheden die het gebruik van de VDK-betaalkaart en de Jovo (Junior) betaalkaart meebrengt, zowel voor de titularis als voor de volmachtdrager van de rekening.

Artikel 1: Definities

- **Betaalinstrument:**
 - **VDK betaalkaart of Jovo (Junior) betaalkaart:** de genummerde magneetstripkaart voorzien van een chip die de houder ervan de mogelijkheid biedt gebruik te maken van de diensten aangeboden door VDK en/of het Bancontact-, Proton- of Maestrosysteem; de Jovo (Junior) betaalkaart wordt enkel toegekend aan titularissen jonger dan 25 jaar.
 - **kredietkaart:** de VISA-kaart; uitgegeven door VDK
- **VDK:** VDK Spaarbank nv, uitgever van het betaalinstrument
- **titularis:** de houder van een girorekening waaraan het betaalinstrument verbonden is;
- **kaarthouder:** de natuurlijke persoon op wiens naam of voor wiens gebruik VDK, een betaalinstrument heeft uitgegeven en die gebruik kan maken van de functies omschreven in dit reglement;
- **code:** de persoonlijke en vertrouwelijke identificatiecode die overeenstemt met het betaalinstrument;
- **e-abonnement:** een abonnement elektronisch bankieren dat toegang kan verschaffen tot de functies Print'oMatic, Self'oMatic en online@vdk.
 - **Print'oMatic:** een netwerk van uittrekseldrukkers geïnstalleerd in de VDK - vestigingen;
 - **Self'oMatic:** automatische loketten geïnstalleerd in de VDK - vestigingen die toelaten verrichtingen van elektronisch geldverkeer en/of overdracht van informatie uit te voeren;
 - **online@vdk:** zie bijzonder reglement
- **Bancontact - systeem:** een netwerk van bankautomaten en verkoop-punterminals ter beschikking van de houder van een betaalinstrument met Bancontactfunctie;
- **Proton - systeem:** een netwerk van bankautomaten en verkooppunt-terminals die het gebruik (laden en betalen) van Proton mogelijk maken voor de houder van een betaalinstrument met Protonfunctie;
- **Maestro - systeem:** een netwerk van bankautomaten en verkooppunt-terminals die de naam "Maestro" dragen, evenals in voorkomend geval, soortgelijke systemen in het buitenland waarvan de houder van een betaalinstrument gebruik kunnen maken.
- **Mobile Banxafe:** dienst die wordt aangeboden op de kaart om transacties te kunnen verrichten bij een mobiele operator, zoals informatie verkrijgen over de rekeningstand, laden van de SIM kaart, mobiel betalen, enz.;
- **Atos Worldline:** Atos Worldline nv, Haachtsesteenweg 1442, 1130 Brussel; de vennootschap die door VDK is aangesteld als processor, issuer voor het beheer van de elektronische betalingen en transacties, uitgevoerd met de door VDK uitgegeven kaarten.
- **CARD STOP:** Centrum onder het beheer van Atos Worldline nv voor de melding van het verlies, de diefstal of ieder risico van misbruik van de kaart ;

Artikel 2: Toekenningvoorwaarden en terbeschikkingstelling

De titularis of medetitularis met wederzijdse volmacht of volmachtdrager van een girorekening kan op zijn kosten de afgifte vragen van de vermelde betaalinstrumenten, voor zichzelf ofwel voor een of meer volmachtdragere bevoegd over deze girorekening.

Hij dient zich hiervoor te richten tot een VDK - vestiging, waar hij het aanvraagdocument ondertekent. De aanvraag van bijkomende functies op een bestaand betaalinstrument volgt dezelfde procedure. VDK beslist vrij over de toekenning of weigering van de betaalinstrumenten en de omvang van de gebruiksmogelijkheden. Een weigering dient niet gemotiveerd te worden.

Het betaalinstrument is strikt persoonlijk en kan behoudens de hierna vermelde uitzonderingen niet worden overgedragen aan een derde. Wanneer op verzoek van de titularis meerdere kaarten worden uitgereikt, zijn alle kaarthouders en de titularis onverdeeld en solidair aansprakelijk voor bedragen die verschuldigd zijn krachtens zowel regelmatig als bedrieglijk gebruik van de kaart behoudens de hierna vermelde beperkingen.

De kaart wordt uitgereikt in een VDK - vestiging waar de kaarthouder in het bijzijn van een medewerker van VDK zijn handtekening plaatst op de handtekeningstrook op de rugzijde van de kaart in onuitwisbare inkt.

Indien de kaart op vraag van de kaarthouder door VDK wordt opgestuurd, geschiedt dit per aangetekend schrijven en zijn de kosten voor verzending ten laste van de kaarthouder.

Vanaf de aflevering van de kaart is de kaarthouder volledig verantwoordelijk voor het gebruik ervan.

De kaart blijft geldig tot de laatste dag van de maand en van het jaar die erop vermeld staan. VDK kan evenwel de kaart vroeger vernietigen, wanneer zij dit noodzakelijk acht (bijv. om technologische redenen).

Bij het verstrijken van de geldigheidsduur zal een nieuwe kaart worden aangemaakt, die beschikbaar wordt gesteld in een VDK - vestiging tenzij de kaarthouder deze overeenkomst schriftelijk of per e-mail heeft beëindigd uiterlijk twee maanden voor de vervaldag of VDK de verlenging weigert. De kaarthouder moet de vervallen kaart vernietigen.

Behalve ter vervanging van een bestaande kaart, zal VDK niet ongevraagd een kaart aan de kaarthouder bezorgen.

Artikel 3: Functionaliteiten in België

• **Betaalkaarten – kredietkaarten**

Via een bankautomaat, geplaatst aan de binnen- en de buitenkant van de VDK-vestigingen kan de kaarthouder eurobankbiljetten opnemen. Hij kan informeren naar de stand van de rekening zoals die op dat ogenblik is geregistreerd in het systeem en hij kan zijn geheime code wijzigen.

De kaarthouder kan in België tevens via de bankautomaten van andere financiële instellingen eurobankbiljetten opnemen. Hij kan eveneens via in het buitenland opgestelde bankautomaten, die de naam Maestro dragen, geld opnemen.

Via terminals, opgesteld in verkooppunten, kan de kaarthouder de prijs van de daar aangekochte goederen of diensten betalen. In het buitenland kan de kaarthouder deze betalingen eveneens uitvoeren indien de terminals opgesteld in de verkooppunten, bij het Maestro-systeem zijn aangesloten,

De kaarthouder mag op die wijze per periode van zeven dagen betalen voor een bepaald maximum bedrag. Naargelang het type van terminal moet de kaarthouder hetzij zijn geheime code gebruiker hetzij een verkoopborderel ondertekenen.

• **Kredietkaarten**

De kaarthouder kan met de visa-kaart goederen of diensten betalen die hij heeft aangekocht bij de handelaars die op het Visa-netwerk zijn aangesloten in binnen- en buitenland.

De kaarthouder kan op vertoon van zijn kaart en door ondertekening van een verkoopborderel contant geld opnemen bij bepaalde bankfilialen in het buitenland, die voorzien zijn van het Visa-logo.

De kaarthouder kan tevens contant geld opnemen aan bepaalde bankautomaten in binnen- en buitenland, die voorzien zijn van het Visa-logo.

Door opgave van zijn kaartnummer en de vervaldatum van zijn kaart, kan de kaarthouder goederen of diensten betalen die telefonisch, per briefwisseling of via Internet worden verkocht.

• **Print'oMatic – Self'oMatic**

De Print'oMaticfunctie kan door iedere kaarthouder worden aangevraagd en biedt hem de mogelijkheid voor de in het abonnement opgenomen rekeningen de dagafschriften op gelijk welk ogenblik af te drukken op een Print'oMatic uittrekseldrukker of via de dienst internetbankieren online@vdk. De dagafschriften worden gedurende drie maanden ter beschikking gehouden van de kaarthouder; na het verstrijken van deze termijn worden niet-afgehaalde dagafschriften per post opgestuurd mits aanrekening van de verschuldigde portokosten.

De Self'oMaticfunctie wordt automatisch ter beschikking gesteld aan elke kaarthouder die beschikt over een kaart met Bancontactfunctie. De kaarthouder maakt hierbij gebruik van zijn code.

Via het automatisch loket Self'oMatic kan de kaarthouder:

- informeren naar het saldo van zijn rekeningen: de meegedeelde rekeningstanden zijn die zoals ze door het automatisch loket zijn gekend en worden bij wijze van informatie meegedeeld. De saldi zoals zij voorkomen in de boekhouding van VDK geven de enig juiste stand van de rekening weer;
- opdrachten tot overschrijving geven van de in het abonnement opgenomen rekeningen naar eigen rekeningen of rekeningen van derden: daarbij verbindt de kaarthouder zich ertoe de op dat ogenblik bestaande provisie op de rekening - rekening houdend met eventueel nog te boeken verrichtingen - niet te overschrijden. VDK behoudt zich het recht voor een maximum plafond te bepalen per rekening per dag. De kaarthouder en/of titularis kan in alle VDK-vestigingen kennis nemen van deze plafonds;
- geldopvragingen te verrichten binnen de door VDK bepaalde gebruikslimieten;
- laden van de Protonfunctie en een overzicht consulteren van de laatste bewerkingen uitgevoerd met deze functie;
- consulteren van beschikbare informatie over de door VDK aangeboden dienstverlening.

De selfbankingruimte is toegankelijk 7 dagen per week van 6 uur tot 23 uur, tenzij in de lokale situatie hiervan wordt afgeweken. Voor en na de kantooruren kan de kaarthouder de selfbankingruimte betreden met behulp van zijn VDK betaalinstrument en de aanwezige kaartlezer. De kaarthouder heeft geen geheime code nodig om de selfbankingruimte te betreden.

• **Proton**

De bankautomaten laten de kaarthouder toe het saldo van de kaart te consulteren en de kaart te herladen tot een maximum bedrag. Via terminals opgesteld in de verkooppunten, kan de kaarthouder met een elektronische geldoverschrijvingsopdracht de prijs van de daar aangekochte goederen of diensten betalen voor zover het saldo geladen op de kaartchip dit toelaat. De verkooppuntterminals laten eveneens toe het saldo van de kaart te raadplegen evenals de laatste vijf transacties.

De kaarthouder mag zijn kaart met Protonfunctie ter beschikking stellen van een derde, doch uitsluitend om aangekochte goederen of diensten met deze kaart te betalen. De kaarthouder mag evenwel niet zijn geheime code aan de derde mededelen. De kaarthouder blijft aansprakelijk voor elke verrichting die een derde met zijn kaart doet.

Artikel 4: Functionaliteiten in het buitenland

De kaarthouder kan in het buitenland, via de daar opgestelde betaalautomaten en verkooppuntterminals behorend tot een systeem waarmee ATOS Worldline of Europay een akkoord heeft gesloten, bepaalde verrichtingen zoals de opvraging van contant geld in de munt van het betrokken land, uitvoeren binnen de gestelde limieten en zonder overschrijding van de op dat ogenblik bestaande provisie op de giro-

rekening - rekening houdend met eventueel nog te boeken verrichtingen. Naargelang het type van terminal moet de kaarthouder hetzij zijn geheime code gebruiken hetzij een verkoopborderel ondertekenen.

Indien gebruik wordt gemaakt van deze dienstverlening in een land van de eurozone worden conform de Europese Verordening de verrichtingen in euro niet getarifeerd. De verrichtingen in vreemde valuta van landen die geen deel uitmaken van de Europese muntunie worden in het devies van de kaartrekening omgerekend tegen een koers die door VDK wordt bepaald op basis van de indicatieve koers van de Europese Centrale Bank van de dag waarop de verwerking van de desbetreffende verrichtingen plaatsvond, desgewenst verhoogd met een marge zoals beschreven in de "Tarieflijst" die beschikbaar is in elke VDK - vestiging.

Artikel 5: Gebruikslimieten

VDK past de volgende gebruikslimieten toe voor de verschillende in dit reglement vermelde vormen van dienstverlening ongeacht het land waar de verrichting plaatsgrijpt:

- Proton: maximum bedrag voor (her)lading wordt vastgesteld op 125 EUR; het minimum bedrag op 5 EUR;
- Bancontact/Maestro/Self'oMatic: de maximum gebruikslimieten worden bepaald per functie

- Voor geldopvragingen:

	Dagmaximum	Weekmaximum (*)
Jovo Junior (tot 16 jaar)	150,00 EUR	300,00 EUR
Jovo (16 – 18 jaar)	150,00 EUR	300,00 EUR
Andere	600,00 EUR	1.260,00 EUR

- Voor betalingen:

	Weekmaximum (*)
Jovo Junior (tot 16 jaar)	500,00 EUR
Jovo (16 – 18 jaar)	500,00 EUR
Andere	2.510,00 EUR

(*) van toepassing per voortschrijdende periode van zeven dagen

- VISA-kaart: de maximum gebruikslimieten worden bepaald per functie

- Voor geldopvragingen:

	Maximum per 4 dagen
Vanaf 18 jaar	600,00 EUR

- Voor betalingen:

	Minimum gebruikslimiet
Vanaf 18 jaar	1.250,00 EUR

VDK kan deze limieten wijzigen op vraag van de kaarthouder (maximum tweemaal per jaar) binnen de door haar bepaalde maxima. Zij mag weigeren gevolg te geven aan iedere vraag tot verlaging van de gebruikslimieten zonder deze weigering te moeten rechtvaardigen.

De kaarthouder verbindt zich er toe bij elke transactie noch de limiet, noch de op dat ogenblik bestaande provisie op de girorekening - rekening houdend met eventueel nog te boeken verrichtingen, noch de eventuele goorloofde debetstand te overschrijden.

Artikel 6: Gebruik van de code

Enkele dagen na het verkrijgen van de kaart ontvangt de kaarthouder een verzegelde omslag waarin een geheim en persoonlijk codenummer gedrukt staat om het kaartgebruik mogelijk te maken. Deze code wordt door de computer berekend en afgedrukt volgens zeer strikte veiligheidsprocedures. VDK neemt de nodige maatregelen om het geheime karakter van de code te waarborgen.

De geheime code vervangt de eigenhandige handtekening en wordt aanvaard als de elektronische handtekening van de kaarthouder. De kaarthouder is de enige die het codenummer kent. VDK is dus niet in staat het codenummer opnieuw mee te delen indien de kaarthouder het zou vergeten zijn. In dit geval kan de kaarthouder wel een ander codenummer aanvragen bij VDK.

Na invoering van drie opeenvolgende foutieve codes wordt de kaart onbruikbaar.

Deze code kan via de selfbankingterminals of via de terminals van financiële instellingen die deze functionaliteiten aanbieden, gewijzigd worden. Daarbij dient het gebruik van te vanzelfsprekende codenummers te worden vermeden.

Voor Mobile Banxafe wordt een aanvullende geheime code gebruikt als bevestiging van de transactie per GSM. Deze geheime code kan verschillen van de geheime code die de kaarthouder voor andere diensten gebruikt.

Artikel 7: Verplichtingen van de kaarthouder en de titularis

De kaarthouder verbindt zich ertoe de kaart enkel te gebruiken voor de in dit reglement beschreven doeleinden. Bij een gebruik voor andere doeleinden kan VDK niet aansprakelijk gesteld worden voor enige schade die daaruit zou voortvloeien.

Teneinde bedrieglijk gebruik van de kaart te vermijden, verbindt de kaarthouder zich ertoe:

- zijn kaart zorgvuldig te bewaren, zijn codenummer van buiten te leren, geheim te houden en het niet te noteren op de kaart, noch op het even welk document of voorwerp dat samen met de kaart wordt bijgehouden;
- de kaart noch de code onbeheerd of in feitelijk voor het publiek toegankelijke plaatsen achter te laten;
- de kaart nooit aan derden (inbegrepen echtgenoot, familieleden en vrienden) over te dragen of door hen te laten gebruiken;
- bij betaling met zijn kaart, ervoor te zorgen dat de kaart steeds onder zijn toezicht wordt gebruikt;
- een veilige code te kiezen, die niet door derden op een gemakkelijke wijze kan achterhaald worden;
- zijn kaart nooit te gebruiken om te gokken op het internet.

De kaarthouder wordt verzocht de instructies die op het scherm van het automatisch loket ter begeleiding verschijnen strikt op te volgen. Hij verbindt zich ertoe de kaart niet te vouwen, niet in de buurt van een magnetisch veld te brengen en niet bloot te stellen aan extreme fysische omstandigheden of op een andere wijze te beschadigen.

De kaarthouder mag een opdracht die hij door middel van zijn kaart heeft gegeven, niet herroepen behoudens indien het bedrag niet gekend is op het ogenblik van het geven van de opdracht. VDK komt niet tussen in geschillen tussen de kaarthouder en derden en is in geen geval aansprakelijk indien een verkooppunt de kaart niet aanvaardt.

De titularis machtigt VDK zonder voorbehoud tot debitering van zijn girorekening voor alle bedragen opgevraagd met de aan de rekening verbonden kaarten. Hij verbindt zich ertoe te zorgen voor voldoende provisie om de betaling van de uitgavenstaat mogelijk te maken. De eventueel ontstane onrechtmatige debetstanden op de rekening kunnen nooit worden beschouwd als een stilzwijgende kredietverlening en dienen onmiddellijk te worden aangezuiverd.

De kaarthouder heeft de verplichting VDK in kennis te stellen van elke fout of onregelmatigheid vastgesteld op de uitgavenstaat, de overzichten of rekeninguittreksels van de girorekening en van elke boeking op zijn overzicht of op zijn rekeninguittreksels waarvoor hij geen toestemming heeft gegeven.

De kaarthouder verbindt zich ertoe bij verlies, diefstal, onrechtmatig of niet-toegestaan gebruik van de kaart de kaart onverwijld in verzet te laten plaatsen door het kaartnummer of het girorekeningnummer mee te delen aan Card Stop, iedere dag van de week, weekend inbegrepen 24 uur op 24 uur, op het nummer 070 344 344 (of 00 32 70 344 344 vanuit het buitenland). De kaarthouder informeert binnen de 24 uur na de feiten de politiediensten van de plaats waar het verlies of de diefstal plaatsvonden en zal de volgende bankwerkdag VDK inlichten betreffende dit verlies of diefstal.

Indien bij de melding aan Card Stop enkel het girorekeningnummer wordt meegedeeld, worden alle kaarten die aan die girorekening verbonden zijn in de verzetslijst opgenomen.

Beschikt de titularis of de kaarthouder over de dienst Mobile Banxafe, dan moet hij deze kennisgeving ook verrichten bij verlies of diefstal van de SIM-kaart.

De titularis is aansprakelijk voor de terugbetaling van de onrechtmatige debetstanden in hoofdsom, intresten en lasten volgens de daartoe door VDK gevolgde regels. Bovendien is hij aansprakelijk voor alle schade te wijten aan het feit dat de kaarthouder ondanks de herroeping van zijn volmacht zijn kaart niet heeft teruggegeven.

VDK blijft steeds eigenares van de door haar uitgereikte betaalinstrumenten. De titularis verbindt zich ertoe onmiddellijk de kaart of kaarten terug te geven aan VDK in volgende gevallen:

- in geval van blokkering of definitieve afsluiting, om welke reden dan ook, van de gebonden rekening(en);
- telkens wanneer VDK hem daarom verzoekt.

Bovendien verbindt de titularis zich ertoe de aan de volmachtdrager uitgereikte kaart terug te geven of te doen teruggeven, wanneer hij een volmacht herroept, wanneer de volmacht om welke reden ook vervalt of wanneer VDK hem daarom verzoekt.

Artikel 8: Verplichtingen van VDK

VDK verbindt zich ertoe, rekening houdend met de vermelde voorwaarden, de opdrachten uit te voeren binnen de gebruikelijke termijn.

VDK besteedt de grootste zorg aan de goede uitvoering van de overeenkomst en doet al het mogelijke om de continuïteit van de dienst te bewerkstelligen.

VDK mag evenwel, zonder tot enige schadeloosstelling gehouden te zijn, de beschikbaarheid van het e-abonnement tijdelijk onderbreken voor onderhoud, verbeteringen of om de veiligheid van het systeem te waarborgen.

VDK behoudt zich het recht voor het e-abonnement geheel of gedeeltelijk te blokkeren, telkens zij dit nuttig of noodzakelijk acht:

- wanneer driemaal opeenvolgend een verkeerde toegangscode is ingegeven;
- wanneer de rekeningen van de titularis geblokkeerd zijn;
- wanneer de titularis of abonnee zijn verplichtingen niet nakomt;
- wanneer de overeenkomst wordt beëindigd.

VDK verbindt er zich toe alle nodige maatregelen te treffen om de vertrouwelijkheid van het persoonlijk authenticatienummer of van een ander authenticatienummer van de abonnee tegenover derden te waarborgen.

VDK verbindt er zich toe de risico's te dragen voor elke verzending van de toegangsmiddelen aan de abonnee. Vanaf de aflevering van de toegangsmiddelen is de abonnee volledig verantwoordelijk voor het gebruik ervan.

VDK zal de abonnee periodiek inlichten over de te nemen voorzorgsmaatregelen om elk onrechtmatig gebruik van de dienst te verhinderen.

Van zodra de abonnee VDK heeft in kennis gebracht van misbruik, diefstal, verlies en vervalsing of het vermoeden hiervan zal VDK elk nieuw gebruik van de dienst – voor zover technisch mogelijk – beletten.

Artikel 9: Blokkering van een betaalinstrument

VDK behoudt zich het recht voor een betaalinstrument te blokkeren of de kaarten door het automatisch loket of de verkooppuntterminal te laten inhouden, telkens dit nuttig wordt geacht voor de veiligheid van de systemen of van haar financiële belangen en die van de titularis en onder meer in volgende gevallen:

- wanneer de kaart defect wordt bevonden;
- in geval van vermoeden van niet-toegestaan of bedrieglijk gebruik van het betaalinstrument;

- wanneer de kaart met verzet wordt aangetekend op verzoek van de kaarthouder, de titularis of op initiatief van VDK;
- wanneer de gebonden girorekening vereffend of geblokkeerd is of wanneer blijkt dat de titularis niet voldoende provisie ter beschikking houdt op de gebonden rekening;
- wanneer de kaart wordt achtergelaten in een terminal;
- wanneer de overeenkomst door VDK of door de titularis wordt beëindigd.

VDK deblokkeert het betaalinstrument opnieuw zodra de redenen voor blokkering niet langer bestaan.

VDK verbindt zich ertoe - voor zover technisch mogelijk - alle gebruikelijke maatregelen te treffen ter voorkoming van frauduleus gebruik van de kaart zodra ze op de hoogte wordt gebracht van het verlies of de diefstal van de kaart. Het gebruik van het Protosaldo kan evenwel niet worden verhinderd.

Artikel 10: Aansprakelijkheid

In geval van verlies, diefstal, vervalsing of misbruik van de toegangsmiddelen draagt de titularis het risico voortvloeiend uit het onrechtmatig gebruik tot op het ogenblik van de kennisgeving zoals voorzien in dit reglement.

Dit risico voor de titularis is evenwel beperkt tot 150 EUR per schadegeval.

Deze risicobeperking geldt niet in geval van fraude of opzettelijke of grove nalatigheid door de kaarthouder. In dit geval draagt de titularis alle verliezen. Als grove nalatigheid kan onder meer worden beschouwd:

- het niet naleven van de verplichtingen voortvloeiende uit het reglement of het overtreden van de veiligheidsvoorschriften;
- de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken, zoals een identificatienummer of enige andere code in een gemakkelijk herkenbare vorm noteren, op het betaalinstrument, of op een voorwerp of een document dat de betaler bij het instrument bewaart of met dat instrument bij zich draagt;
- het doorgeven van zijn persoonlijke code aan derden of het laten gebruiken van het betaalinstrument door derden;
- het onbeheerd achterlaten van de toegangsmiddelen (betaalinstrument, code);
- het niet onmiddellijk waarschuwen van card stop in geval van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen;
- het niet onmiddellijk wijzigen van de code of het blokkeren van de dienst wanneer de titularis diefstal, verlies of misbruik van zijn toegangsmiddelen vaststelt.

Na de kennisgeving draagt de titularis geen risico voor eventuele schade als gevolg van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen, behalve in geval van fraude of grove nalatigheid.

Bovendien is de titularis, behalve in geval van fraude of bedrieglijk opzet door de kaarthouder, niet aansprakelijk wanneer het betaalinstrument werd gebruikt zonder fysieke voorlegging en zonder elektronische identificatie of wanneer het betaalinstrument werd nagemaakt door een derde of onrechtmatig werd gebruikt voor zover de betaler op het moment van de betwiste transactie in het bezit was van het betaalinstrument.

Artikel 11: Informatieverstrekking

VDK bezorgt op regelmatige basis dagafschriften aan de titularis met vermelding van de met de betaalinstrument uitgevoerde verrichtingen. Zij bevatten minstens volgende informatie:

- verrichtingsdatum, valutadatum, identificatie van de transactie, eventueel met vermelding van inlichtingen over de begunstigde;
- het gedebiteerde bedrag uitgedrukt in de munt van de rekening en eventueel in de oorspronkelijke munt, de voor de transacties aangerekende provisies en kosten en toegestane wisselkoers.

Wat de kredietkaart betreft ontvangt de titularis elke maand van ATOS Worldline een uitgavenstaat.

Deze uitgavenstaat vermeldt de verrichtingen die door middel van de kaart uitgevoerd zijn en door ATOS Worldline geregistreerd werden sedert het opmaken van de vorige uitgavenstaat.

Voor elke geldopvraging vermeldt de uitgavenstaat buiten het opgevraagde bedrag, een commissie op het bedrag berekend.

Betwistingen met betrekking tot onterecht of verkeerd afgerekende bedragen worden voor de uitgever van de kredietkaart afgehandeld door ATOS Worldline.

Elke vastgestelde onregelmatigheid betreffende de uitgavenstaat alsook elke andere fout, onregelmatigheid of boeking op het overzicht van een transactie waarvoor geen toestemming werd gegeven, dient onmiddellijk aan ATOS Worldline te worden gemeld en elke betwisting dient uiterlijk binnen de dertig dagen na ontvangst ervan schriftelijk aan ATOS Worldline te worden bevestigd. Na deze termijn wordt de uitgavenstaat alsmede het vermelde saldo onherroepelijk als volledig aanvaard beschouwd.

Artikel 12: Bewijsregeling

In geval van een betwisting van een transactie zal VDK aan de hand van een journaal bewijzen dat de transactie juist werd geauthenticeerd, geregistreerd en geboekt, en niet door een technische storing of andere faling werd beïnvloed.

Bij elektronisch gebruik van de kaart vormen de geregistreerde gegevens het bewijs van de verrichting. Deze gegevens worden door VDK minstens vijf jaar bijgehouden te rekenen vanaf de uitvoering van de transactie. Het journaal van de uitgevoerde verrichtingen kan op welke wijze dan ook gevisualiseerd worden. Om het even welke weergave ervan zal dezelfde bewijswaarde hebben als het origineel document.

Het ticket dat eventueel wordt afgeleverd, dient niet tot bewijs van de daarin vermelde verrichtingen, maar wordt alleen bij wijze van of met het oog op controle ter hand gesteld.

Artikel 13: Beëindiging van de overeenkomst

Ongeacht de bepalingen van het Algemeen Reglement kan VDK dienstverlening geheel of gedeeltelijk opschorten of het contract beëindigen zonder opzeggingstermijn, voorafgaande kennisgeving of motivering:

- wanneer de titularis en de kaarthouder hun verplichtingen t.o.v. VDK niet naleven;
- bij misbruik of ingeval van vertrouwensbreuk;
- telkens VDK daartoe wordt verplicht hetzij door toepassing van wettelijke bepalingen of door gerechtelijke instanties.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade die de titularis zou lijden als gevolg van de hierboven vermelde opschorting of beëindiging van de dienstverlening.

Verder gebruik van de kaart, na de beëindiging van de overeenkomst, kan het voorwerp uitmaken van strafrechtelijke vervolging.

Artikel 14: Kosten

De prijs van elk betaalinstrument en elke betaalfunctie wordt meegedeeld op de tarieflijst van VDK beschikbaar in elk kantoor of agentschap en op de VDK-website en is jaarlijks vooraf betaalbaar. De titularis machtigt VDK om dit bedrag automatisch te debiteren op de girorekening.

Indien de vervaldatum van de kaart bereikt is, wordt de herlading van de Protonfunctie onmogelijk maar heeft de kaarthouder nog zes maanden de tijd om het saldo door middel van betaling in verkooppunten op te gebruiken. Als er na die zes maanden nog een saldo op de kaart beschikbaar is, kan de kaarthouder zich tot VDK wenden om de terugbetaling ervan te bekomen.

VDK kan daarnaast de volgende kosten in rekening brengen: de verzending of afgifte van een nieuwe code indien de houder de vorige code vergeten is, de afgifte van een nieuwe kaart bij vervanging, de kosten voor blokkering van een kaart via Card Stop.

REGLEMENT VDK-FOON

Dit reglement vormt een aanvulling op het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van VDK Spaarbank nv en regelt de bijzondere rechten, verplichtingen en verantwoordelijkheden die het gebruik van Phonebanking meebrengt, zowel voor de titularis als voor de volmachtdrager van de rekening.

Artikel 1: Definities

- **VDK-foon**: een automatische dienstverlening waardoor cliënten van VDK Spaarbank via het gewone telefoonnet en met behulp van een telefoontoestel met druktoetsen verbonden worden met een stemcomputer om op die manier de in artikel 3 opgesomde verrichtingen uit te voeren;
- **VDK**: VDK Spaarbank nv, uitgever van het betaalmiddel;
- **titularis**: de houder van de rekening(en) die in het abonnement zijn opgenomen;
- **abonnee**: de natuurlijke persoon, houder van een phonebanking abonnement;
- **code**: de persoonlijke en vertrouwelijke identificatiecode.

Artikel 2: Toekenningsvoorwaarden en terbeschikkingstelling

De titularis, medetitularis met wederzijdse volmacht of volmachtdrager van een girorekening kan op zijn kosten een phonebanking-abonnement aanvragen, voor zichzelf ofwel voor één of meer volmachtdragers bevoegd over deze girorekening. Hij dient zich hiervoor te richten tot een kantoor of agentschap van VDK, waar hij het aanvraagdocument ondertekent. VDK beslist vrij over de aanvaarding of weigering van het abonnement en de omvang van de gebruiksmogelijkheden. Een weigering dient niet gemotiveerd te worden.

De toevoeging of schrapping van rekeningen in het abonnement volgt dezelfde procedure.

Wanneer op verzoek van de titularis meerdere abonnementen worden gecreëerd, zijn alle abonnees en de titularis onverdeeld en solidair aansprakelijk voor bedragen die verschuldigd zijn krachtens zowel regelmatig als bedrieglijk gebruik van het abonnement behoudens de hierna vermelde beperkingen.

Het abonnement is persoonlijk en kan niet worden overgedragen aan een derde.

Na de aanvaarding van het abonnement door VDK ontvangt de abonnee een abonneenummer en een geheime toegangscode.

Artikel 3: Functionaliteiten

De VDK-foon is zeven dagen per week bereikbaar, zowel overdag als 's nachts. De abonnee belt de VDK-foon en krijgt een overzicht van de mogelijke verrichtingen te horen waaruit hij een keuze maakt door het nummer van de gewenste verrichting in te toetsen. Afhankelijk van de gekozen verrichting identificeert hij zich door het intoetsen van zijn abonneenummer en zijn geheime toegangscode.

Via VDK-foon is de abonnee in staat volgende verrichtingen uit te voeren:

- Opvragen saldo: de cliënt kan naar het saldo van de rekeningen opgenomen in het abonnement informeren. De meegedeelde rekeningstanden zijn die zoals ze in de boekhouding van VDK voorkomen op het ogenblik van de opvraging;
- Overzicht laatste bewegingen: de abonnee krijgt melding van de laatste verrichtingen op de opgegeven rekening met hun respectievelijke bedragen en verrichtingsdata;
- Overschrijvingsopdrachten: de cliënt kan opdrachten tot overschrijving geven van de in het abonnement opgenomen rekeningen naar eigen rekeningen of naar rekeningen van derden binnen de bepaalde gebruikslimieten.
De abonnee verbindt zich ertoe bij elke overschrijving de op dat ogenblik uitstaande provisie op de rekening niet te overschrijven;

- Consultatie en schrapping van memo-orders: de abonnee kan ingevoerde, nog niet uitgevoerde memo-orders consulteren en desgewenst schrappen;
- Consultatie van tarieven, nuttige telefoonnummers: de abonnee kan, zonder enige verbintenis van VDK, de gangbare tarieven van VDK-producten consulteren en nuttige telefoonnummers opzoeken;
- Wijzigen van de persoonlijke toegangscode: iedere abonnee kan op gelijk welk ogenblik zijn persoonlijke code wijzigen.

Artikel 4: Gebruikslimieten

De overschrijvingen tussen rekeningen opgenomen in het abonnement zijn niet aan beperkingen onderworpen. Alle andere overschrijvingen, inclusief deze naar rekeningen van derde personen, zijn per abonnement beperkt tot 1.250 EUR per verrichting.

VDK kan deze limieten aanpassen telkens zij dit nodig acht om de veiligheid van het systeem te waarborgen. Zij zal de abonnee hierover inlichten.

Artikel 5: Gebruik van de code

De geheime toegangscode die aan de abonnee wordt toegestuurd, is strikt persoonlijk.

De abonnee is de enige die het codenummer kent. VDK is dus niet in staat het codenummer opnieuw mee te delen indien de abonnee het zou vergeten zijn. In dit geval kan de abonnee wel een ander codenummer aanvragen bij VDK.

De code kan door de abonnee gewijzigd worden.

VDK neemt de nodige maatregelen om het geheime karakter van de code te waarborgen.

Het abonneenummer en de geheime toegangscode vervangen voor alle verrichtingen via VDK-foon de geschreven handtekening van de abonnee.

De door VDK-foon als juist bevonden geheime toegangscode is voor beide partijen het rechtsgeldige en onweerlegbare bewijs van de identiteit van de abonnee en van zijn toestemming van het doorgegeven order.

Artikel 6: Verplichtingen van de abonnee

De abonnee verbindt zich ertoe VDK-foon enkel te gebruiken voor de in dit reglement beschreven doeleinden. Bij een gebruik voor andere doeleinden kan VDK niet aansprakelijk gesteld worden voor enige schade die daaruit zou voortvloeien.

Iedere vorm van commerciële exploitatie van de diensten aangeboden via VDK-foon, zonder schriftelijke toelating van VDK, is verboden. Het is de abonnee evenmin toegelaten de informatie verstrekt via deze dienst te kopiëren of er gebruik van te maken voor andere dan persoonlijke doeleinden.

Teneinde bedrieglijk gebruik van zijn code te vermijden, verbindt de abonnee zich ertoe zijn codenummer van buiten te leren, geheim te houden en het niet te noteren op om het even welk document, voorwerp of drager noch de code binnen het bereik of ter beschikking van derden te stellen.

De abonnee wordt verzocht de instructies die hij hoort via VDK-foon stipt op te volgen.

De titularis machtigt VDK zonder voorbehoud tot debitering van zijn girorekening voor alle verrichtingen opgegeven via VDK-foon. Hij verbindt zich ertoe te zorgen voor voldoende provisie om de betaling ervan mogelijk te maken. De eventueel ontstane onrechtmatige debetstanden op de rekening kunnen nooit worden beschouwd als een stilzwijgende kredietverlening en dienen onmiddellijk te worden aangezuiverd.

De titularis heeft de verplichting VDK in kennis te stellen van elke fout of onregelmatigheid vastgesteld op de overzichten of rekeninguittreksels van de girorekening en van elke boeking op zijn overzicht of op zijn rekeninguittreksels waarvoor hij geen toestemming heeft gegeven.

Bij misbruik of vermoeden van misbruik verbindt de abonnee zich ertoe onmiddellijk zijn geheime code te wijzigen.

Ingeval van foutief uitgevoerde verrichtingen of onrechtmatig gebruik van een geheime code, of bij vermoeden hiervan, dient de abonnee VDK onmiddellijk telefonisch (tijdens de kantooruren op het nummer 09 267 33 10) te verwittigen. Deze telefonische melding moet evenwel binnen de drie bankwerkdagen schriftelijk bevestigd worden per aangetekende brief, fax, telex of telegram.

De titularis is aansprakelijk voor de terugbetaling van de onrechtmatige debetstanden in hoofdsom, intresten en lasten volgens de daartoe door VDK gevolgde regels.

Artikel 7: Verplichtingen van VDK

VDK verbindt zich ertoe, rekening houdend met de vermelde voorwaarden, de opdrachten uit te voeren binnen de gebruikelijke termijn.

VDK besteedt de grootste zorg aan de goede uitvoering van de overeenkomst en doet al het mogelijke om de continuïteit van de dienst te bewerkstelligen.

VDK mag evenwel, zonder tot enige schadeloosstelling gehouden te zijn, de beschikbaarheid van VDK-foon tijdelijk onderbreken voor onderhoud, verbeteringen of om de veiligheid van het systeem te waarborgen.

VDK behoudt zich het recht voor het abonnement geheel of gedeeltelijk te blokkeren, telkens zij dit nuttig of noodzakelijk acht:

- wanneer driemaal opeenvolgend een verkeerde toegangscode is ingegeven;
- wanneer de rekeningen van de titularis geblokkeerd zijn;
- wanneer de titularis of abonnee zijn verplichtingen niet nakomt;
- wanneer de overeenkomst wordt beëindigd.

VDK verbindt er zich toe alle nodige maatregelen te treffen om de vertrouwelijkheid van het persoonlijk identificatienummer of van een ander identificatiecode van de abonnee tegenover derden te waarborgen.

VDK verbindt er zich toe de risico's te dragen voor elke verzending van de toegangsmiddelen aan de abonnee. Vanaf de aflevering van de toegangsmiddelen is de abonnee volledig verantwoordelijk voor het gebruik ervan.

VDK zal de abonnee periodiek inlichten over de te nemen voorzorgsmaatregelen om elk onrechtmatig gebruik van de dienst te verhinderen.

Van zodra de abonnee VDK heeft in kennis gebracht van misbruik, diefstal, verlies en vervalsing of het vermoeden hiervan zal VDK elk nieuw gebruik van de dienst – voor zover technisch mogelijk – beletten.

Artikel 8: Aansprakelijkheid

In geval van verlies, diefstal, vervalsing of misbruik van de toegangsmiddelen draagt de abonnee het risico voortvloeiend uit het onrechtmatig gebruik tot op het ogenblik van de kennisgeving zoals voorzien in dit reglement.

Dit risico voor de abonnee is evenwel beperkt tot 150 EUR per schadegeval. Deze risicobeperking geldt niet in geval van fraude of grove nalatigheid.

Als grove nalatigheid kan onder meer worden beschouwd:

- het niet naleven van de verplichtingen voortvloeiend uit het reglement of het overtreden van de veiligheidsvoorschriften;
- het doorgeven van zijn persoonlijke code aan derden of het laten gebruiken van VDK-foon door derden;
- het niet onmiddellijk waarschuwen van VDK in geval van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen;

- het niet onmiddellijk wijzigen van de persoonlijke code wanneer de abonnee diefstal, verlies of misbruik van zijn toegangsmiddelen vaststelt.

Na de kennisgeving draagt de abonnee geen risico voor eventuele schade als gevolg van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen, behalve in geval van fraude.

Bovendien is hij niet aansprakelijk wanneer de transactie werd verricht zonder elektronische identificatie, behalve in geval van fraude.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor rechtstreekse of onrechtstreekse schade, voortvloeiend uit de niet-beschikbaarheid van VDK-foon te wijten aan oorzaken buiten haar wil of wanneer zij haar verplichtingen niet naleeft omwille van overmacht of door toedoen van derden, waaronder vertragingen in transport of leveringen, of de niet-beschikbaarheid van de openbare telecommunicatiediensten.

VDK kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de schade die het gevolg is van de gebrekkige infrastructuur van de abonnee.

Artikel 9: Bewijsregeling

In geval van een betwisting van een transactie zal VDK aan de hand van een journaal bewijzen dat de transactie juist werd geregistreerd en geboekt, en niet door een technische storing of andere falings werd beïnvloed.

VDK dient dit bewijs te leveren indien zij in kennis werd gesteld van de betwisting binnen de drie maanden volgend op de mededeling van de informatie betreffende deze transactie.

Het journaal van de uitgevoerde verrichtingen die via VDK-foon voor rekening van de abonnee zijn geregistreerd, vormt een geldig en voldoende bewijs van het uitvoeren en van de inhoud van de verrichtingen. Het journaal wordt minstens vijf jaar bijgehouden te rekenen vanaf de uitvoering van de transactie en kan op gelijk welke wijze gevisualiseerd worden. Om het even welke weergave ervan zal dezelfde bewijswaarde hebben als het origineel document.

Artikel 10: Wijziging en beëindiging van de overeenkomst

De abonnee of de titularis kunnen op elk ogenblik eenzijdig en zonder vermelding van redenen een einde stellen aan deze overeenkomst.

Ongeacht de bepalingen van het Algemeen Reglement, kan VDK bovendien de dienstverlening geheel of gedeeltelijk opschorten of het contract beëindigen zonder opzeggingstermijn, voorafgaande kennisgeving of motivering:

- wanneer de titularis en de abonnee hun verplichtingen t.o.v. VDK niet naleven;
- bij misbruik of ingeval van vertrouwensbreuk;
- telkens VDK daartoe wordt verplicht hetzij door toepassing van wettelijke bepalingen of door gerechtelijke instanties.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade die de abonnee zou lijden als gevolg van de hierboven vermelde opschorting of beëindiging van de dienstverlening.

Artikel 11: Kosten

De kosten voor het gebruik van VDK-foon, ingeval deze aangerekend worden, zullen bij het aangaan van het abonnement meegedeeld worden en zijn terug te vinden in de tarieflijst beschikbaar in elk kantoor/agentschap en op de VDK-website.

De titularis machtigt VDK om de eventuele gebruikskosten volgens de ter zake geldende tarieven van zijn girorekening te debiteren. De kosten met betrekking tot de aansluiting en/of aanpassing van het telefoontoestel van de abonnee, evenals de kosten van de telefoonverbindingen, zijn ten laste van de abonnee.

REGLEMENT LIESBETH TELEBANKING

Dit reglement vormt een aanvulling op het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van VDK Spaarbank en regelt de bijzondere rechten, verplichtingen en verantwoordelijkheden die het gebruik van Liesbeth Telebanking meebrengt, zowel van de abonnee als van VDK Spaarbank.

Artikel 1: Definities

- **Liesbeth of Liesbeth Telebankingpakket:** een geheel van diensten en toegangen aangeboden door VDK onder de naam Liesbeth, waarmee de abonnee via zijn eigen apparatuur zijn professionele bankzaken kan regelen. Via Liesbeth kan de cliënt van VDK zowel algemeen-financiële informatie als persoonlijke gegevens met betrekking tot zijn bankverrichtingen verkrijgen. De cliënt kan via Liesbeth ook opdrachten doorgeven aan of gegevens opvragen bij VDK. Voor de controle van de uitvoering van die opdrachten wordt gebruik gemaakt van een specifiek beveiligingsmiddel dat hieronder 'de elektronische handtekening' wordt genoemd.
 - De **overeenkomst:** het geheel van de bepalingen die de rechten en plichten van de abonnee en van VDK met betrekking tot Liesbeth Telebanking bevatten. De overeenkomst bestaat uit:
 - aanvraagformulier telebanking abonnement, ondertekend door de abonnee;
 - reglement Liesbeth telebanking;
 - toelichting beveiliging Liesbeth;
 - certificatieverklaring;
 - document "aanpassing gebruikersbevoegdheid Liesbeth";
 - gebruiksaanwijzingen, waaronder de installatiehandleiding;
 - het Algemeen Reglement van de verrichtingen van VDK.
- Deze documenten worden aan de cliënt overhandigd voor het afsluiten van het abonnement en door hem aanvaard. Ze zijn raadpleegbaar op de VDK-website. Publicitaire en commerciële documenten behoren niet tot deze overeenkomst.
- **Titularis:** de houder van de rekeningen die in het abonnement zijn opgenomen.
 - **Abonnee:** de rechtspersoon of natuurlijke persoon, titularis van het Liesbeth abonnement.
 - **Gebruikers:** de natuurlijke personen die beschikken over de nodige toegangsmiddelen om het Liesbeth Telebankingpakket te gebruiken
 - **Installatie:** het geheel van programma- en databestanden aanwezig op het computersysteem van de abonnee na het doorlopen van de voorgeschreven installatieprocedure.
 - **Beheerder:** een gebruiker van het pakket die toelating heeft van de abonnee om de toegangsmodaliteiten en de bevoegdheden van een andere gebruiker te wijzigen, of nieuwe gebruikers zonder handtekeningbevoegdheid toe te voegen aan een reeds bestaande installatie.
 - **Contactpersoon:** de natuurlijke persoon aangeduid door de abonnee met wie VDK alle contacten zal leggen en alle gegevens met betrekking tot het abonnement zal doorsturen.
 - **Gebruikersbevoegdheden:** de bepaling van de modules en functionaliteiten van het Liesbeth Telebankingpakket welke voor een gebruiker toegankelijk/beschikbaar zijn.
 - **Sleutelpaar:** een geheel van twee complementaire versleutel-elementen, nl. een "geheime" en een "publieke" sleutel, welke een specifieke encryptie eigenschap bezitten: een gegeven geëncrypteerd met het ene element kan enkel gedecrypteerd worden met het andere element. Door gebruik van het sleutelpaar in combinatie met asymmetrische encryptietechnieken, kan een elektronische handtekening geplaatst worden.
 - **Elektronische handtekening:** gegevens in elektronische vorm, vastgehecht aan of logisch geassocieerd met andere elektronische gegevens, die worden gebruikt als middel voor authenticatie.

Artikel 2: Toekennings- en gebruiksvoorwaarden

Liesbeth is beschikbaar, tegen de voorwaarden die VDK bepaalt, voor titularissen en volmachtdraggers van rekeningen bij VDK die deze dienst wensen te gebruiken voor beroeps- en/of particuliere doeleinden en die hiertoe een abonnementsaanvraag ondertekenen.

VDK behoudt zich het recht voor de toegang tot deze dienst te weigeren zonder dat deze weigering dient gemotiveerd te worden.

De abonnementsaanvraag verbindt de cliënt onherroepelijk.

Na de ondertekening van het aanvraagformulier Telebanking-abonnement zal VDK een installatiepakket bezorgen aan de abonnee of aan de door hem aangeduide contactpersoon.

Per gebruiker met handtekeningbevoegdheid wordt eventueel het sleutelpaar gegenereerd en zal door VDK een persoonlijke certificatieverklaring per gebruiker ter ondertekening worden opgestuurd aan de abonnee.

De functionaliteiten waarbij een elektronische handtekening vereist is, worden pas operationeel wanneer VDK de ondertekende certificatieverklaring ontvangt.

De elektronische handtekening van de gebruikers wordt beschouwd evenwaardig te zijn als de geschreven handtekening.

De juist bevonden elektronische handtekening van een gecertificeerd gebruiker vormt het rechtsgeldige en afdoende bewijs van de identiteit van de gebruiker en van de abonnee als opdrachtgever, van hun instemming met de inhoud van de via die handtekening meegedeelde opdrachten, en van de overeenstemming tussen de inhoud van die opdrachten zoals die ontvangen worden door VDK.

De abonnee houdt toezicht op alle hem ter beschikking gestelde beveiligingsmiddelen en aanvaardt de volledige verantwoordelijkheid voor het gebruik van het pakket.

• Gebruikers

Als gebruikers met handtekeningbevoegdheid worden initieel alle titularissen en volmachtdraggers van de rekeningen welke in het abonnement opgenomen zijn krachtens de abonnementsaanvraag opgenomen in het Liesbeth Telebankingpakket.

Daarnaast kan de abonnee aan VDK opdracht geven gebruikers met handtekeningbevoegdheid aan het abonnement toe te voegen of bestaande gebruikers met handtekeningbevoegdheid te verwijderen.

Gebruikers zonder handtekeningbevoegdheid kunnen door de abonnee zelf aan het abonnement worden toegevoegd of door de abonnee worden gewijzigd.

• Gebruikersbevoegdheden

Functionaliteiten waarvoor handtekeningbevoegdheid vereist is, worden initieel gelijkgesteld met de op het ogenblik van de abonnementsaanvraag geldende volmachten van de in het abonnement opgenomen rekeningen.

Liesbeth biedt de mogelijkheid om verscheidene opdrachten gegroepeerd door te geven via één enkele elektronische handtekening. Per gegroepeerde transactie wordt een standaard limitering van het transactiebedrag ingesteld op 50.000 EUR.

Daarnaast kan de abonnee bijkomende modaliteiten bepalen of bestaande wijzigen via het document "Aanpassing gebruikersbevoegdheid Liesbeth".

Andere bevoegdheden, modules en/of functionaliteiten van het pakket voor de verschillende gebruikers kunnen door de abonnee en de in zijn naam optredende gebruikers met handtekeningbevoegdheid zelf ingesteld en gewijzigd worden zoals beschreven in de Toelichting beveiliging en de Handleiding.

Artikel 3: Functionaliteiten

Liesbeth is 24 uur per dag en 7 dagen per week toegankelijk, tenzij de beschikbaarheid geheel of gedeeltelijk is onderbroken voor onderhoud, verbeteringen of om de veiligheid van het Liesbeth Telebanking systeem te waarborgen. Dit reglement is van toepassing op de huidige en toekomstige functionaliteiten die via het Liesbeth Telebankingpakket beschikbaar worden gesteld.

De belangrijkste functies van Liesbeth telebanking zijn:

- opvragen van rekeninginformatie: in de vorm van elektronische uittreksels en Codabestanden, die onmiddellijk in boekhouding-software kunnen verwerkt worden.
- beheer van betalingen voor binnenlands en buitenlands betalingsverkeer (binnenlandse, Europese en internationale overschrijvingen): afzonderlijke betalingen, groepsbetalingen of betalingsbestanden die via het boekhoudpakket zijn aangemaakt;
- opvragen van domiciliëringen: via manuele input of op basis van geïmporteerde domiciliëringbestanden kunnen debet- en credit-domiciliëringen worden doorgestuurd;
- uitwisselen van elektronisch beveiligde e-mailberichten tussen VDK en de abonnee;
- raadplegen van courante tarieven: telkens de abonnee een verbinding maakt met de centrale server van VDK wordt de tarievenlijst automatisch geactualiseerd.

Wat toekomstige functionaliteiten betreft, zal het gebruik en het installeren ervan beschouwd worden als een goedkeuring en aanvaarding door de abonnee.

Voor zover er in de bepalingen van de overeenkomst niet uitdrukkelijk van wordt afgeweken, blijven de bankverrichtingen, uitgevoerd via Liesbeth, onderworpen aan de bestaande en toekomstige overeenkomsten of reglementen tussen de partijen.

Artikel 4: Beveiliging

VDK zorgt voor het ontwerp en de ontwikkeling van de elektronische handtekening en stelt bij het gebruik van Liesbeth Telebanking een aantal beveiligingsmiddelen ter beschikking, die omschreven worden in de Toelichting beveiliging.

Het gebruik van de elektronische handtekening is pas mogelijk na het doorlopen van geëigende certificatieprocedures door de gebruiker.

Om toegang te krijgen tot informatie via Liesbeth moet een gebruiker zich identificeren. Opdrachten moeten bovendien worden gevalideerd via een elektronische handtekening.

De ondertekeningsmiddelen zijn strikt persoonlijk voor elke gebruiker en worden door VDK overhandigd aan de gebruiker voor wie ze bestemd zijn. Van zodra de gegevens voor het aanmaken van een elektronische handtekening zijn samengesteld, is de gebruiker verantwoordelijk voor de vertrouwelijkheid van deze gegevens.

De abonnee staat in voor het correcte gebruik en de veilige bewaring van de beveiligingsmiddelen door de gebruikers. De abonnee verbindt er zich toe de nodige maatregelen te nemen om te voorkomen dat niet – bevoegde derden kennis zouden kunnen nemen van de toegangsmiddelen en gegevens van de elektronische handtekening.

Artikel 5: Verplichtingen van VDK

VDK besteedt de grootste zorg aan de goede uitvoering van de overeenkomst en doet al het mogelijke om de continuïteit van de dienst te bewerkstelligen.

VDK mag evenwel, zonder tot enige schadeloosstelling gehouden te zijn, de beschikbaarheid van Liesbeth tijdelijk, geheel of gedeeltelijk onderbreken voor onderhoud, verbeteringen of om de veiligheid van het Liesbeth Telebanking systeem te waarborgen. De abonnee wordt in de mate van het mogelijke vooraf van die onderbrekingen op de hoogte gebracht.

VDK houdt een interne registratie bij van de transacties die via Liesbeth zijn verricht en dit gedurende een termijn van vijf jaar te rekenen vanaf de uitvoering van de transacties.

VDK verbindt er zich toe de risico's te dragen voor elke verzending van de toegangsmiddelen aan de cliënt.

VDK verbindt er zich toe alle nodige maatregelen te treffen om de vertrouwelijkheid van het persoonlijk identificatienummer of van een ander identificatiecode van de abonnee tegenover derden te waarborgen.

VDK zorgt voor het ontwerp en de ontwikkeling van de elektronische handtekening en stelt bij het gebruik van Liesbeth een aantal beveiligingsmiddelen ter beschikking, die omschreven worden in de Toelichting beveiliging.

VDK zal de abonnee periodiek inlichten over de te nemen voorzorgsmaatregelen om elk onrechtmatig gebruik van de dienst te verhinderen.

Van zodra de abonnee VDK heeft in kennis gebracht van misbruik, diefstal, verlies en vervalsing zal VDK elk nieuw gebruik van de dienst – voor zover technisch mogelijk – beletten. VDK zorgt er bovendien voor, op vraag van de abonnee, een bewijsmiddel van de kennisgeving te bezorgen.

Artikel 6: Verplichtingen van de abonnee

De abonnee verbindt zich ertoe een informatica-uitrusting te plaatsen die voldoet aan de technische vereisten voor de installatie en het gebruik van Liesbeth, zowel wat de hardware als de software betreft. Deze technische vereisten zijn terug te vinden in de installatiehandleiding of raadpleegbaar op de VDK website

De abonnee verbindt zich ertoe Liesbeth te gebruiken in overeenstemming met de bepalingen van de overeenkomst en uitsluitend voor geoorloofde doeleinden en zonder inbreuk te plegen op de rechten van derden.

Hij mag zijn rechten of verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst niet overdragen aan derden en mag noch de informatie verstrekt in het kader van en met betrekking tot Liesbeth, noch enige vertrouwelijke informatie in verband met de toegepaste beveiligingsmiddelen en -procedures aan derden meedelen.

Omwille van een correcte toepassing van de overeenkomst, verbindt de cliënt zich ertoe regelmatig connectie te maken met de VDK server, teneinde tijdig kennis te nemen van alle noodzakelijke berichtgeving vanwege VDK.

De abonnee verbindt zich ertoe de gebruikers op de hoogte te brengen van de verplichtingen waartoe die gehouden zijn in het kader van de overeenkomst, onder meer de verplichtingen inzake de beveiligingsprocedures. De abonnee is aansprakelijk voor de naleving van die verplichtingen door de gebruikers. Hij is tevens aansprakelijk voor de verrichtingen die door de gebruikers werden uitgevoerd.

De abonnee mag zijn toegangsmiddelen nooit aan derden, met inbegrip van echtgeno(o)te, familieleden en vrienden overhandigen of door hen laten gebruiken.

De abonnee en de gebruikers dienen VDK onmiddellijk op de hoogte te brengen van:

- het verlies of diefstal van de toegangsmiddelen;
- vervalsing of elk ander risico van misbruik van zijn toegangsmiddelen, zoals het verloren gaan van het vertrouwelijk karakter van de gegevens met betrekking tot de aanmaak van de handtekening;
- de boeking op zijn rekeninguittreksels van elke transactie waarvoor geen toestemming is gegeven;
- elke fout of onregelmatigheid vastgesteld op de rekeninguittreksels.

De helpdesk is telefonisch bereikbaar tijdens de kantooruren op het nummer 09 267 33 23. Deze telefonische melding moet evenwel binnen de drie dagen schriftelijk bevestigd worden per brief, fax, telex, telegram.

De abonnee verbindt er zich toe in deze gevallen onmiddellijk zijn persoonlijke sleutel en/of zijn paswoord te wijzigen. Indien dit om het even welke reden niet mogelijk is, dient hij het abonnement op te zeggen.

De abonnee moet tevens onmiddellijk bij de federale politie klacht indienen omtrent elk effectief vastgesteld misbruik.

Artikel 7: Aansprakelijkheid

VDK draagt de risico's voor elke verzending van de toegangsmiddelen van Liesbeth Telebanking. Vanaf de aflevering van de toegangsmiddelen is de abonnee volledig verantwoordelijk voor het gebruik van het pakket.

In geval van verlies, diefstal, vervalsing of misbruik van de toegangsmiddelen draagt de abonnee het risico voortvloeiend uit het onrechtmatig gebruik tot op het ogenblik van de kennisgeving zoals voorzien in dit reglement.

Dit risico voor de abonnee is evenwel beperkt tot 150 EUR per schadegeval. Deze risicobeperking geldt niet in geval van fraude of grove nalatigheid door de cliënt.

Als grove nalatigheid kan onder meer worden beschouwd:

- het niet naleven van de verplichtingen voortvloeiende uit het reglement of het overtreden van de veiligheidsvoorschriften.
- het doorgeven van zijn persoonlijk sleutelbaar en/of zijn wachtwoord aan derden of het laten gebruiken van de dienst Liesbeth door derden.
- het onbeheerd achterlaten van de toegangsmiddelen (computer/persoonlijke sleutel/wachtwoord)
- het niet onmiddellijk waarschuwen van de bank in geval van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen.
- het niet onmiddellijk wijzigen van het sleutelbaar of het opzeggen van de dienst wanneer de cliënt diefstal, verlies of misbruik van zijn toegangsmiddelen vaststelt.

Na de kennisgeving draagt de abonnee geen risico voor eventuele schade als gevolg van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen, behalve in geval van fraude.

Bovendien is hij niet aansprakelijk wanneer de transactie werd verricht zonder elektronische identificatie, behalve in geval van fraude.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor rechtstreekse of onrechtstreekse schade, voortvloeiend uit de niet-beschikbaarheid van Liesbeth te wijten aan oorzaken buiten haar wil of wanneer zij haar verplichtingen niet naleeft omwille van overmacht of door toedoen van derden, waaronder vertragingen in transport of leveringen, hardware-defecten, of de niet-beschikbaarheid van de netwerken gebruikt voor de teletransmissie, onder meer die van de openbare telecommunicatiediensten.

De abonnee is aansprakelijk voor eventuele schade voortvloeiend uit wijzigingen aan de software die niet worden toegestaan door VDK, of uit het ongeoorloofd of niet conform gebruik van de Liesbeth software.

VDK kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de schade die het gevolg is van de gebrekkige infrastructuur van de cliënt.

Wanneer VDK via Liesbeth informatie verstrekt die afkomstig is van derden, kan zij in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden in die informatie, ook niet als er sprake is van opzet of zware fout vanwege die derden.

Artikel 8: Bewijsregeling

In geval van een betwisting van een transactie zal VDK aan de hand van een journaal bewijzen dat de transactie juist werd geregistreerd en geboekt, en niet door een technische storing of andere faling werd beïnvloed.

VDK dient dit bewijs te leveren indien zij in kennis werd gesteld van de betwisting binnen de drie maanden volgend op de mededeling van de informatie betreffende deze transactie.

Van dat journaal kunnen kopieën worden gemaakt op papier, microfilm, microfiche, cd-rom of elke andere betrouwbare informatiedrager naar keuze van VDK.

Dat journaal en elke door VDK voor gelijkvormig verklaarde kopie ervan, vormen het bewijs van de inhoud van de daarin geregistreerde gegevenstransmissies, van de juiste verwerking ervan en van de uitvoering van de controleprocedures.

Artikel 9: Duur en opzegging

De overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde duur en gaat in op het ogenblik van de eerste succesvolle telecommunicatieverbinding met VDK tijdens het doorlopen van de installatieprocedure.

De abonnee kan de overeenkomst op elk ogenblik en zonder opzeggings-termijn schriftelijk beëindigen.

Ongeacht de bepalingen van het Algemeen Reglement kan VDK bovendien de dienstverlening geheel of gedeeltelijk opschorten of het contract beëindigen zonder opzeggingstermijn of voorafgaande kennisgeving:

- wanneer de abonnee zijn verplichtingen t.o.v. VDK niet naleeft;
- in geval van faillissement, vereffening, misbruik van Liesbeth door de abonnee;
- telkens VDK daartoe wordt verplicht hetzij door toepassing van wettelijke bepalingen of door gerechtelijke instanties;
- uit veiligheidsoverwegingen;
- wanneer het abonnement gedurende 1 jaar niet actief is.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade die de abonnee zou lijden als gevolg van de hierboven vermelde opschorting of beëindiging van de dienstverlening.

Indien de contractuele relaties om welke reden dan ook beëindigd worden, verbindt de abonnee zich ertoe alle onderdelen van de ter beschikking gestelde software onmiddellijk terug te bezorgen aan VDK en alle door hem gemaakte kopieën in welke vorm ook, te vernietigen.

Artikel 10: Kosten

De abonnee draagt alle aankoop-, installatie- en werkingskosten van zijn informatica-uitrusting, alsook de kosten van de telecommunicatie, nodig voor de goede werking van Liesbeth.

De tarieven van toepassing op de verschillende VDK-diensten zijn beschikbaar in alle VDK-kantoren en consulteerbaar via Liesbeth of op de website van VDK.

Artikel 11: Licentierechten

VDK blijft eigenaar van alle hardware of software die zij in het kader van de overeenkomst ter beschikking stelt.

In het kader van Liesbeth maakt VDK gebruik van diverse licenties. De abonnee verbindt zich ertoe geen gebruik te maken van software die strijdig zou zijn met de belangen van derden, en de licentierechten van VDK Spaarbank of van derden te respecteren.

Toelichting beveiliging

1. Elektronische handtekening

Inleiding

De beveiliging in Liesbeth maakt gebruik van zowel asymmetrische als symmetrische encryptie. Bij symmetrische encryptie dient het geheime versleutel element door beide partijen gekend te zijn. Bij asymmetrische encryptie is er sprake van twee complementaire sleutelementen: een geheim gedeelte (= geheime sleutel) en een publiek gedeelte (=publieke sleutel). Hierbij dient het geheim gedeelte enkel gekend te zijn door die ene partij tot wie de sleutel toebehoort, terwijl het publieke gedeelte bij een ruimer publiek kan/mag gekend zijn. Het asymmetrische sleutelbaar heeft de eigenschap dat data geëncrypteerd met het ene sleutelement enkel gedecrypteerd kunnen worden met het complementaire gedeelte.

Technieken

Een dergelijk asymmetrisch sleutelbaar kan als volgt aangewend worden:

- Indien een partij gebruik maakt van de publieke sleutel van een tegenpartij om data te encrypteren, is enkel de bedoelde bestemming in staat om de data te decrypteren met behulp van zijn/haar eigen geheime sleutel. Op die manier kan de confidentialiteit van een uitgewisseld bericht bewerkstelligd worden.
- Indien een partij gebruik maakt van zijn/haar geheime sleutel om een overeengekomen gegeven te encrypteren, kan de tegenpartij, door decryptie met de publieke sleutel van de afzender, verifiëren dat de ontvangen data met zekerheid afkomstig zijn van de houder van de bijhorende secret key. Op die manier kan de herkomst van een uitgewisseld bericht met zekerheid vastgelegd worden.
- Indien daarenboven het overeengekomen gegeven bestaat uit een berekend extract (=hashwaarde) van een bericht waarbij wijziging van het bericht niet mogelijk is zonder wijziging van het extract, kan men eveneens verifiëren of het bericht, sinds zijn verzending, ongewijzigd is gebleven. Op die manier kan men verzekerd zijn van de integriteit van een uitgewisseld bericht.

Elektronische handtekening

Het gebruik van een geheime sleutel ter encryptie van een hashwaarde van een bericht, kan aldus als een elektronische handtekening beschouwd worden: de herkomst en de integriteit van het bericht kan immers onmiskenbaar bepaald worden door verificatie met behulp van de bijhorende publieke sleutel.

2. Beveiligingsmiddelen Liesbeth

Het Liesbeth Telebankingpakket geeft aan de gebruiker en de abonnee volgende beveiligingsmiddelen ter beschikking:

- De toegang tot het pakket wordt voor elke gebruiker beveiligd met een persoonlijk toegangswachtwoord. De gebruiker is in staat om zelfstandig dit wachtwoord te wijzigen. Aan dit wachtwoord en de toegang tot het pakket zijn een aantal modaliteiten verbonden die toelaten om de beveiliging van de toegang tot het pakket te verhogen zoals: instelbare geldigheidstermijn van het toegangswachtwoord, beperking in tijd van de toegang tot het pakket, enz. Deze modaliteiten kunnen door een gebruiker die optreedt als beheerder van het pakket zelf ingesteld worden. Deze beveiliging is op alle soorten gebruikers van toepassing.
- Het gebruik van het pakket kan voor elke gebruiker ingesteld worden op een vooraf gedefinieerd gebruikersprofiel. Een gebruikersprofiel bepaalt welke modules en functionaliteiten van het pakket voor een gebruiker toegankelijk/beschikbaar zijn. Deze profielen kunnen door een gebruiker die optreedt als beheerder van het pakket toegewezen worden aan een andere gebruiker. De handtekenbevoegdheid kan echter niet ontnomen worden van een gebruiker door een beheerder van het pakket. Deze beveiliging is op alle soorten gebruikers van toepassing.

- Het ontvangen/versturen van data tussen enerzijds een Liesbeth installatie en alle daarin opgenomen abonnementen en anderzijds VDK spaarbank gebeurt op een beveiligde manier gebaseerd op asymmetrische encryptie. Op die manier zijn beide partijen (VDK en de abonnee) verzekerd van de integriteit en de herkomst van de uitgewisselde gegevens. Bovendien wordt tijdens de communicatie ook de confidentialiteit ten aanzien van derden gewaarborgd. Deze beveiliging gebeurt op een transparante wijze waarbij geen tussenkomst van de abonnee of gebruiker vereist is.
- Een groep van verrichtingen die naar VDK ter uitvoering opgestuurd wordt, dient van geldige elektronische handtekeningen voorzien te zijn. Het nodige en voldoende karakter van deze handtekeningen, is bepaald in de volmachtregels die in het abonnement opgenomen zijn.
- Het plaatsen van een elektronische handtekening is enkel mogelijk met behulp van een persoonlijk wachtwoord dat door de gebruiker zelf gekozen wordt bij de creatie van zijn/haar persoonlijke sleutel.

3. Certificatieprocedure gebruiker Liesbeth met handtekenbevoegdheid

Alvorens een persoon een rechtsgeldige elektronische handtekening kan plaatsen met behulp van een asymmetrisch sleutelbaar, dient men de identiteit van die persoon én de link met het sleutelbaar, ondubbelzinnig vast te leggen.

Daar de gebruikers van Liesbeth met handtekenbevoegdheid enkel reeds gekende cliënten van VDK kunnen zijn waarvan de identiteit a priori reeds door de bank is gekend, dient in het Liesbeth systeem enkel de toewijzing van een sleutelbaar aan een VDK cliënt vastgelegd te worden. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van onderstaande certificatieprocedure:

1. Aanmaken van een sleutelbaar

De gebruiker is zelf verantwoordelijk voor het aanmaken van een asymmetrisch sleutelbaar. Dit is voor de gebruiker mogelijk in het Liesbeth pakket zelf. Hierbij wordt de gebruiker gevraagd een wachtwoord op te geven als toegangsmiddel tot zijn/haar sleutelbaar. De gebruiker geeft dit wachtwoord in telkens als hij/zij zijn/haar elektronische handtekening wenst te plaatsen. De gebruiker is ten allen tijde in staat om in het pakket de toestand van zijn/haar persoonlijke sleutel op te volgen. Hiertoe wordt in het pakket een berekende identificatiewaarde weergegeven welke éénduidig zijn sleutel paar identificeert.

2. Versturen publieke sleutel naar VDK

Het publieke gedeelte van een sleutel paar dient naar VDK verstuurd te worden om op een later tijdstip verificatie van een elektronische handtekening geplaatst met behulp van het sleutelbaar, mogelijk te maken. De gebruiker dient in het Liesbeth pakket zelf, enkel een verbinding te maken met VDK om de publieke sleutel naar VDK te versturen.

3. Ontvangst van certificeringbrief

Na ontvangst van de publieke sleutel van een gebruiker door VDK, verstuurt VDK een certificeringbrief persoonlijk gericht aan de betrokkene waarin de inhoud van zijn/haar publieke sleutel vermeld is. Daarnaast wordt ook de berekende identificatiewaarde vermeld. Hiermee dient de gebruiker te verifiëren of de publieke sleutel welke verstuurd werd naar VDK overeenstemt met de publieke sleutel vermeld in de certificeringbrief. De gebruiker verleent zijn elektronische handtekening geplaatst binnen het kader van het Liesbeth Telebankingpakket, dezelfde bindende kracht als een handmatig aangebrachte handtekening door akkoordverklaring met de certificeringbrief.

4. Certificering gebruiker

Na ontvangst van een gehandtekeningde certificeringbrief door VDK wordt het sleutel paar door VDK geactiveerd en bruikbaar binnen Liesbeth om een bindende handtekening te plaatsen. De gebruiker is vanaf dat moment gecertificeerd. In het pakket zelf dient een connectie met VDK gemaakt te worden om de activering van het sleutel paar te ontvangen.

4. Beveiligingsprocedures Liesbeth

Om de effectiviteit te waarborgen van de beveiligingsmiddelen welke in het Liesbeth Telebankingpakket ter beschikking gesteld worden, dienen de abonnee en de gebruikers volgende beveiligingsprocedures in acht te nemen:

- Het persoonlijke toegangswachtwoord van een gebruiker wordt geacht geheimgehouden te worden door de gebruiker. De gebruiker is hiervoor zelf verantwoordelijk en zal daarom op geregelde tijdstippen zijn persoonlijk toegangswachtwoord wijzigen, in het bijzonder bij een vermoeden van schending van het geheim ervan. Door de abonnee en de in zijn naam optredende gebruikers kunnen wijzigingen van de modaliteiten met betrekking tot de toegang van het pakket doorgevoerd worden. De abonnee is hierbij zelf verantwoordelijk voor de wijzigingen aangebracht aan de hem toegewezen beveiligingsmiddelen.
- Het gebruik van Liesbeth is beperkt tot de in het abonnement opgenomen gebruikers en volgens het hem/haar toegewezen gebruikersprofiel. Het staat de abonnee en de in zijn naam optredende gebruikers vrij om hieraan nieuwe gebruikers met bij horend gebruikersprofiel toe te voegen, en/of gebruikersprofielen van bestaande gebruikers te wijzigen. Deze nieuw toegevoegde gebruikers hebben geen handtekenbevoegdheid. De abonnee is hierbij zelf verantwoordelijk voor de wijzigingen aangebracht aan de hem toegewezen beveiligingsmiddelen.
- Het plaatsen van een elektronische handtekening wordt beveiligd met behulp van een persoonlijk ondertekeningswachtwoord. Dit wachtwoord wordt geacht geheimgehouden te worden door de gebruiker. De gebruiker is hiervoor zelf verantwoordelijk en zal het daarom op geregelde tijdstippen wijzigen, in het bijzonder bij een vermoeden van schending van het geheim ervan.
- De gecertificeerde gebruiker kan eveneens overgaan tot een wijziging van het asymmetrische sleutelbaar waarop zijn/haar elektronische handtekening gebaseerd is. Indien een telematicabericht met een dergelijke wijziging van een persoonlijk sleutelbaar VDK bereikt, en vergezeld is van een geldige elektronische handtekening gebaseerd op het vorige sleutelbaar van de gebruiker, wordt het nieuwe sleutelbaar automatisch verwerkt en toegewezen aan de gebruiker. De gebruiker blijft hierbij gecertificeerd en verleent hierbij automatisch een elektronische handtekening gebaseerd op het nieuwe sleutel paar dezelfde bindende kracht als een handmatig aangebrachte handtekening. Een dergelijke wijziging van het asymmetrische sleutelbaar wordt ondersteund binnen het Liesbeth pakket zelf en vereist kennis van het ondertekeningswachtwoord. Indien een gecertificeerd gebruiker zijn ondertekeningswachtwoord niet meer kent of vermoedens heeft dat de veiligheid en integriteit van zijn sleutel paar geschonden is, kan hij/zij overgaan tot de creatie van een nieuw asymmetrisch sleutelbaar. Hierbij dient de certificatieprocedure opnieuw doorlopen te worden. De creatie van een nieuw asymmetrisch sleutelbaar wordt ondersteund binnen het Liesbeth pakket zelf. De gebruiker dient hierbij VDK voorafgaandelijk op de hoogte te brengen.
- De beveiliging van de uitgewisselde gegevens tussen een installatie van het Liesbeth Telebankingpakket en alle daarin opgenomen abonnementen enerzijds en VDK anderzijds is gebaseerd op een asymmetrisch sleutel paar toebehorend aan de/het installatie/abonnement. De gebruiker met voldoende rechten krachtens een hem/haar toegewezen gebruikersprofiel kan overgaan tot een wijziging van het asymmetrische sleutelbaar toebehorend aan de/het installatie/abonnement, mocht die gebruiker dit, om welke veiligheidsredenen dan ook, nodig achten.

Indien een telematicabericht met een dergelijke wijziging van een sleutelbaar VDK bereikt, en vergezeld is van een geldige elektronische handtekening gebaseerd op het vorige sleutelbaar van de/het installatie/abonnement, wordt het nieuwe sleutelbaar automatisch verwerkt en toegewezen aan de/het installatie/abonnement. De beveiliging van de uitgewisselde gegevens blijft hierbij gehandhaafd. Een dergelijke wijziging van het asymmetrische sleutelbaar wordt

ondersteund binnen het Liesbeth pakket zelf en gebeurt volledig transparant naar de gebruiker toe. Indien een gebruiker met voldoende rechten krachtens een hem/haar toegewezen gebruikersprofiel, vermoedens heeft dat de veiligheid en integriteit van het sleutelbaar toegewezen aan de/het installatie/abonnement geschonden is, kan die gebruiker overgaan tot de creatie van een nieuw asymmetrisch sleutelbaar. De creatie van een nieuw dergelijk asymmetrisch sleutelbaar wordt ondersteund binnen het Liesbeth pakket zelf. De gebruiker dient hierbij VDK voorafgaandelijk op de hoogte te brengen.

De abonnee houdt toezicht op alle hem door het Liesbeth Telebankingpakket ter beschikking gestelde beveiligingsmiddelen en aanvaardt de volledige verantwoordelijkheid voor het gebruik dat de door hem gemachtigde gebruikers ervan maken.

REGLEMENT ONLINE@VDK

Dit reglement vormt een aanvulling op het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van VDK Spaarbank en regelt de bijzondere rechten, verplichtingen en verantwoordelijkheden die het gebruik van online@vdk meebrengt, zowel van de abonnee als van VDK Spaarbank.

Artikel 1: Definities

- **online@vdk**: het geheel van toegang en diensten, aangeboden door VDK Spaarbank, waarmee de abonnee thuis met zijn eigen apparatuur - computer met een modem of een ander type van aansluiting - zijn bankzaken kan beheren.
- De overeenkomst: het geheel van de bepalingen die de rechten en plichten van de abonnee en van VDK met betrekking tot online@vdk bevatten. De overeenkomst bestaat uit:
 - opening abonnement online@vdk, ondertekend door de cliënt;
 - reglement online@vdk;
 - VDK kaartlezer.
- Deze documenten en hulpmiddelen worden aan de cliënt overhandigd voor het afsluiten van het abonnement en door hem aanvaard. Ze zijn raadpleegbaar op de VDK-website. Publicitaire en commerciële documenten behoren niet tot deze overeenkomst.
- **Titularis**: de houder van de rekeningen die in het abonnement zijn opgenomen.
- **Abonnee**: de natuurlijke persoon, houder van het online@vdk-abonnement.
- **Elektronische handtekening**: gegevens in elektronische vorm, vastgehecht aan of logisch geassocieerd met andere elektronische gegevens, die worden gebruikt als middel voor authenticatie.

Artikel 2: Toekennings- en gebruiksvoorwaarden

De titularis, medetitularis met wederzijdse volmacht of volmachtdrager van een girorekening kan op zijn kosten een online@vdk-abonnement aanvragen, voor zichzelf of voor één of meer volmachtdragers (natuurlijke personen) bevoegd over deze girorekening op voorwaarde dat zij beschikken over een persoonlijke VDK-kaart met Bancontactfunctie. Hij dient zich hiervoor te richten tot een kantoor of een agentschap van VDK, waar hij het aanvraagdocument ondertekent. VDK beslist vrij over de aanvaarding of de weigering van het abonnement en de omvang van de gebruiksmogelijkheden. Een weigering dient niet gemotiveerd te worden.

De abonnementsaanvraag verbindt de cliënt onherroepelijk.

Om gebruik te maken van online@vdk moet de abonnee beschikken over een internettoegang, een VDK kaartlezer en een persoonlijke VDK-kaart met Bancontactfunctie. De abonnee informeert rechtstreeks bij de internetprovider naar de mogelijkheden en de voorwaarden van een internetabonnement.

De overeenkomst gaat in bij het eerste gebruik van online@vdk.

De abonnee erkent dat de elektronische handtekening hem verbindt op dezelfde manier als zijn eigen geschreven handtekening.

De juist bevonden elektronische handtekening vormt het rechtsgeldig bewijs van de identiteit van de cliënt als opdrachtgever, van de instemming met de inhoud van de via die handtekening meegedeelde opdrachten, en van de overeenstemming tussen de inhoud van die opdrachten zoals die ontvangen wordt door VDK.

Artikel 3: Functionaliteiten

Online@vdk is 24 uur per dag en 7 dagen per week toegankelijk, tenzij de beschikbaarheid van het systeem in zijn geheel of van bepaalde functionaliteiten is onderbroken voor onderhoud, verbeteringen of om de veiligheid van het systeem te waarborgen.

Het reglement is van toepassing op de huidige en toekomstige toepassingen die via online@vdk worden ter beschikking gesteld.

Onder de toepassingen zijn onder meer begrepen:

- Opvragen saldo: de cliënt kan naar het saldo van de rekeningen opgenomen in het abonnement informeren. De meegedeelde rekeningstanden zijn die zoals ze in de boekhouding van VDK voorkomen op het ogenblik van de opvraging;
- Overzicht laatste bewegingen: de abonnee krijgt melding van de laatste verrichtingen op de opgegeven rekening met hun respectievelijke bedragen en verrichtingsdata;
- Overzicht nog te verwerken bewegingen, memo-orders en insolvable bewegingen: de abonnee krijgt een overzicht van de bewegingen die door de VDK-mainframe zijn ontvangen maar nog niet verwerkt, van orders met een uitgestelde uitvoeringsdatum en van orders die wegens onvoldoende saldo niet konden worden uitgevoerd op de rekeningen in het abonnement;
- Overschrijvingsopdrachten: de cliënt kan opdrachten tot overschrijving geven van de in het abonnement opgenomen rekeningen naar eigen rekeningen of naar rekeningen van derden. De overschrijvingen tussen rekeningen in het abonnement van de cliënt zijn niet aan beperkingen onderworpen. Alle andere overschrijvingen, inclusief deze naar rekeningen van derde personen, zijn per dag beperkt tot 50.000 EUR. De abonnee verbindt zich ertoe bij elke overschrijving de op dat ogenblik uitstaande provisie op de rekening niet te overschrijden;
- Creatie, consultatie, wijziging en beëindiging van bestendige opdrachten;
- Consultatie van domiciliëringen verbonden aan een giro(Plus)rekening opgenomen in het abonnement;
- Grensoverschrijdende overschrijvingen opgeven vanuit een rekening in het abonnement naar een buitenlandse rekening;
- Consultatie van de effectenstaat;
- Consultatie overzicht betaalkaarten, verwerkte bewegingen VDK-bankkaart en uitgavenstaat kredietkaart;
- Afdrukken van het rekeningoverzicht;
- Importeren en exporteren van het adresboek;
- Exporteren van verwerkte bewerkingen;
- Beheer van abonnementsgegevens (incl. toevoegen en verwijderen van rekeningen).

Een aangepaste lijst van alle toepassingen is op eenvoudige vraag te verkrijgen of is te consulteren op de VDK website.

Voor zover er in de bepalingen van de overeenkomst niet uitdrukkelijk van wordt afgeweken, blijven de bankverrichtingen, uitgevoerd via online@vdk, onderworpen aan de bestaande en toekomstige overeenkomsten of reglementen tussen de partijen.

Artikel 4: Beveiliging

VDK zorgt voor het ontwerp en de ontwikkeling van de elektronische handtekening en stelt bij het gebruik van online@vdk een aantal beveiligingsmiddelen ter beschikking, die omschreven worden in de veiligheidsaspecten op de VDK-website.

Om toegang te krijgen tot informatie moet de abonnee zich identificeren. Opdrachten moeten bovendien worden gevalideerd via een elektronische handtekening.

De ondertekeningsmiddelen zijn strikt persoonlijk voor elke abonnee. Van zodra de gegevens voor het aanmaken van een elektronische handtekening zijn samengesteld, is de abonnee verantwoordelijk voor de vertrouwelijkheid van deze gegevens.

De abonnee staat in voor het correcte gebruik en de veilige bewaring van de beveiligingsmiddelen. Hij verbindt er zich toe de nodige maatregelen te nemen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis zouden kunnen nemen van de toegangsmiddelen en gegevens van de elektronische handtekening.

Artikel 5: Verplichtingen van VDK

VDK besteedt de grootste zorg aan de goede uitvoering van de overeenkomst en doet al het mogelijke om de continuïteit van de dienst te bewerkstelligen. VDK mag evenwel, zonder tot enige schadeloosstelling gehouden te zijn, de beschikbaarheid van online@vdk of van bepaalde functionaliteiten ervan tijdelijk onderbreken voor onderhoud, verbeteringen of om de veiligheid van het systeem te waarborgen. De abonnee wordt in de mate van het mogelijke vooraf van die onderbrekingen op de hoogte gebracht.

VDK verbindt er zich toe alle nodige maatregelen te treffen om de vertrouwelijkheid van het persoonlijk identificatienummer of van een ander identificatiecode van de abonnee tegenover derden te waarborgen.

VDK houdt gedurende een termijn van vijf jaar, te rekenen vanaf de uitvoering van de transactie, een interne registratie bij van de transacties die via online@vdk zijn verricht.

VDK zal de abonnee periodiek inlichten over de te nemen voorzorgsmaatregelen om elk onrechtmatig gebruik van de dienst te verhinderen.

Van zodra de abonnee VDK heeft in kennis gebracht van misbruik, diefstal, verlies en vervalsing zal VDK elk nieuw gebruik van de dienst – voor zover technisch mogelijk – beletten. VDK zorgt er bovendien voor, op vraag van de abonnee, een bewijsmiddel van de kennisgeving te bezorgen.

Artikel 6: Verplichtingen van de abonnee

De abonnee verbindt zich ertoe een informatica-uitrusting te plaatsen die voldoet aan de technische vereisten voor de installatie en het gebruik van online@vdk, zoals beschreven in onderhavig reglement en in de beschrijving van de systeemvereisten terug te vinden op de website van VDK.

De abonnee verbindt zich ertoe online@vdk te gebruiken in overeenstemming met de bepalingen van de overeenkomst uitsluitend voor geoorloofde doeleinden en zonder inbreuk te plegen op de rechten van derden. Hij mag zijn rechten of verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst niet overdragen aan derden en mag noch de informatie verstrekt in het kader van en met betrekking tot online@vdk, noch enige vertrouwelijke informatie in verband met de toegepaste beveiligingsmiddelen en -procedures aan derden meedelen.

De abonnee mag zijn toegangsmiddelen nooit aan derden, met inbegrip van echtgeno(o)te, familieleden en vrienden overhandigen of door hen laten gebruiken.

Hij dient VDK onmiddellijk op de hoogte te brengen van:

- het verlies of diefstal van de toegangsmiddelen;
- vervalsing of elk ander risico van misbruik van zijn toegangsmiddelen, zoals het verloren gaan van het vertrouwelijk karakter van de gegevens met betrekking tot de aanmaak van de handtekening;
- de boeking op zijn rekeninguittreksels van elke transactie waarvoor geen toestemming is gegeven;
- elke fout of onregelmatigheid vastgesteld op de rekeninguittreksels.

De abonnee kan daartoe de helpdesk telefonisch bereiken tijdens de kantooruren op het nummer 09 267 33 33. Deze telefonische melding moet evenwel binnen de drie dagen schriftelijk bevestigd worden per aangetekende brief, fax, telex, telegram.

De abonnee verbindt er zich toe in deze gevallen onmiddellijk zijn wachtwoord of pincode van zijn persoonlijke VDK-kaart te wijzigen of de dienst te laten blokkeren. Hij moet tevens onmiddellijk bij de federale politie klacht indienen omtrent elk effectief vastgesteld misbruik.

De abonnee mag een opdracht die hij via online@vdk heeft gegeven niet herroepen, tenzij het bedrag niet gekend is op het ogenblik van het geven van de opdracht.

Artikel 7: Aansprakelijkheid

Vanaf de aflevering van de toegangsmiddelen is de abonnee volledig verantwoordelijk voor het gebruik van het pakket.

In geval van verlies, diefstal, vervalsing of misbruik van de toegangsmiddelen draagt de abonnee het risico voortvloeiend uit het onrechtmatig gebruik tot op het ogenblik van de kennisgeving zoals voorzien in dit reglement. Dit risico voor de abonnee is evenwel beperkt tot 150 EUR per schadegeval. Deze risicobeperking geldt niet in geval van fraude of grove nalatigheid.

Als grove nalatigheid kan onder meer worden beschouwd:

- het niet naleven van de verplichtingen voortvloeiende uit het reglement of het overtreden van de veiligheidsvoorschriften;
- het doorgeven van zijn wachtwoord aan derden of het laten gebruiken van online@vdk door derden;
- het onbeheerd achterlaten van de toegangsmiddelen, de computer, de installatiegegevens;
- het niet onmiddellijk waarschuwen van de bank in geval van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen;
- het niet onmiddellijk wijzigen van het wachtwoord of de pincode van zijn persoonlijke VDK-kaart of het blokkeren van de dienst wanneer de cliënt diefstal, verlies of misbruik van zijn toegangsmiddelen vaststelt.

Na de kennisgeving draagt de abonnee geen risico voor eventuele schade als gevolg van diefstal, verlies of misbruik van de toegangsmiddelen, behalve in geval van fraude. Bovendien is hij niet aansprakelijk wanneer de transactie werd verricht zonder elektronische identificatie, behalve in geval van fraude.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor rechtstreekse of onrechtstreekse schade, voortvloeiend uit de niet-beschikbaarheid van online@vdk te wijten aan oorzaken buiten haar wil of wanneer zij haar verplichtingen niet naleeft omwille van overmacht of door toedoen van derden, waaronder vertragingen in transport of leveringen, of de niet-beschikbaarheid van de netwerken gebruikt voor de teletransmissie, onder meer die van de telecommunicatiediensten.

VDK is niet aansprakelijk wanneer de beschikbaarheid van online@vdk of van bepaalde functionaliteiten tijdelijk onderbroken is voor onderhoud, verbeteringen of om de veiligheid van het systeem te waarborgen. De abonnee wordt in de mate van het mogelijke vooraf van die onderbrekingen op de hoogte gebracht.

VDK is aansprakelijk voor de niet-uitvoering of een gebrekkige uitvoering van verrichtingen met online@vdk indien deze behoorlijk werden ingeleid – correct opgeven van de verrichtingen en ontvangstbevestiging door VDK – op een door VDK erkende apparatuur, tenzij de abonnee zijn verplichtingen niet heeft nageleefd.

VDK kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de schade die het gevolg is van de gebrekkige infrastructuur van de abonnee.

Artikel 8: Bewijsregeling

In geval van een betwisting van een transactie zal VDK aan de hand van een journaal bewijzen dat de transactie juist werd geregistreerd en geboekt, en niet door een technische storing of andere falen werd beïnvloed. VDK dient dit bewijs te leveren indien zij in kennis werd gesteld van de betwisting binnen de drie maanden volgend op de mededeling en/of terbeschikkingstelling van de informatie betreffende deze transactie.

Van dat journaal kunnen kopieën worden gemaakt op papier, microfilm, microfiche, cd-rom of elke andere betrouwbare informatiedrager naar keuze van VDK. Dat journaal en elke door VDK voor gelijkvormig verklaarde kopie ervan, vormen het bewijs van de inhoud van de daarin geregistreerde gegevenstransmissies, van de juiste verwerking ervan en van de uitvoering van de controleprocedures.

Artikel 9: Duur en opzegging

De overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde duur en gaat in op het ogenblik van de eerste aanmelding bij de VDK-server.

De abonnee kan de overeenkomst op elk ogenblik en zonder opzeggings-termijn beëindigen via een aangetekende brief.

VDK kan eveneens de overeenkomst via een aangetekende brief beëindigen zonder motivering maar mits een opzeggingstermijn van 2 maand.

Ongeacht de bepalingen van het Algemeen Reglement kan VDK bovendien de dienstverlening geheel of gedeeltelijk opschorten of het contract beëindigen zonder opzeggingstermijn, voorafgaande kennisgeving of motivering:

- wanneer de abonnee zijn verplichtingen t.o.v. VDK niet naleeft;
- uit veiligheidsoverwegingen;
- wanneer het abonnement meer dan 1 jaar inactief is gebleven;
- bij misbruik of ingeval van vertrouwensbreuk;
- telkens VDK daartoe wordt verplicht hetzij door toepassing van wettelijke bepalingen of door gerechtelijke instanties.

VDK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade die de abonnee zou lijden als gevolg van de hierboven vermelde opschorting of beëindiging van de dienstverlening.

Artikel 10: Kosten

De abonnee draagt alle aankoop-, installatie- en werkingskosten van zijn informatica-uitrusting, alsook de kosten van de telecommunicatie, nodig voor de goede werking van online@vdk.

De tarieven van toepassing op de verschillende VDK-diensten zijn beschikbaar in alle kantoren en agentschappen van VDK en consulteerbaar op de VDK-website.

Artikel 11: Licentierechten

VDK blijft eigenaar van alle software die zij in het kader van de overeenkomst ter beschikking stelt van de abonnee.

In het kader van online@vdk maakt VDK gebruik van diverse licenties. De abonnee verbindt zich ertoe geen gebruik te maken van software die strijdig zou zijn met de belangen van derden, en de licentierechten van VDK Spaarbank of van derden te respecteren.

Het is verboden hypertext links te maken naar online@vdk zonder dat men beschikt over de voorafgaande schriftelijke en uitdrukkelijke toestemming van VDK.

REGLEMENT VOOR VERRICHTINGEN IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

Het reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten vormt één geheel met de laatste versie van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen.

Artikel 1: Definities

- **Financiële instrumenten:** het betreft de financiële instrumenten zoals gedefinieerd door de Belgische financiële wetgeving, in hoofdzaak aandelen, obligaties, effecten van de overheidsschuld, kasbons, rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging (ICB's), alle andere waardepapieren die het recht verlenen effecten te verwerven of te verkopen of die aanleiding geven tot een afwikkeling in contanten waarvan het bedrag wordt bepaald op grond van effecten, valuta's, rentevoeten of rendementen, grondstoffenprijzen of andere indexen of maatstaven (opties, futures, swaps, ...).
- **Verrichtingen in financiële instrumenten:** hiermee worden alle verrichtingen bedoeld zoals de aankoop, de verkoop, de inschrijving, de terugkoop, de omruiling, de omzetting, de inning, de uitbetaling, het deponeren van een financieel instrument.
- **Complexe en niet-complexe instrumenten:**
 - *De niet-complexe financiële instrumenten* omvatten o.a. aandelen die tot de handel op een gereguleerde markt of op een gelijkwaardige markt zijn toegelaten, geldmarktinstrumenten, obligaties of andere schuldinstrumenten (met uitzondering van obligaties of andere schuldinstrumenten die gebruik maken van afgeleide instrumenten), ICB's en andere niet-complexe instrumenten die voldoen aan de criteria bepaald bij Belgische financiële wetgeving.
 - *De complexe financiële instrumenten* zijn specifieke instrumenten gedefinieerd bij Belgische financiële wetgeving. Dit zijn o.a. alle waardepapieren die het recht verlenen andere effecten te verwerven of te verkopen of die aanleiding geven tot een afwikkeling in contanten waarvan het bedrag wordt bepaald op grond van effecten, valuta's, rentevoeten of rendementen, grondstoffenprijzen of andere indexen of maatstaven (zoals o.a. de structured notes, opties, futures, swaps, rentetermijncontracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op effecten, valuta, rentevoeten of rendementen, of andere afgeleide instrumenten, financiële indexen of maatstaven en die kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële aflevering of in contanten).

Artikel 2: Beleggingsdiensten en nevendiensten

VDK biedt volgende beleggingsdiensten en nevendiensten aan voor financiële instrumenten:

- het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten (beleggingsdienst);
- het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten (beleggingsdienst);
- het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie (beleggingsdienst);
- bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer (nevendienst);
- valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van beleggingsdiensten (nevendienst).

Artikel 3: Cliëntenclassificatie

Overeenkomstig de wetgeving dient bij het verstrekken van beleggingsdiensten het cliënteel ingedeeld te worden in drie categorieën (1) in aanmerking komende tegenpartij, (2) professionele cliënt en (3) niet-professionele cliënt (retailcliënt). Per vermelde categorie geldt een aangepast beschermingsniveau, uitgewerkt in een aantal gedragsregels.

Om de meest uitgebreide bescherming te waarborgen heeft VDK ervoor geopteerd al haar cliënten onder "retailcliënten" te rangschikken. Dit heeft als gevolg dat de cliënten genieten van de hoogste graad van bescherming onder de toepasselijke regelgeving.

Cliënten die evenwel een andere categorie-indeling wensen, richten hun vraag aan VDK, die de aanvraag zal onderzoeken en deze al dan niet zal aanvaarden.

VDK behoudt zich het recht voor cliënten in een andere categorie te rangschikken. Zij zal de betrokken cliënt daarvan op gepaste wijze inlichten.

Artikel 4: Beleggerprofiel

VDK zal bij het aanbieden van de in artikel 2 vermelde beleggingsdiensten steeds een beleggerprofiel bepalen, gebaseerd op informatie die de cliënt verstrekt in een specifieke vragenlijst.

Het beleggerprofiel houdt rekening met:

- de kennis en ervaring van de cliënt op beleggingsgebied met betrekking tot het specifieke soort product of dienst;
- de financiële situatie van de cliënt;
- de beleggingsdoelstellingen van de cliënt.

De cliënt ontvangt een kopie van deze ingevulde en door hem ondertekende vragenlijst.

Dit beleggerprofiel blijft maximaal drie jaar geldig. De cliënt wordt geacht elke wijziging in zijn persoonlijke situatie, die mogelijk een impact kan hebben op zijn profiel, mee te delen aan VDK.

Indien de cliënt onjuiste of onvolledige informatie verstrekt, kan dit ertoe leiden dat VDK een profiel bepaalt dat niet overeenstemt met de specifieke situatie voor de cliënt en kan dit negatieve gevolgen hebben voor de cliënt. VDK kan in dit geval geen verantwoordelijkheid dragen.

Op basis van de informatie over de cliënt die beschikbaar is bij VDK en op basis van het beleggerprofiel, kan VDK beslissen bepaalde diensten niet te verlenen.

Voor bepaalde categorieën van cliënten, waaronder handelingsonbekwamen, kan VDK zelf een profiel bepalen.

Artikel 5: Beleggingsdiensten onder passendheidstest (appropriateness)

Bij de uitvoering van een beleggingsdienst voor de cliënt wordt de passendheid van deze dienst en van het betreffende financieel instrument nagegaan op basis van het beschikbare beleggerprofiel.

Kiest de cliënt ervoor om geen of onvoldoende informatie te verstrekken voor het opstellen van een beleggerprofiel, dan kan VDK niet vaststellen of de dienst of het financieel instrument passend is voor hem. In dit geval zal VDK de cliënt in die zin waarschuwen. De cliënt kan er voor opteren de transactie op eigen verantwoordelijkheid te laten uitvoeren.

In het geval de passendheidstest uitwijst dat het financieel instrument niet passend is, zal de cliënt hierover een waarschuwing ontvangen. Ook in dit geval kan de cliënt ervoor opteren deze transactie op eigen verantwoordelijkheid te laten uitvoeren.

Transacties die uitgevoerd worden in naam en voor rekening van minderjarigen of personen onder bewind dienen steeds passend te zijn met het hen toegekende beleggerprofiel, tenzij een andersluidende gerechtelijke machtiging wordt voorgelegd.

In het kader van de verkoop van een financieel instrument, aangehouden in de effectenrekening van de cliënt, wordt de verkoop uitgevoerd op initiatief van de cliënt en wordt hij geacht de nodige kennis en/of ervaring te hebben om de verkoopverrichting uit te voeren.

Artikel 6: Informatie en rapportering

1. Informatie over de diensten en de financiële instrumenten

In het kader van de diensten, zowel de aankoop als de verkoop van financiële instrumenten, wordt door VDK passende en begrijpelijke informatie meegegeed aan de cliënt of ter beschikking gesteld van de cliënt om hem toe te laten weloverwogen en met kennis van zaken een beslissing te nemen.

De informatie over de financiële instrumenten en de eraan verbonden risico's wordt door VDK ter beschikking gesteld, afhankelijk van het soort financieel instrument, via een prospectus, de productfiche en/of een verklarende brochure. De cliënt wordt geacht deze informatie te raadplegen.

De door VDK ter beschikking gestelde informatie is voor het gehele of een deel van het cliënteel bestemd en berust niet op een afweging van de persoonlijke situatie van de cliënt.

Het informeren van de cliënt kan dan ook niet beschouwd worden als een persoonlijke aanbeveling.

De cliënt zelf dient te oordelen of de voorgestelde dienst of het financieel instrument aangepast is aan zijn situatie, met name met betrekking tot de samenstelling van zijn portefeuille.

2. Informatie over de uitgevoerde verrichtingen

VDK bevestigt de uitvoering van de verrichtingen in financiële instrumenten uiterlijk de eerste werkdag na uitvoering ervan of, indien VDK een bevestiging ontvangt van een tegenpartij, uiterlijk de eerste werkdag na ontvangst van de bevestiging van deze tegenpartij.

De bevestiging omvat alle wettelijke voorziene informatie zoals onder meer de handelsdag, de handelstijd, het soort order, de plaats van uitvoering, de hoeveelheid, de eenheidsprijs, ...

Deze bevestiging gebeurt via een uittreksel van de effectenrekening, hetzij op papier, opgestuurd per post of via Print'oMatic ter beschikking gesteld, hetzij op elektronische wijze via online@vdk.

3. Overzicht van de financiële instrumenten

Tweemaal per jaar ontvangt de cliënt een overzicht met de gegevens van de financiële instrumenten die VDK voor de cliënt aan het einde van de overzichtsperiode aanhoudt op diens effectenrekening.

De door VDK meegeede waardering en koersen zijn steeds ingewonnen bij algemeen als "betrouwbaar aanvaarde bronnen" (o.a. Reuters).

VDK garandeert dat de informatie getrouw wordt doorgegeven. De ramingen en de koersen die VDK aan de cliënt meedeelt of ter beschikking stelt, zijn de laatste waarover zij beschikt en hebben betrekking op marktconforme verhandelbare effecten.

Ze worden steeds gegeven onder voorbehoud van de wetten en de reglementen van toepassing op de financiële markt waarop ze betrekking hebben, onder andere betreffende de mogelijke verschillen tussen de gepubliceerde koersen en deze waartegen de verrichtingen effectief worden uitgevoerd.

Ze worden verstrekt als loutere indicatie en maken slechts een beoordelingselement uit voor de cliënt, die instaat voor alle gevolgen van het gebruik dat hij ervan maakt.

Het overzicht wordt per post toegestuurd of op elektronische wijze ter beschikking gesteld via online@vdk.

Eventuele opmerkingen over de inhoud van het overzicht moeten binnen de maand na datum van versturen of ter beschikking stelling geformuleerd worden aan de dienst Interne Audit van VDK.

4. Informatie aan derden

De controleautoriteiten kunnen krachtens de toepasselijke wettelijke bepalingen, en in uitvoering van hun controletaken, op elk ogenblik informatie opvragen met betrekking tot de identiteit van de cliënt die een opdracht heeft gegeven tot of tussengekomen is in een verrichting met betrekking tot financiële instrumenten.

De cliënt erkent ervan op de hoogte te zijn dat de tussenkomst van VDK zijn toestemming inhoudt om de identiteit van de eindbegunstigde van de verrichting mee te delen.

Bovendien machtigt de cliënt VDK onherroepelijk om, indien VDK als bewaarnemer, conform de wetgeving die van toepassing is op effecten, wordt gehoord over buitenlandse effecten die in bewaring zijn gegeven door de cliënt, de identiteit van de cliënt bekend te maken, alsook de rechten die hij bezit op deze effecten, aan de bevoegde toezichhoudende overheid, aan de buitenlandse onderbewaarnemer of aan de vennootschap die het buitenlands effect heeft uitgegeven, bekend te maken.

Artikel 7: Optimale uitvoering (best execution)

VDK is ertoe gehouden de orders tegen de beste voorwaarden en in het belang van de cliënt uit te voeren.

VDK belast zich, tegen de toepasselijke tarieven, met het doorgeven aan professionele tussenpersonen of het uitvoeren van opdrachten en/of verrichtingen in financiële instrumenten.

Op die manier verzekert VDK zich ervan dat alle noodzakelijke maatregelen worden genomen om het beste resultaat voor de cliënt te behalen, rekening houdend met de prijs en de kost, maar ook met de snelheid en de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de omvang en aard van de opdracht en andere relevante aspecten.

VDK heeft deze maatregelen opgenomen in een orderuitvoeringsbeleid, dat één geheel vormt met onderhavig reglement.

Aangezien deze diverse factoren de keuze kunnen beïnvloeden, is het de plicht om het best mogelijke resultaat te behalen een middelen- en geen resultaatverbintenis. Indien VDK een order uitvoert volgens de instructies van de cliënt, wordt ze geacht te voldoen aan haar verplichtingen.

Artikel 8: Verrichtingen met financiële instrumenten

Elke verrichting in financiële instrumenten dient te verlopen via een bij VDK op naam van de cliënt geopende effectenrekening. Voor de afhandeling van de effectenverrichtingen of voor verrichtingen op de effectenrekening dient de cliënt bovendien steeds over een bij VDK geopende girorekening (opbrengstrekening) te beschikken.

Materiële stukken dienen steeds eerst te worden gedeponereerd in een effectenrekening alvorens verhandeling mogelijk is.

1. Opdrachten voor verrichtingen met financiële instrumenten

1.1. Geven van opdrachten

De orders in financiële instrumenten moeten doorgegeven worden via een VDK-vestiging via de ondertekening van het daartoe bestemde standaardformulier "effectenorder".

Het ondertekende formulier geldt als bevestiging van de opdracht en de cliënt erkent dat de ondertekende formulieren een formeel en volledig bewijs van zijn opdracht vormen.

De uitvoering van een opdracht die via een VDK-vestiging door middel van een ander communicatiemiddel werd gegeven, vindt plaats op risico van de cliënt. In dat geval vult VDK het formulier "effectenorder" in naam en voor rekening van de cliënt in.

De cliënt verbindt er zich toe het ingevulde formulier uiterlijk de volgende bankwerkdag te ondertekenen. Bij gebrek aan een handtekening van de cliënt, worden het ingevulde formulier en het rekeninguittreksel dat de verrichting bevestigt, geacht een correcte weergave te zijn van de door de cliënt gegeven aanwijzingen, indien hij dit rekeninguittreksel niet binnen de zeven kalenderdagen betwist.

Overeenkomstig het Algemeen Reglement van de Verrichtingen hebben volmachtdragers op een effectenrekening de bevoegdheid tot het geven van opdrachten voor verrichtingen in financiële instrumenten.

1.2. Minimumvermelding in de opdracht:

- de identiteit van de cliënt;
- het nummer van de effectenrekening waarop de verrichting dient te gebeuren;
- de identificatie van het bedoelde financieel instrument;
- de aard van de transactie (aankoop, verkoop, inschrijving, ...);
- de hoeveelheid (afhankelijk van het geval een aantal of een bedrag)
- eventueel:
 - o de markt waarop het order dient geplaatst te worden;
 - o een prijs of een limietprijs of de vermelding "aan koers". Indien hierover geen duidelijkheid bestaat, wordt het order geacht "aan koers" te zijn;
 - o de geldigheidsduur van de opdracht.

1.3. Uiterste datum voor het plaatsen van een order

Een inschrijvingsorder moet tijdig aankomen bij VDK, rekening houdend met de openingsuren van VDK en de inschrijvingsperiode of de periode van vervroegde afsluiting die door de emittent werden bepaald.

Een aankoop- of verkooporder m.b.t. een genoteerd financieel instrument kan enkel in de markt worden geplaatst als ze tijdig is aangekomen op de zetel van VDK, rekening houdend met de openings- en sluitingsuren van VDK en van die van de betrokken markt, alsook met een redelijke termijn voor het doorgeven van dit order.

De orders aangaande een openbare verkoop worden ingediend afhankelijk van het tijdschema voor de verkoop zoals het wordt vastgelegd door de betrokken autoriteit.

De orders m.b.t. deelbewijzen van een instelling voor collectieve belegging moeten tijdig aankomen op de zetel van VDK, rekening houdend met het uiterste uur voor de aanvaarding zoals de emittent heeft bepaald in het (vereenvoudigd) prospectus en met een redelijke termijn voor het plaatsen van dit order. Bij ontstentenis hiervan en behoudens een andersluidende instructie van de cliënt, wordt het order bij de volgende afsluiting aangeboden.

VDK behoudt zich het recht voor om voorwaarden op te leggen voor het later aanpassen van orders die niet binnen een normale termijn kunnen worden uitgevoerd.

1.4. Limietorder

Bij het doorgeven of wijzigen van een order, kan de cliënt voor bepaalde financiële instrumenten en voor bepaalde verrichtingen de geldigheidsduur beperken of limietkoersen vastleggen. Deze limieten dienen vermeld te worden in het formulier "effectenorder". Wijzigingen van beursorders geven niet automatisch recht op een aanpassing van de geldigheidsduur.

Wanneer de cliënt een limietkoers opgeeft die niet in overeenstemming is met de regels van de betrokken markt, behouden VDK en haar correspondenten zich het recht voor het order aan te passen aan de geldende regels.

Als het gaat om aankooporders, wordt de limietkoers neerwaarts aangepast tot aan de dichtstbijzijnde reglementaire limiet; indien het gaat om verkooporders wordt de limiet opwaarts aangepast.

VDK vestigt de aandacht van de cliënt op de risico's van orders die worden gegeven zonder limietkoers.

1.5. Wijziging van een order

Behalve indien het gaat om een inschrijvingsorder of een order dat verband houdt met deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging, kunnen orders die betrekking hebben op beursgenoteerde financiële instrumenten gewijzigd worden zolang ze nog niet werden uitgevoerd.

Wanneer een cliënt een order wijzigt, zonder verduidelijking dat het een wijziging betreft, kan VDK dit bericht als een nieuw, bij het eerste bij te voegen order beschouwen. Het annuleren van een dubbele uitvoering gebeurt op kosten van de cliënt.

1.6. Geldigheidsduur van een order

De geldigheidsduur van een order hangt af van het financieel instrument. De geldigheidsduur kan worden gespecificeerd in het order.

VDK kan voorwaarden opleggen aan het handhaven van orders die niet binnen een normale termijn kunnen worden uitgevoerd.

- Financiële instrumenten genoteerd op een markt
De geldigheidsduur van de door de cliënt geplaatste orders wordt bepaald door de wetten, reglementen en/of gebruiken van toepassing op de plaats van uitvoering (markt) waarop ze uitgevoerd dienen te worden.

Evenwel kan de cliënt bij het opgeven van zijn order uitdrukkelijk een limietdatum bepalen.

Eveneens vervallen orders op datum ex coupon, ex inschrijvingsrecht en ex toekenningsrecht (en in het algemeen wanneer een bijzonder voordeel dat aan het effect verbonden is, ervan wordt losgemaakt); alsook op de datum waarop het minimumaantal effecten waarop de verhandeling moet betrekking hebben of waarvan zij een veelvoud moet zijn, wordt gewijzigd.

- Financiële instrumenten die openbaar te koop worden aangeboden
De aankooporders zijn slechts geldig voor één zitting. De verkooporders worden bijgehouden tot het einde van het lopende kalenderjaar.
- Internationale obligaties
De orders worden bijgehouden gedurende een periode van één maand die begint vanaf de dag dat het order werd geplaatst.
- Instellingen voor collectieve belegging
De orders zijn enkel geldig tijdens de aanvankelijke inschrijvingsperiode of enkel tijdens de aanvaardingsperiode die voorafgaat aan het limietuur voor de aanvaarding zoals bepaald door de emittent in het (vereenvoudigd) prospectus.

1.7. Aanvaarden of weigeren van een order

Met betrekking tot aandelenorders aanvaardt VDK, ongeacht de markt waarop ze dienen uitgevoerd te worden, enkel de volgende soorten orders:

- orders "aan koers" worden onmiddellijk uitgevoerd tegen de beste koers vastgelegd voor de orders in tegengestelde zin;
- orders "met limietkoers" worden enkel uitgevoerd tegen de limietkoers vastgelegd in het order of tegen een betere koers. De limietkoers moet verenigbaar zijn met de marktregels.

VDK behoudt zich het recht voor om:

- orders te weigeren, zonder deze weigering te moeten motiveren. Deze weigering wordt onmiddellijk ter kennis gebracht van de cliënt;
- de uitvoering van orders, die op een andere wijze worden gegeven dan via de ondertekening van het daartoe bestemd formulier, uit te stellen tot na de schriftelijke bevestiging ervan door de cliënt, conform punt 1.1.;
- enkel die orders uit te voeren die zij, rekening houdend met de plaatselijke gebruiken, tijdig aan de correspondent kan doorgeven;
- geen verkooporders uit te voeren van effecten die niet op de effectenrekening aanwezig zijn. De cliënt dient effecten welke hij materieel in zijn bezit heeft voorafgaand te deponeren op de effectenrekening.;
- een aankooporder, gekoppeld aan een verkooporder, pas uit te voeren wanneer dit laatste is uitgevoerd;
- aankooporders slechts uit te voeren indien de opdrachtgever over voldoende provisie beschikt. Alle financiële instrumenten en geldmiddelen die de cliënt aanhoudt bij VDK waarborgen aan VDK de terugbetaling van het bedrag van de verrichting, zowel de hoofdsom als de kosten.

1.8. Gedeeltelijke uitvoering van een order

De orders die betrekking hebben op beursgenoteerde financiële instrumenten kunnen gedeeltelijk worden uitgevoerd. In dat geval wordt het niet-uitgevoerde gedeelte bijgehouden tijdens de volledige geldigheidsduur van het order (supra).

In geval van een gedeeltelijke uitvoering van een order "met limietkoers", blijft het niet-uitgevoerde saldo van het order openstaan tegen de limietkoers.

In geval van een gedeeltelijke uitvoering van een order "aan koers" wordt op een continue markt het gedeelte van het order dat niet werd uitgevoerd, uitgevoerd aan de volgende beschikbare bied- of laatkoers op de betrokken markt. Op een fixingmarkt wordt het gedeelte van het order dat niet werd uitgevoerd, een nieuw order aan koers voor de volgende fixing.

Op sommige markten kunnen de plaatselijk geldende regels van bovenvermelde regels afwijken.

1.9. Annulatie van een order

Orders die betrekking hebben op beursgenoteerde financiële instrumenten en die nog niet werden uitgevoerd op de betreffende markt, kunnen worden geannuleerd op verzoek van de cliënt.

De aan de cliënt meegedeelde informatie over uitgevoerde verrichtingen (incl. vermelding van handelstijd) geldt als bevestiging van uitvoering van het order.

VDK kan orders annuleren wanneer door toepassing van de regels van de betrokken markt of na een beslissing door de bevoegde autoriteiten, bijvoorbeeld wanneer een coupon of enig recht of voordeel is losgekoppeld van het betrokken financieel instrument of in geval van wijziging van de nominale waarde of de stopzetting van de beursnotering.

Het uitgifteprospectus bepaalt of de orders die betrekking hebben op deelbewijzen van beleggingsinstellingen kunnen worden geannuleerd of geschorst.

VDK kan de orders ambtshalve schorsen of annuleren in afwachting van de uitvoering wanneer de cliënt in staking van betaling is, failliet werd verklaard of wanneer er een uitvoerend beslag werd gelegd op zijn goederen.

Behoudens een andersluidende overeenkomst, worden orders die nog niet zijn uitgevoerd op het ogenblik dat VDK kennis krijgt van het overlijden van een cliënt, door VDK geannuleerd. Door de correspondent uitgevoerde orders die nog niet verrekend zijn, worden alsnog verrekend.

Het overlijden van een volmachtdrager leidt niet tot de schorsing of annulatie van een order voor rekening van de titularis van de effectenrekening of van de uitvoering ervan.

De cliënt draagt steeds de kosten voor de annulatie.

1.10. Vereffening van een order

Behoudens afwijkende marktgebruiken, worden de verrichtingen in financiële instrumenten vereffend binnen drie dagen na de uitvoering van het order. De orders die betrekking hebben op deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging worden uitgevoerd binnen de termijn en volgens de modaliteiten die omschreven staan in het (vereenvoudigd) prospectus.

Verrichtingen worden steeds vereffend door het debiteren en/of crediteren van de girorekening van de cliënt, gekoppeld aan de effectenrekening. De vereffening van de financiële instrumenten gebeurt steeds onder voorbehoud. Indien VDK om de een of andere reden niet tot inning kan overgaan, moet de cliënt VDK op haar eerste verzoek terugbetalen. De cliënt machtigt VDK om automatisch van zijn rekeningen de door hem verschuldigde bedragen af te houden vanaf de datum dat zij opeisbaar zijn geworden.

In de veronderstelling dat de beschikbare bedragen niet volstaan om het order te vereffenen, moet de cliënt de gevolgen dragen van de annulering van zijn order door VDK.

In geval van inschrijving gebeurt de toewijzing van de effecten volgens de aanwijzingen van de emittent.

De geldende gebruiken op de diverse markten kunnen worden ingeroepen tegen de cliënt. Zo vindt op bepaalde markten de levering van de effecten niet noodzakelijk plaats op het ogenblik van de betaling.

De verrichtingen met deviezen worden automatisch omgezet in euro, behalve indien dit anders vermeld staat op het orderformulier. De omzetting in euro vindt plaats tegen de koers van twee werkdagen vóór de datum van de vereffening of de betaaldatum die in het prospectus vermeld staat. Dit principe geldt eveneens voor de verrichtingen met instellingen voor collectieve belegging, waarbij de wisselkoers evenwel niet kan worden berekend vóór VDK de netto inventariswaarde heeft ontvangen.

De berekeningen voor de vereffening (omzetting, interest, kapitalisatie, ...) zijn beperkt tot drie decimalen.

Wat euro-obligaties betreft, is VDK niet verantwoordelijk voor eventuele wijzigingen in de voorwaarden van uitgifte door de emittent of bij vervroegde afsluiting van de intekeningperiode. Bij de intekening op een euro-obligatie in vreemde valuta zullen de deviezen afgerekend worden aan de koers van twee bankwerkdagen vóór de betaaldatum. VDK zal in geen geval het eventuele koersverschil vergoeden.

2. Effectenrekening

2.1. Bewaring van effecten - deponering

VDK kan optreden als bewaarnemer van effecten. Bij het deponeren van effecten, wordt aan de cliënt een kwijting afgeleverd met vermelding van de identificatie van de effecten.

VDK is niet verplicht de haar toevertrouwde waarden te bewaren op de plaats waar ze gedeponeerd werden. Het staat haar vrij ze overal elders te bewaren en dit volgens haar eigen noodwendigheden.

Wanneer VDK financiële instrumenten die zij namens cliënten aanhoudt wil deponeren bij een derde bewaarder, zal VDK bij de keuze van de derde rekening houden met de deskundigheid en marktreputie van de betrokken derde. VDK zal bij het afsluiten van overeenkomsten met deze derde bewaarders er in het bijzonder over waken dat de eigendomsrechten van zijn cliënten in alle omstandigheden gevrijwaard worden.

Bij gebrek aan andersluidende instructies, en onder voorbehoud van het specifieke regime van de aan fungibiliteit onderworpen effecten, voert VDK met betrekking tot de gedeponeerde effecten volgende verrichtingen uit voor rekening van de cliënt:

- De inning van o.m. coupons, dividenden en kapitaal van terugbetaalbare waarden en betaling ervan op de opbrengstrekening van de cliënt. De betaling op rekening van de cliënt gebeurt steeds in euro.
- Regularisatie van financiële instrumenten. De geregulariseerde financiële instrumenten zullen op de effectenrekening van de cliënt geboekt worden.
- De cliënt op de hoogte brengen van acties in verband met effecten die een beslissing van de cliënt vereisen. Bij ontstentenis van instructies van de cliënt, zal VDK handelen op de wijze zoals vermeld in haar kennisgeving aan de cliënt (ingaan op een openbaar bod tot aankoop of ruil van effecten; de conversie van converteerbare obligaties; de uitoefening van inschrijvingsrechten).
- Daar waar wettelijk vereist, het omzetten van effecten aan toonder in gedematerialiseerde effecten.

Voor deze diensten mag VDK naast de gemaakte kosten tevens een provisie en/of een bewaarloon aanrekenen, zoals vermeld in de tarieflijst.

De cliënt aanvaardt alle wettelijke gevolgen van de afgifte van met verzet betekende effecten. VDK kan eenzijdig de rekeningen van de cliënt debiteren met het bedrag van de door VDK geleden schade door verhandeling van met verzet betekende effecten.

2.2. Beding blote eigendom en vruchtgebruik

Wanneer aan een effectenrekening een beding van blote eigendom en vruchtgebruik is gekoppeld, hetzij ingevolge de vereffening-verdeling van een nalenschap, hetzij ingevolge een schenking, zal een afzonderlijke girorekening "blote eigendom" en een girorekening "vruchtgebruik" geopend worden.

De rekening "blote eigendom" wordt door VDK gecrediteerd met de opbrengsten van de terugbetaling, loten, premies, reserve- of kapitaaluitkeringen, inschrijvingsrechten, gratis toewijzing van financiële instrumenten en verkoop van financiële instrumenten.

VDK debiteert dezelfde rekening met de netto-aankooprijks van financiële instrumenten, inschrijvingsrechten en rechten met betrekking tot de gratis toewijzing van financiële instrumenten, en tevens met alle makelaarslonen en andere kosten en vergoedingen met betrekking tot deze transacties.

De rekening "vruchtgebruik" wordt door VDK gecrediteerd met alle andere bedragen die door de financiële instrumenten op de effectenrekening worden voortgebracht, met inbegrip van alle interesten en dividenden. Deze rekening wordt gedebiteerd met alle andere bedragen die aan VDK verschuldigd zijn uit hoofde van de effectenrekening, zoals het bewaarloon en de portkosten.

De nieuwe financiële instrumenten die uit de uitoefening van inschrijvingsrechten voortvloeien of werden toegekend in het kader van gratis toewijzing, zullen geplaatst worden op de effectenrekening.

Orders met betrekking tot financiële instrumenten geboekt op de effectenrekening en orders met betrekking tot de rekening "blote eigendom" kunnen door de vruchtgebruiker alleen ondertekend worden, tenzij de blote eigenaar zich hiertegen uitdrukkelijk verzet. In dit geval dienen zowel de blote eigenaar als de vruchtgebruiker de opdrachten te ondertekenen.

Artikel 9: Kosten

De door de cliënt verschuldigde kosten, zoals de makelaarskosten, de instap- of de uitstapkosten staan vermeld in de tarieven van de voornaamste beleggingsverrichtingen en/of in het uitgifteprospectus van het betrokken financieel instrument, behalve wanneer het gaat om de kosten die worden geëist door derden (tegenpartij, tussenpersoon, betrokken partij ...).

Behoudens andersluidende overeenkomst, worden alle aan VDK verschuldigde bedragen en kosten uit hoofde van de verrichtingen in financiële instrumenten automatisch gedebiteerd van de rekening van de cliënt, gekoppeld aan de effectenrekening.

Artikel 10: Credit onder voorbehoud of credit na incasso

Terugbetaling door een onmiddellijk credit of met een bepaalde valutadatum op de girorekening, van coupons en mantels die materieel werden aangeboden, gebeurt altijd onder voorbehoud van de goede uitvoering van de verrichting. Als de terugbetaling plaatsheeft na incasso, wacht VDK de definitieve betaling door de tegenpartij af alvorens de girorekening van de cliënt te crediteren.

De valutadatum die VDK toepast, hangt af van de datum van de betaling door de tegenpartij als het gaat om een terugbetaling na incasso of van de datum van de vervaldag of van de betaling of van het soort van product en van de datum van de voorlegging door de cliënt als het gaat om een credit onder voorbehoud.

Artikel 11: Qualified intermediary

VDK Spaarbank heeft de hoedanigheid van "qualified intermediary" in haar relatie tot de fiscale instanties van de Verenigde Staten van Amerika. Daardoor moet VDK bepaalde regels naleven en behoudt zij zich het recht voor bepaalde types van transacties te weigeren.

Artikel 12: Belangenconflicten

Bij het uitvoeren van verrichtingen in financiële instrumenten zal VDK voortdurend aandacht hebben voor eventuele belangenconflicten die een belemmering zouden kunnen vormen voor een optimale dienstverlening voor de cliënt.

VDK heeft passende organisatorische en procedurele maatregelen getroffen om mogelijke belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren en te verzekeren dat alle redelijke stappen worden genomen om te handelen in het beste belang van de cliënt.

Deze maatregelen werden uitgewerkt in een "Beleid inzake belangenconflicten met betrekking tot de dienstverlening in financiële instrumenten".

Verdere inlichtingen over het beleid binnen VDK m.b.t. belangenconflicten kunnen steeds bekomen worden.

Wanneer VDK een dienst verleent aan een cliënt, kan zij in bepaalde gevallen vergoedingen, provisie's of andere niet-geldelijke voordelen aan derde partijen betalen of van derde partijen ontvangen.

Artikel 13: Bescherming van cliëntentegoeden

Om de financiële instrumenten die VDK houdt voor rekening van haar cliënten te beschermen, worden de rekeningen waarop de financiële instrumenten van VDK worden geboekt, volledig gescheiden van deze waarop de financiële instrumenten van cliënten worden geboekt.

VDK neemt tevens deel aan het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten.

Volgens dit systeem wordt ingeval van onvermogen van een kredietinstelling (faillissement, gerechtelijk akkoord) een schadevergoeding van maximum 100.000 EUR toegekend voor de deposito's op rekening en de titels van schuldvordering (o.a. spaarbons) die door VDK zijn uitgegeven, mits ze op naam zijn of op een effectenrekening zijn ingeschreven.

Daarenboven is een aanvullende schadevergoeding voorzien van maximaal 20.000 EUR ter dekking van financiële instrumenten (aandelen, obligaties, enz.) die de bank houdt voor rekening van de klant, maar waarvan zij niet de emittent is. De indekking betreft enkel het risico dat de bank niet zou in staat zijn deze financiële instrumenten, die de klant toebehoren, aan de klant te overhandigen of terug te geven.

Het Beschermingsfonds komt slechts tussen wanneer aan verschillende voorwaarden is voldaan. De gedetailleerde voorwaarden van deze bescherming kunnen bekomen worden in elke VDK-vestiging en bij het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, tel. 032 (0)2 221 38 92, www.beschermingsfonds.be.

Artikel 14: Klachten

De cliënt dient elke klacht of opmerking betreffende een door VDK uitgevoerde verrichting schriftelijk aan VDK over te maken binnen de zeven bankwerkdagen die volgen op de uitvoering van het betwiste order.

Vaststellingen van een fout in de afrekening dienen onmiddellijk en uiterlijk binnen de zeven bankwerkdagen na ontvangst van de afrekening schriftelijk aan VDK gemeld te worden.

VDK kan niet aansprakelijk gesteld worden indien de cliënt niet tijdig kennis neemt van de hem ter beschikking gestelde transactie-documenten, berichten, uittreksels of akkoordbevindingen.

Opmerkingen of eventuele klachten worden schriftelijk gericht aan:

VDK Spaarbank nv - klachtenbehandeling
Sint-Michielsplein 16 - 9000 Gent
Fax: 09 269 13 39
E-mail: klachtenbehandeling@vdk.be

Bij een telefonische klacht zal de cliënt steeds gevraagd worden de klacht schriftelijk te formuleren. VDK doet steeds de nodige inspanningen om de cliënt binnen één maand nadat de klacht werd ontvangen schriftelijk te antwoorden. Indien er niet binnen de termijn van één maand kan geantwoord worden, zal de cliënt daarvan op de hoogte worden gebracht.

Indien de cliënt vindt dat hij via de klachtenbehandeling geen afdoend antwoord heeft gekregen, kan hij een beroep doen op de Bemiddelingsdienst Banken – kredieten – beleggingen, Belliardstraat 15-17, Bus 8, 1040 Brussel, e-mail: Ombudsman@ombfin.be.

VDK heeft het recht om materiële fouten of vergissingen die door haar diensten, gevolmachtigden of de financiële instelling die als tussenpersoon optreedt, begaan werden, te verbeteren, zelfs indien de cliënt deze niet gemeld heeft. Indien de rechtzetting van de begane vergissing de teruggave inhoudt van bedragen of waarden door de cliënt, is VDK gemachtigd:

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

De cliënt wordt op de hoogte gebracht van de verbetering via een rekeninguittreksel, brief of om het even welk ander middel.

REGLEMENT BANKOVERSTAPDIENST

Dit reglement vormt het algemeen kader waarbinnen de deelnemende banken in België een bankoverstapdienst voor zichtrekeningen aanbieden aan de consument.

De deelnemende banken zijn vermeld op webpagina: www.Febelfin.be > overstap

Artikel 1: Definities

- **Rekeninghouder:** iedere consument (een natuurlijke persoon die uitsluitend voor niet-beroepsmatige doeleinden handelt) die een zichtrekening in euro aanhoudt bij de vorige en de nieuwe bank en die door ondertekening van het aanvraagformulier gebruik wenst te maken van de bankoverstapdienst voor die beide rekeningen. Voor de toepassing van dit reglement wordt in voorkomend geval onder 'rekeninghouder' eveneens verstaan:
 - elke persoon die rechtsgeldig de rekeninghouder zoals hierboven gedefinieerd kan vertegenwoordigen, onverminderd de toepassing van de algemene voorwaarden van de vorige en/of nieuwe bank.
 - de eventuele medehouders van de zichtrekening bij de nieuwe bank en/of de vorige bank en die krachtens hun mandaat het aanvraagformulier moeten ondertekenen samen met de rekeninghouder zoals hierboven bepaald.
- **Betalingsopdrachten:** de betalingsopdrachten (standaardopties) in EUR binnen de SEPA-zone (de lijst met de betrokken landen is terug te vinden op de website www.sepabelgium.be) die op de vorige zichtrekening moeten worden uitgevoerd, overeenkomstig de hierna volgende limitatieve opsomming en definitie:
 - de actieve Belgische (DOM80) en Europese (SEPA Direct Debit) domiciliëringen, d.w.z. die waarvoor de afgelopen dertien maanden vóór de startdatum nog minstens één effectieve uitvoering is gebeurd;
 - de doorlopende overschrijvingsopdrachten;
 - de overschrijvingsopdrachten met toekomstige uitvoeringsdatum (hierna 'memo-overschrijvingen').
- **Vereffening:** het afsluiten van de vorige zichtrekening inclusief de overdracht van het eventuele batig saldo daarop naar de nieuwe zichtrekening, de stopzetting van alle betalingen (betalingsopdrachten en andere) en de stopzetting van de debet- en kredietkaarten verbonden aan de vorige zichtrekening.
- **Aanvraagformulier:** het formulier 'Aanvraag bankoverstapdienst' waarmee de rekeninghouder de volgende instructies geeft aan de vorige en de nieuwe bank, die ze zullen uitvoeren overeenkomstig dit reglement:
 - overdracht van al zijn betalingsopdrachten;
 - vereffening van de vorige zichtrekening;
 - of beide.
- **Vorige zichtrekening:** de zichtrekening in euro bij de vorige bank, zoals aangegeven op het aanvraagformulier, waarvan de bevoegde rekeninghouder de betalingsopdrachten wenst over te dragen en/of waarvoor hij vereffening vraagt.
- **Vorige bank:** de in België gevestigde bank waarbij de vorige zichtrekening wordt aangehouden en die deelneemt aan de bankoverstapdienst.
- **Nieuwe zichtrekening:** de nieuwe zichtrekening in euro geopend bij de nieuwe bank, zoals aangegeven op het aanvraagformulier, waarnaar de bevoegde rekeninghouder de betalingsopdrachten van de vorige zichtrekening wenst over te dragen en/of waarop, in voorkomend geval, het batig saldo van de afgesloten vorige zichtrekening zal worden geboekt.
- **Nieuwe bank:** de in België gevestigde bank waarbij de nieuwe zichtrekening wordt aangehouden en die deelneemt aan de bankoverstapdienst.

- **Startdatum:** datum van ontvangst door de nieuwe bank van het door de rekeninghouder ingevulde en ondertekende aanvraagformulier.
- **Datum van overdracht:** datum waarop de vorige bank aan de nieuwe bank de informatie stuurt waarover zij beschikt.
- **Uitwisselingsdatum:** datum waarop de vorige bank vanwege de nieuwe bank het door de rekeninghouder ingevulde aanvraagformulier ontvangt.

Artikel 2: Kenmerken

1. Via de bankoverstapdienst kan elke rekeninghouder zijn betalingsopdrachten die moeten worden uitgevoerd op zijn vorige zichtrekening bij zijn vorige bank laten overdragen naar zijn nieuwe zichtrekening bij zijn nieuwe bank. Daarvoor hoeft hij zelf geen beroep te doen op zijn vorige bank, aangezien de nieuwe bank alles bij haar centraliseert. Hij kan via zijn nieuwe bank ook de vereffening vragen van zijn zichtrekening bij zijn vorige bank.
2. De rekeninghouder kan kiezen tussen volgende opties in het kader van de bankoverstapdienst:
 - enkel overdracht van al zijn betalingsopdrachten;
 - overdracht van al zijn betalingsopdrachten en vereffening van de vorige zichtrekening;
 - enkel vereffening van de vorige zichtrekening.
3. De bankoverstapdienst op zich is kosteloos voor de rekeninghouder, onverminderd eventuele kosten verbonden aan de door de banken geleverde bijbehorende diensten (portkosten voor het inlichten van de schuldeisers, ...) en onverminderd de toepassing van de contractuele voorwaarden van de vorige en de nieuwe bank.

Artikel 3: Procedure

1. De rekeninghouder wendt zich tot de nieuwe bank, die hem een formulier 'Aanvraag bankoverstapdienst' ter beschikking zal stellen.

Het formulier moet worden ingevuld en ondertekend door de rekeninghouder(s) bevoegd om te beschikken over respectievelijk de vorige zichtrekening en de nieuwe zichtrekening.

Er wordt één aanvraagformulier ingediend per vorige zichtrekening.
2. De nieuwe bank zal de rekeninghouder verder helpen en begeleiden bij het overstapdossier onder meer door hem typebrieven ter beschikking te stellen voor de mededeling van zijn nieuwe zichtrekeningnummer aan derden.
3. De nieuwe bank verstuurt het aanvraagformulier naar de vorige bank binnen maximum drie bankwerkdagen na de startdatum.
4. Door invulling en ondertekening van het aanvraagformulier bevestigt de rekeninghouder uitdrukkelijk zijn akkoord met de in dit Reglement beschreven bankoverstapdienst, meer bepaald :
 - wanneer overdracht van al zijn betalingsopdrachten op de nieuwe rekening wordt aangevraagd:
 - invoering door de nieuwe bank op zijn nieuwe zichtrekening van al zijn betalingsopdrachten vermeld op het door de vorige bank verstrekte overzicht. Indien dit niet integraal mogelijk is, meer bepaald wegens andere modaliteiten bij de vorige bank, dan werkt de nieuwe bank naar best vermogen een passende oplossing uit;
 - overdracht door de vorige bank uitsluitend van de betalingsopdrachten die bestaan op de datum van overdracht. De vorige bank en de nieuwe bank kunnen niet aansprakelijk gesteld worden voor het niet-overdragen van betalingsopdrachten ingevoerd na die datum;

- met betrekking tot betalingen die niet onder de definitie van 'betalingsopdrachten' in de zin van dit Reglement en dus buiten het toepassingsgebied van de bankoverstapdienst vallen,
 - o schrapping bij eventuele vereffening van de vorige zichtrekening (zie hierna) ;
 - o geen overdracht in het kader van de bankoverstapdienst bij niet-vereffening van de vorige zichtrekening en ze zullen dus nog steeds door de vorige bank op de vorige zichtrekening uitgevoerd worden;
 - bij de aanvraag tot vereffening van zijn vorige zichtrekening met bijbehorende kredietkaart(en):
 - verbindt de rekeninghouder van de vorige zichtrekening zich ertoe om alle kredietkaarten verbonden aan de vorige zichtrekening onmiddellijk in tweeën te knippen (en ook de chip) en ze onverwijld te bezorgen aan de vorige bank. Zolang die kaarten niet bij de vorige bank zijn afgegeven, zal de rekeninghouder volledig aansprakelijk blijven voor alle verrichtingen met de kaarten die nog zouden worden uitgevoerd. Desgevallend, ontslaat de rekeninghouder de vorige bank uitdrukkelijk van enigerlei aansprakelijkheid.
 - geeft de rekeninghouder van de nieuwe zichtrekening uitdrukkelijk mandaat aan de nieuwe bank om eventuele uitgaven/verrichtingen met behulp van de aan de vorige zichtrekening verbonden kredietkaart(en), op eerste verzoek van de vorige bank via de nieuwe zichtrekening te betalen, binnen de geldende limieten.
 - verbindt de rekeninghouder zich ertoe de schuldeisers aan wie hij via zijn aan de vorige zichtrekening verbonden kredietkaart(en) mandaat heeft gegeven om zijn vorige zichtrekening recurrent te debiteren, onmiddellijk ervan op de hoogte te brengen dat dit mandaat stopt. Hij ontslaat uitdrukkelijk zowel de vorige als de nieuwe bank van enigerlei aansprakelijkheid in dergelijk geval.
 - bevestigt elke rekeninghouder uitdrukkelijk zijn akkoord met de mededeling van zijn persoonsgegevens door de vorige bank, als verantwoordelijke voor de verwerking, aan de nieuwe bank, die ze ontvangt als verantwoordelijke voor de verwerking met het oog op de uitvoering van de bankoverstapdienst zoals beschreven in dit Reglement, en voor enigerlei ander doel dat ze vooraf bij de opening van de nieuwe rekening ter kennis heeft gebracht van de rekeninghouder. Voor zover nodig, wordt erop gewezen dat de verwerking van de persoonsgegevens van de rekeninghouder ook inhoudt dat bepaalde van die gegevens worden meegedeeld aan derden met wie de rekeninghouder een contractuele band heeft. De rekeninghouder stemt expliciet in met een dergelijke overdracht zoals beschreven in dit reglement.
5. De vorige bank zal binnen maximum drie bankwerkdagen na de uitwisselingsdatum zorgen voor:
- bij aanvraag van een overdracht van alle betalingsopdrachten en na controle van de conformiteit van het aanvraagformulier:
 - het bijeenbrengen en verzenden van de gegevens waarover zij beschikt omtrent de betrokken betalingsopdrachten;
 - de uitvoering van alle lopende betalingsopdrachten tot op de datum van overdracht van die gegevens;
 - de stopzetting en/of schrapping van alle overgedragen betalingsopdrachten met een vervaldag na de datum van overdracht van de gegevens naar de nieuwe bank.
- Is deze aanvraag niet conform of is er sprake van een wettelijke of contractuele reden die de uitvoering van de verplichtingen van de vorige bank onmogelijk maakt, dan informeert de vorige bank de nieuwe bank binnen maximum drie bankwerkdagen na uitwisselingsdatum over de onmogelijkheid tot uitvoering van het gevraagde. De nieuwe bank zal dit meedelen aan de rekeninghouder.
- Indien de aanvraag een overdracht van alle betalingsopdrachten én een vereffening betreft en deze vereffening niet mogelijk is, dan wordt de overdracht van alle betalingsopdrachten toch uitgevoerd.
- bij aanvraag tot vereffening en na controle van de conformiteit van het aanvraagformulier:
 - de annulering/blokking van alle aan de vorige zichtrekening verbonden debetkaarten. Bij een batig saldo voor de Protonfunctie op de kaart(en), kan de rekeninghouder gebruik blijven maken van de Protonfunctie op de kaart(en) uitsluitend voor betalingen binnen een termijn van zes maanden vanaf de blokkering/annulering van de betrokken kaart(en) of hij kan vragen dat de vorige bank hem dat batig saldo terugstort vóór de afsluiting van de vorige zichtrekening;
 - de schrapping van alle aan de vorige zichtrekening verbonden kredietkaarten (zie hierboven);
 - de stopzetting van alle betalingsopdrachten en andere betalingen met een (toekomstige) uitvoeringsdatum, vanuit de vorige zichtrekening;
 - de overdracht van het eventueel batig saldo naar de nieuwe zichtrekening, na eventuele aftrek van de op die datum gekende onbetaalde uitgaven op de kredietkaarten verbonden aan de vorige zichtrekening en/of van de eventuele contractueel voorziene kosten;
 - ten slotte, afsluiting van de vorige zichtrekening;
 - de kennisgeving daarvan aan de rekeninghouder(s) van de vorige zichtrekening.
- Als er aan de vorige zichtrekening kredietkaarten zijn verbonden, zal die rekening uiterlijk drie maanden na overschrijving van het eventuele batig saldo worden afgesloten, dit onverminderd de mogelijkheid voor de vorige bank om de vorige zichtrekening vroeger af te sluiten en onverminderd de geldende wettelijke en/of contractuele bepalingen. Er worden geen beheerskosten aangerekend voor deze periode wanneer de vorige zichtrekening conform de kading in deze paragraaf niet meteen wordt afgesloten.
- Is de aanvraag niet conform, dan brengt de vorige bank, binnen maximum drie bankwerkdagen na uitwisselingsdatum, de nieuwe bank ervan op de hoogte dat aan de aanvraag geen gevolg kan worden gegeven. De nieuwe bank zal dit aan de rekeninghouder(s) meedelen.
- Indien de vereffening niet mogelijk is wegens een wettelijke of contractuele reden, of zou de vereffening aanleiding geven tot een debetsaldo, dan zal de vorige bank de rekeninghouder(s) van de vorige zichtrekening rechtstreeks hierover informeren.
- Indien de aanvraag een overdracht van alle betalingsopdrachten én een vereffening betreft en de overdracht van alle betalingsopdrachten niet mogelijk is, dan wordt de vereffening niet uitgevoerd.
6. Voor zover zoiets technisch mogelijk is, de nodige gegevens zijn verstrekt en er geen onvoorziene belemmeringen of complicaties optreden, zal de nieuwe bank in geval van aanvraag tot overdracht van alle betalingsopdrachten:
- uiterlijk binnen één bankwerkdag na de datum van overdracht alle betalingsopdrachten (uitgezonderd Europese domiciliëringen) invoeren op de nieuwe zichtrekening op basis van de door de vorige bank verstrekte gegevens;
 - uiterlijk binnen één bankwerkdag na de datum van overdracht bevestiging daarvan geven aan de rekeninghouder(s) van de nieuwe zichtrekening;
 - uiterlijk binnen in principe twee bankwerkdagen na de datum van overdracht, de schuldeisers van de rekeninghouder van wie de schuldvorderingen worden betaald op basis van een door de rekeninghouder aan de schuldeiser verleend Belgisch (DOM80) domiciliëringsmandaat, op de hoogte brengen van de wijziging van het rekeningnummer verbonden aan voornoemde domiciliëringsmandaten.
- De nieuwe bank kan eventueel de betrokken rekeninghouder(s) zelf uitnodigen om rechtstreeks bij haar een nieuw domiciliëringsmandaat met betrekking tot alle of een deel van de hiervoor vermelde

schuldvorderingen te tekenen. In dit geval zal de nieuwe bank de rekeninghouder(s) hierover inlichten.

De rekeninghouder aanvaardt en erkent hierbij uitdrukkelijk dat de in de vorige paragraaf vermelde verplichtingen van de nieuwe bank zich beperken tot een informatieverstrekking aan de betrokken schuldeiser(s) en dat het aan hem en aan die schuldeiser(s) is om een nieuwe mandaatovereenkomst voor de betrokken domiciliëringen af te sluiten, die dan aan de nieuwe bank kan gecommuniceerd worden. Elke inhouding die naar de nieuwe zichtrekening wordt doorgestuurd en betrekking heeft op een domiciliëring die is overgedragen vanop de vorige zichtrekening, zal door de nieuwe bank op de nieuwe zichtrekening uitgevoerd worden, dit ongeacht de ontvangst door de nieuwe bank van de nieuwe domiciliëringsovereenkomst afgesloten tussen de rekeninghouder en de betrokken schuldeiser of, in voorkomend geval, de ondertekening van het nieuwe domiciliëringsmandaat door de rekeninghouder bij de nieuwe bank;

- uiterlijk binnen in principe twee bankwerkdagen na de datum van overdracht, aan de rekeninghouder de informatie inzake Europese domiciliëringen meedelen die zij heeft ontvangen vanwege de vorige bank.

De nieuwe bank zal, voor zover de rekeninghouder het haar vraagt en haar daartoe zelf de nodige informatie, met name de naam en adres van schuldeiser, het referentienummer van het mandaat, het abonneenummer of klantnummer en het type mandaat (eenmalig of terugkerend)bezorgt, de schuldeiser(s) zoals in die informatie aangegeven en waarvan de schuldvorderingen betaald worden op basis van een Europese domiciliëring (Sepa Direct Debit) uitgevoerd op de vorige zichtrekening, informeren over de wijziging van het rekeningnummer. De betrokken schuldeiser(s) en de rekeninghouder(s) zijn zelf en alleen verantwoordelijk voor de acties die op basis van die informatie ondernomen moeten worden.

De rekeninghouder aanvaardt en erkent hierbij uitdrukkelijk dat de in de vorige paragraaf vermelde verplichtingen van de nieuwe bank zich beperken tot een informatieverstrekking aan de betrokken schuldeiser(s) en dat hijzelf en die schuldeiser(s) verantwoordelijk zijn om een nieuwe mandaatovereenkomst voor de betrokken domiciliëringen af te sluiten. De nieuwe bank voert Europese domiciliëringen op de nieuwe rekening uit van zodra ze de vraag tot invordering heeft ontvangen vanwege de bank van de betrokken schuldeiser(s).

7. De nieuwe bank en de vorige bank verbinden zich ertoe de bankoverstapdienst uit te voeren als een goede huisvader en naar best vermogen (middelenverbintenis). Als integrale of conforme uitvoering van de bankoverstapdienst niet mogelijk blijkt, zullen de banken een optimale oplossing voor de rekeninghouder uitwerken.

De nieuwe bank en de vorige bank verbinden zich ertoe de in dit Reglement vastgestelde termijnen te respecteren, tenzij er onvoorziene vertragingen optreden bijvoorbeeld in de informatiedoorstroming.

De nieuwe bank en de vorige bank kunnen evenmin aansprakelijk gesteld worden voor vertragingen of niet-conforme uitvoering van de bankoverstapdienst die het gevolg zijn van laattijdige of onvolledige uitvoering door derden.

Artikel 4: Aansprakelijkheid en vrijwaring

Onverminderd de geldende Algemene Bankvoorwaarden, ontslaat de rekeninghouder de nieuwe bank en de vorige bank uitdrukkelijk van enigerlei aansprakelijkheid voor eventuele schade als gevolg van de uitvoering van de bankoverstapdienst of van tekortkomingen in die uitvoering, behalve in geval van opzet of zware fout.

De rekeninghouder(s) vrijwaart/vrijwaren de nieuwe bank en de vorige bank tegen eventuele vorderingen van derden die verband houden met de uitvoering van de bankoverstapdienst.

Artikel 5: Toepasselijk recht en geschillen

Als de rekeninghouder geen bevredigend antwoord heeft gekregen op zijn klacht aangaande de bankoverstapdienst bij zijn nieuwe en/of vorige bank, kan hij zich wenden tot de Ombudsdienst voor de financiële sector Bemiddelingsdienst Banken - Krediet – Beleggingen, Belliardstraat 15-17 bus 8, 1040 Brussel, tel. 02 545 77 70, e-mail: ombudsman@ombfin.be en www.ombfin.be.

Het Belgisch recht is van toepassing op de bankoverstapdienst en de documenten waarin de bestaansreden en de werking van die dienst staan beschreven. Geschillen tussen de nieuwe bank en/of de vorige bank en/of de rekeninghouder(s) in verband met het bestaan, de interpretatie en de toepassing van dit Reglement en de overige documenten in verband met de bankoverstapdienst kunnen enkel bij de Belgische rechtbanken aanhangig worden gemaakt.

ORDERUITVOERINGSBELEID

Het Orderuitvoeringsbeleid informeert de cliënt over de maatregelen en procedures die VDK heeft uitgewerkt om orders tegen de beste voorwaarden en in het belang van de cliënt te kunnen uitvoeren.

Het maakt integraal deel uit van het Reglement van Verrichtingen in Financiële Instrumenten. Het is beschikbaar op de website van VDK (www.vdk.be), en in de VDK-vestigingen.

VDK zal jaarlijks haar Orderuitvoeringsbeleid evalueren. Deze evaluatie zal eveneens gebeuren telkens zich een wezenlijke verandering voordoet in de mogelijkheden van VDK om steeds het best mogelijke resultaat voor haar cliënten te behalen.

Door het plaatsen van een order bij VDK, bevestigt de cliënt expliciet zijn aanvaarding van onderhavig Orderuitvoeringsbeleid.

1. Algemeen

1.1. Het Orderuitvoeringsbeleid beschrijft voor elke klasse van financiële instrumenten de verschillende plaatsen waar VDK de orders van haar cliënten uitvoert en de factoren die de keuze van de plaats van uitvoering beïnvloeden.

VDK neemt bij het uitvoeren van orders alle redelijke maatregelen om consistent het best mogelijke resultaat voor haar cliënten te behalen, rekening houdend met voornamelijk de prijs, de kosten, de snelheid van uitvoering en de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling en in tweede rang met de omvang en de aard van het order en alle andere voor de uitvoering van het order relevante aspecten.

Aangezien diverse factoren de keuze kunnen beïnvloeden, is de plicht om het best mogelijke resultaat te behalen een middelen- en geen resultaatverbintenis.

1.2. In het geval de cliënt een specifieke instructie geeft aan VDK, zal VDK het order uitvoeren volgens die specifieke instructie, voor zover deze kadert binnen de voorwaarden zoals beschreven in het Algemeen Reglement van Verrichtingen en het Reglement van Verrichtingen in Financiële Instrumenten van VDK.

Een specifieke instructie kan VDK verhinderen het order uit te voeren op de wijze die in dit Orderuitvoeringsbeleid beschreven wordt. VDK kan in dat geval geen optimale uitvoering garanderen en wordt geacht aan al haar verplichtingen te hebben voldaan..

1.3. Bij het uitvoeren van de orders van haar cliënten zorgt VDK voor een snelle, faire en professionele afhandeling. Daarbij worden orders die voor rekening van cliënten worden uitgevoerd onmiddellijk geregistreerd en toegewezen. Vergelijkbare orders van cliënten worden onmiddellijk en in volgorde van ontvangst uitgevoerd tenzij de aard van het order of de heersende marktomstandigheden dit onmogelijk maken of in het belang van de cliënt anders moet worden gehandeld.

Tevens voorziet VDK in een billijk ordertoewijzingsbeleid dat de toewijzingen en de behandeling van gedeeltelijke uitvoeringen bij samengevoegde orders specificeert.

Transacties voor eigen rekening van VDK worden nooit samen uitgevoerd met transacties voor rekening van cliënten.

2. Financiële instrumenten genoteerd op een gereglementeerde markt

2.1. Voor de uitvoering van orders in financiële instrumenten die noteren op gereglementeerde markten (aandelen, warrants, staatsbons, ...) doet VDK beroep op correspondenten die toegang hebben tot de desbetreffende markten.

VDK beoordeelt minstens eenmaal per jaar op objectieve wijze de kwaliteit van haar correspondentennetwerk met betrekking tot de verschillende criteria zoals opgesomd in punt 1.1., teneinde er voor te zorgen dat enkel correspondenten van onberispelijke kwaliteit worden aangeduid, om zodoende een optimale orderuitvoering aan haar cliënten te garanderen.

Hierbij wordt een groter gewicht gehecht aan de criteria prijs, kost, snelheid van uitvoering, waarschijnlijkheid van uitvoering dan aan de andere criteria opgesomd in punt 1.1. van dit Orderuitvoeringsbeleid.

2.2. Geselecteerde correspondenten:

- o **SG Private Banking NV/SA**
Kortrijksesteenweg 302 - B 9000 Gent (www.sgpriv.be)
- o **KBC Securities NV/SA**
Havenlaan 12 - B 1080 Brussel

2.3. De geselecteerde correspondent zal orders in financiële instrumenten uitvoeren in de thuishmarkt van het betreffende financiële instrument, behoudens wanneer de liquiditeit van het betreffende financiële instrument merkbaar en consistent hoger is op een andere markt en de totale prijsconsideratie (door zowel de koers als de kosten in rekening te brengen) van een uitvoering op een andere markt dan de thuishmarkt niet nadelig uitvalt voor de cliënt.

3. Gestructureerde producten

3.1. VDK biedt occasioneel gestructureerde producten aan. Hiervoor wordt beroep gedaan op correspondenten die in overleg met VDK het product en de uitgever selecteren.

Deze selectie houdt rekening met alle criteria zoals opgesomd in punt 1.1. van dit Orderuitvoeringsbeleid, waarbij de kwaliteit van de prijszetting bij secundaire transacties een belangrijke "andere relevante factor" is.

3.2. Correspondenten:

- o **SG Private Banking NV/SA**
Kortrijksesteenweg 302 - B 9000 Gent (www.sgpriv.be)
- o **Dresdner Bank AG London**
30 Gresham Street - London EC2V 7PG

3.3. Aankopen en verkopen in gestructureerde producten na de inschrijvingsperiode gebeuren steeds bij de oorspronkelijke geselecteerde correspondent voor het betreffende gestructureerde product. De correspondent zal doorgaans prijzen (op aanvraag) afficheren met een bid-offer spread van 1%. VDK vervult hierbij een controlefunctie.

3.4. Wanneer een cliënt een opdracht geeft tot aankoop of verkoop van een gestructureerd product dat niet oorspronkelijk werd aangeboden door VDK, zal de betrokken transactie rechtstreeks bij de emittent van het product plaatsvinden of bij een andere tussenpersoon.

VDK behoudt zich in voorkomend geval het recht voor de betrokken transactie te weigeren.

Indien VDK beslist de transactie uit te voeren zal zij niet kunnen instaan voor een professionele dienstverlening, onder andere met betrekking tot prijsindicatie, aangezien zij geen vrije keuze heeft wat de emittent betreft.

4. Obligaties en andere niet genoteerde financiële instrumenten

4.1. Sommige obligaties hebben een notering op een reglementeerde markt maar het gebrek aan liquiditeit op die markt zorgt ervoor dat een aanzienlijk deel van de handel op bilaterale wijze plaatsvindt.

VDK zal vooraleer een transactie uit te voeren via diverse correspondenten nagaan welke partij in de markt de beste prijs afficheert voor het gevraagde volume. Aangezien VDK onmogelijk alle marktdeelnemers kan contacteren, kan het voorkomen dat in dezelfde obligatie, op hetzelfde moment een betere prijs bekomen wordt. VDK kiest voor correspondenten die haar toelaten om toch constant een optimale uitvoering te garanderen.

4.2. Correspondenten:

- o **Dexia Bank België**
Pachecolaan 44 - B 1000 Brussel
- o **ING Bank België NV**
Marnixlaan 24 - B 1000 Brussel
- o **Fortis Bank NV/SA**
Warandeberg 3 - B 1000 Brussel
- o **SG Private Banking NV/SA**
Kortrijksesteenweg 302 - B 9000 Gent (www.sgpriv.be)

4.3. VDK voorziet specifieke procedures voor het geval een order van een cliënt uitgevoerd wordt t.a.v. een order van een andere cliënt. Deze procedures beogen dat beide cliënten op een faire en gelijke manier behandeld worden, waarbij geen van beide cliënten nadeel mag ondervinden ten opzichte van de alternatieve oplossing, zijnde het uitvoeren van het order via een derde marktpartij.

4.4. Indien de cliënt een kasbon uitgegeven door VDK wenst te verkopen voor eindvervaldag, is er keuze tussen een terugkoop door VDK of een verkoop op de Openbare Veiling. De prijs wordt bepaald aan de hand van een marktrentevoet, de verlopen interest en de resterende looptijd.

Secundaire aan- of verkopen van kasbons uitgegeven door andere financiële instellingen gebeuren op de Openbare Veiling. VDK plaatst deze orders via SG Private Banking.

5. ICB's (Instellingen voor Collectieve Beleggingen)

5.1. Onder ICB's dient begrepen te worden de Beveks en gemeenschappelijke beleggingsfondsen. Hun netto inventariswaarde (NIV) wordt op onafhankelijke wijze berekend door de administratieve agent van de ICB. Er bestaat slechts één NIV voor zowel inschrijvingen als wederinkopen.

Bevaks en ETF (Exchange Traded Funds) worden verhandeld als genoteerde financiële instrumenten, overeenkomstig punt 2 van het Orderuitvoeringsbeleid.

5.2. Inschrijvingen en wederinkopen in deelbewijzen van compartimenten van ICB's die aangeboden worden door VDK, worden uitgevoerd bij de in de prospectus vermelde "Transfer Agent".

Inschrijvingen en wederinkopen in deelbewijzen van compartimenten van andere ICB's worden uitgevoerd bij een financiële instelling die deze orders centraliseert en op haar beurt doorgeeft aan de in de prospectus vermelde "Transfer Agent" of aan de promotor van de ICB.

VDK kan niet garanderen dat ze van alle wereldwijd bestaande ICB's over de nodige contacten in de markt beschikt om inschrijvingen of wederinkopen in deelbewijzen van deze ICB's uit te voeren.

5.3. Voor ieder individueel compartiment van een ICB hanteert VDK een specifieke cut-off tijd vooraleer een order in ICB's aan VDK moet doorgegeven zijn opdat de cliënt zou kunnen handelen aan de eerstvolgende NIV van het desbetreffende compartiment.

UITTREKSEL UIT HET “BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN MET BETREKKING TOT DIENSTVERLENING IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN”

*De Europese Richtlijn Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) heeft de banken de verplichting opgelegd de nodige maatregelen te treffen omtrent de **behandeling van belangenconflicten met betrekking tot de dienstverlening in financiële instrumenten**.*

VDK heeft passende organisatorische en procedurele maatregelen getroffen om mogelijke belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren en te verzekeren dat alle redelijke stappen worden genomen om te handelen in het beste belang van de cliënt.

Onderstaand document is een uittreksel uit het beleid inzake belangenconflicten van VDK en maakt integraal deel uit van het Reglement voor Verrichtingen in Financiële Instrumenten en vormt in het bijzonder een aanvulling op artikel 13 van het Reglement.

Het is beschikbaar op de website van VDK (www.vdk.be) en in de VDK-vestigingen.

1. Definitie

Naar aanleiding van de dienstverlening in financiële instrumenten die aan het cliënteel wordt aangeboden, kunnen zich binnen VDK volgende gevallen van belangenconflicten voordoen:

- o belangenconflicten tussen de bank (met inbegrip van haar bestuurders en medewerkers) en haar cliënten
- o belangenconflicten tussen cliënten onderling

2. Mogelijke belangenconflicten

Mogelijke belangenconflicten die zich binnen VDK kunnen voordoen (niet-exhaustieve lijst):

- o het tegelijk aanbieden van diensten in verschillende hoedanigheden;
- o het gebruik door medewerkers van vertrouwelijke informatie verworven van de ene cliënt ten nadele van een andere cliënt en/of ten voordele van enkele uitverkoren cliënten;
- o het hebben van een financiële of andere drijfveer om de belangen van de ene cliënt boven de belangen van een andere cliënt te stellen;
- o het verhandelen van waarden uit de eigen portefeuille waarvan verwacht wordt dat de evolutie ervan negatief zal zijn;
- o het niet respecteren van het beleggersprofiel van een cliënt ten voordele van de commerciële politiek van de bank;
- o het optreden als tussenpersoon voor meer dan één cliënt binnen eenzelfde transactie;
- o het adviseren rond financiële instrumenten van emittenten waarmee VDK een andere zakelijke relatie heeft;
- o het aannemen van geschenken of uitnodigingen die de houding van de medewerkers kunnen beïnvloeden;
- o activiteiten of (persoonlijke) relaties tussen medewerkers van de bank en cliënten die zouden kunnen leiden tot belangenconflicten of die voor de cliënt nadelig zouden kunnen zijn.

3. Maatregelen ter preventie, beperking en beheersing van belangenconflicten

Binnen VDK staat de afdeling ‘Compliance’ die onafhankelijk functioneert en onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid valt van het directiecomité, in voor de identificatie en de beheersing van de belangenconflicten.

Bij de afhandeling van belangenconflicten gaat VDK steeds uit van het principe dat het belang van de cliënt primeert op dat van de bank of van haar medewerkers.

3.1. Algemene deontologie en gedragscode

De ‘Gedragscode van de Belgische Vereniging van Banken’ is raadpleegbaar op de website van VDK.

Er werden specifieke gedragsregels met betrekking tot het voorkomen en oplossen van belangenconflicten voor de medewerkers uitgewerkt.

Deze gedragsregels bepalen ondermeer dat:

- o persoonlijke transacties van medewerkers die een belangenconflict kunnen creëren met VDK of met haar cliënteel verboden zijn;
- o medewerkers zich niet persoonlijk tegenpartij mogen stellen voor verrichtingen van VDK of van haar cliënteel;
- o medewerkers geen transacties voor derden mogen uitvoeren via hun persoonlijke rekening en dat ze evenmin persoonlijke transacties via rekening van derden mogen laten uitvoeren;
- o aan de cliënt geen andere tarifiering, vergoeding of provisie mag worden gevraagd dan deze die officieel door VDK wordt voorzien;
- o medewerkers geen acties mogen ondernemen ten aanzien van cliënten om volmachten te verwerven op hun rekeningen noch om begunstigde te zijn van een schenking, legaat, verzekering, enz.

3.2. Beleid van onafhankelijkheid

Binnen VDK is er een beleid van onafhankelijkheid ingesteld. De diverse afdelingen, functies en IT-systemen functioneren met gepaste onafhankelijkheid van elkaar, inclusief de toekenning van gescheiden werkplaatsen, daar waar het de belangen van het cliënteel betreft.

Het beheer en onderhandelen van commissies, vergoedingen en aanverwante voordelen wordt toegewezen aan een afdeling die onafhankelijk functioneert van de commerciële afdelingen.

VDK heeft binnen haar organisatie onafhankelijke en autonome horizontale functies zoals interne audit en compliance, die belast zijn met het toezicht op naleving van deze regels.

3.3. Controle van informatie-uitwisseling

Verskillende maatregelen werden genomen ter controle en ter beperking van de stroom van informatie binnen de bank en tegen het gebruik van informatie of oneigenlijke verspreiding van informatie die belangenconflicten in de hand kan werken.

Toegang tot vertrouwelijke informatie is beperkt tot de medewerkers die een echte noodzaak hebben tot het bekomen van die informatie overeenkomstig de legitieme belangen van een cliënt of van de bank.

Persoonlijke transacties van personeelsleden maken het voorwerp uit van een afzonderlijke gedragscode binnen VDK.

Verder wordt binnen VDK een 'clean desk policy' vooropgesteld teneinde mogelijk misbruik van informatie die niet voor het publiek bestemd is te voorkomen.

Tenslotte geldt er een strikte scheiding tussen de eigen portefeuilleactiviteiten voor VDK en de beleggingsactiviteiten voor rekening van het cliënteel.

3.4. Openbaarmaking van belangenconflicten

Wanneer een mogelijk belangenconflict is vastgesteld, dat niet beheersbaar is of indien de gehanteerde maatregelen het belang van de cliënt onvoldoende zouden beschermen, wordt de betrokken cliënt daarvan verwittigd alvorens de transactie uit te voeren. De cliënt wordt op gepaste wijze en op een duidelijke, correcte en niet-misleidende manier ingelicht.

De cliënt wordt zo in staat gesteld om zelf een weloverwogen beslissing te nemen over het verdere verloop van de verrichting die aan de basis ligt van het gemelde conflict.

De communicatie daaromtrent kan mondeling of schriftelijk verlopen.

3.5. Expliciete toestemming van de cliënt

Wanneer VDK met een cliënt een akkoord heeft inzake de regeling van een eventueel belangenconflict, houdt zij daarvan een schriftelijk dossier bij.

3.6. Afzien van handelen

Wanneer VDK meent dat bepaalde belangenconflicten niet op enige wijze te beheersen vallen of indien VDK te maken zou hebben met een wettelijk of door de toezichthouder opgelegd verbod, kan VDK de vraag van een cliënt afwijzen en ervan afzien om voor deze cliënt op te treden.

4. Regeling inzake voordelen ('inducements')

4.1. Algemeen principe

In het kader van haar dienstverlening aan haar cliënteel m.b.t. financiële instrumenten kan VDK geldelijke en/of niet geldelijke voordelen ontvangen van of geven aan derden.

VDK ziet er steeds op toe dat deze voordelen de kwaliteit van de betrokken dienst ten behoeve van de cliënt ten goede komen en geen afbreuk doen aan haar plicht om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt.

4.2. Giften

Buitensporige giften van cliënten kunnen leiden tot belangenconflicten, wat ten allen tijde dient te worden voorkomen.

Medewerkers van VDK mogen geen giften accepteren dan deze die gebruikelijk zijn in de sector waarin ze werkzaam zijn. Ze mogen geen geschenken aanvaarden die van aard zouden zijn hun professioneel gedrag te beïnvloeden.

4.3. Beloning van derden

Beloningen van of aan derden die betrekking hebben op een aan de cliënt geleverde dienst, zijn enkel aanvaardbaar voor VDK indien (1) de cliënt hierover vooraf duidelijk geïnformeerd is en (2) deze voordelen de kwaliteit van de betrokken dienst ten behoeve van de cliënt ten goede komen en geen afbreuk doen aan haar plicht om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt. Bovendien dienen deze overeen te stemmen met de normale vergoeding of commissie voor het voortzetten van de gebruikelijke kwaliteit van de dienstverlening.

4.4. Passende vergoedingen

VDK beschouwt als passend de vergoedingen die de verrichting van beleggingsdiensten mogelijk maken of daarvoor noodzakelijk zijn en die van nature niet strijdig zijn met de plicht om zich op een loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van het cliënteel.

Naast de instapkosten, is het gebruikelijk dat de bank een vergoeding vanwege de beheersvennootschap van instellingen voor collectieve belegging voor de distributie van ICB's ontvangt. Deze vergoeding is een percentage van de beheersvergoeding die de beheersvennootschap ontvangt. De hoogte van deze 'trailer fees' is marktconform en varieert in het algemeen tussen 50 % en 60 % van de beheerscommissie.

Deze vergoeding stelt de bank in staat haar distributienetwerk te gebruiken om een uitgebreid gamma van ICB's aan haar cliënteel aan te bieden, alsmede de nodige informatie te verstrekken.

Ook voor gestructureerde beleggingen kan de emittent een ingebouwde commissie ('embedded spread') toekennen aan de distributeur als een percentage van het nominaal bedrag.

Het percentage is marktconform.

Tenslotte kan de bank en haar medewerkers in het kader van haar beleggingsdiensten niet-geldelijke voordelen ontvangen zoals financiële analyses en ander informatiemateriaal, opleidingen en in zekere mate technische diensten die toegang geven tot informatiesystemen van derde partijen. De aanvaarding van deze voordelen is niet rechtstreeks afhankelijk of verbonden met de beleggingsdiensten die VDK aan haar cliënteel verstrekt. Deze voordelen worden eerder aangewend om een kwaliteitsvolle dienstverlening te verzekeren en die continu te verbeteren.

Meer gegevens over de aard en het bedrag of de berekeningswijze kunnen bekomen worden bij de bank.

Informatiedocument gereguleerde spaardeposito's



(Van kracht op 1 juni 2012)

I. Doelstelling

Dit informatiedocument geeft toelichting bij de werkingsmodaliteiten, in het bijzonder wat de intrestberekening betreft, en bij de opvragingsvoorwaarden van de gereguleerde spaardeposito's bij VDK Spaarbank (gewone spaarrekening, Wereldspaarrekening, Solidariteitsspaarrekening, Knuffelspaarrekening, Jovo Kids spaarrekening, Jovo (junior) spaarrekening, Rentespaarrekening).

Dit document wordt verstrekt bij elke opening van een nieuwe spaarrekening.

II. Vergoeding

De vergoeding op de spaarrekening bestaat uit een basisintrest en een getrouwheidspremie.

De tarieven van de vergoeding op de verschillende types spaarrekeningen worden gepubliceerd in de tarieflijst, beschikbaar in elke VDK-vestiging en consulteerbaar via de VDK-website www.vdk.be.

Basisintrest

De basisintrest wordt berekend op het saldo, rekening houdend met het aantal uitgestane kalenderdagen.

De deposito's brengen basisintrest op vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting en brengen geen intrest meer op vanaf de kalenderdag van de afhaling.

Stortingen en afhalingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de intrest.

voorbeeld 1

<i>verrichting</i>	<i>datum verrichting</i>	<i>basisintrest vanaf</i>	<i>basisintrest tot en met</i>
storting	20/04/2011	21/04/2011	---
afhaling	20/11/2011	---	19/11/2011

De basisintrest wordt na het verstrijken van elk kalenderjaar met valutadatum 1 januari op de spaarrekening bijgeboekt. Bij afsluiting van de spaarrekening in de loop van het kalenderjaar loopt de basisintrest tot en met de kalenderdag vóór de afsluitingsdatum.

Het tarief van de basisintrest is niet gegarandeerd. Elke tariefwijziging is onmiddellijk van toepassing op alle uitstaande kapitalen.

Getrouwheidspremie

De getrouwheidspremie wordt toegekend op alle bedragen die gedurende een getrouwheidsperiode van twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde spaarrekening behouden blijven.

De getrouwheidsperiode begint te lopen vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting of vanaf de verwervingsdatum van de vorige getrouwheidspremie. Afhalingen worden aangerekend op de sommen waarvoor de premieverwerving het minst ver gevorderd is.

De getrouwheidspremie is verworven twaalf maanden nadat de getrouwheidsperiode begint te lopen en wordt na het verstrijken van het kalenderjaar met valutadatum 1 januari op de spaarrekening bijgeboekt.

Het premietarief is het tarief dat van toepassing is op de dag dat de getrouwheidsperiode begint te lopen. Het premietarief blijft van toepassing voor de volledige getrouwheidsperiode en is gedurende deze periode gegarandeerd.

Er wordt een zelfde premietarief toegepast voor nieuwe stortingen en voor spaartegoeden waarvoor een nieuwe getrouwheidsperiode van twaalf maanden begint te lopen.

De op 31 december van elk kalenderjaar verworven en toegekende intresten komen zelf in aanmerking voor getrouwheidspremie, uiteraard voor zover ze twaalf maanden op de rekening behouden blijven.

Bij afsluiting van de spaarrekening in de loop van het kalenderjaar worden de reeds verworven getrouwheidspremies uitgekeerd.

voorbeeld 2

<i>verrichting</i>	<i>datum verrichting</i>	<i>getrouwheidsperiode begint</i>	<i>getrouwheidsperiode loopt tot en met</i>	<i>tarief van toepassing op</i>
storting	20/04/2011	21/04/2011	20/04/2012	21/04/2011
storting	10/09/2011	11/09/2011	10/09/2012	11/09/2011
intresten	31/12/2011	01/01/2012	31/12/2012	01/01/2012

Specifieke modaliteiten voor de Rentepaarrekening

De Rentepaarrekening is een spaarrekening waarop een hogere vergoeding kan worden toegekend op voorwaarde dat het saldo minstens een door VDK bepaald minimumsaldo bedraagt.

Daalt het saldo van de Rentepaarrekening gedurende een bepaalde periode onder het vastgestelde minimumsaldo, dan wordt voor deze periode de basisintrestvoet van de gewone spaarrekening toegepast.

Voor de basisintrest zal op één en hetzelfde ogenblik slechts één intrestvoet worden toegepast op het totale saldo van de rekening.

Wat de getrouwheidspremie betreft worden twee verschillende tarieven toegepast al naar gelang het saldo op de rekening: het tarief van de spaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting lager is dan het bepaald minimumsaldo; het tarief van de Rentepaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting gelijk is aan of hoger dan het bepaald minimumsaldo.

Voor de getrouwheidspremie zal één premietarief worden toegepast per storting en dit tarief wordt gegarandeerd gedurende de gehele getrouwheidsperiode.

Specifieke modaliteiten voor de Knuffelspaarrekening

De Knuffelspaarrekening is een spaarrekening waarop een hogere vergoeding kan worden toegekend op voorwaarde dat het saldo een door VDK bepaald maximumsaldo niet overschrijdt.

Stijgt het saldo van de Knuffelspaarrekening gedurende een bepaalde periode boven het vastgestelde maximumsaldo, dan wordt voor deze periode de basisintrestvoet van de gewone spaarrekening toegepast.

Voor de basisintrest zal op één en hetzelfde ogenblik slechts één intrestvoet worden toegepast op het totale saldo van de rekening.

Wat de getrouwheidspremie betreft worden twee verschillende tarieven toegepast al naar gelang het saldo op de rekening: het tarief van de Knuffelspaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting gelijk is aan of lager dan het bepaald maximumsaldo; het tarief van de spaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting hoger is dan het bepaald maximumsaldo.

Voor de getrouwheidspremie zal één premietarief worden toegepast per storting en dit tarief wordt gegarandeerd gedurende de gehele getrouwheidsperiode.

Specifieke modaliteiten voor de Klimop Spaarrekening

De Klimop Spaarrekening is een spaarrekening waarbij gedurende een voorafbepaalde periode de basisintrest en een jaarlijks stijgende getrouwheidspremie door VDK wordt gegarandeerd, behoudens wijzigingen van de wettelijke bepalingen betreffende het gereguleerd sparen of de vergoedingen. .

Meer informatie vindt u terug in een specifiek actiereglement.

III. Vrijstelling roerende voorheffing

Intresten van gereguleerde spaardeposito's zijn vrijgesteld van roerende voorheffing tot een bedrag dat jaarlijks door de fiscus wordt vastgelegd. Deze vrijstelling geldt per belastingplichtige.

Voor de intresten toegekend in 2012, geldt volgende vrijstelling:

- de spaarrekening heeft één titularis: de eerste schijf van 1.830 euro intresten is vrijgesteld van roerende voorheffing.
- de spaarrekening heeft twee titularissen die met elkaar gehuwd zijn of wettelijk samenwonend zijn: dubbele vrijstelling, een intrestbedrag tot 3.660 euro is vrijgesteld van roerende voorheffing.

Om de correcte vrijstelling te genieten, is het noodzakelijk dat u VDK op de hoogte brengt van elke wijziging in uw burgerlijke staat.

Indien er aan de bron te weinig roerende voorheffing werd ingehouden, dient de belastingplichtige via de aangifte in de personenbelasting aan zijn fiscale verplichtingen te voldoen. Eventueel teveel aangerekende roerende voorheffing kan de belastingplichtige via de aangifte in de personenbelasting regulariseren.

IV. Opvragingsmodaliteiten

VDK Spaarbank behoudt zich het recht voor om opvragingen op gereguleerde spaarrekeningen afhankelijk te stellen van een opzeggingstermijn van vijf kalenderdagen wanneer zij 1.250 euro overtreffen en ze te beperken tot 2.500 euro per halve maand.

Om van de in punt III omschreven vrijstelling te kunnen genieten moet de spaarrekening voldoen aan een aantal voorwaarden. Zo zijn de opvragingsmogelijkheden als volgt wettelijk omschreven:

'Van de spaardeposito's kunnen rechtstreeks of via een zichtrekening, slechts opvragingen worden gedaan voor volgende verrichtingen:

1. terugbetaling in speciën
2. transfer of overschrijving, niet krachtens een doorlopende opdracht uitgevoerd, naar een rekening op naam van de titularis
3. transfer naar een spaardeposito bij dezelfde instelling, op naam van de echtgeno(o)t(e) of van een familielid tot en met de tweede graad van de titularis van het spaardeposito
4. betaling van sommen, door de titularis van het spaardeposito verschuldigd in kapitaal, intresten of bijhorigheden wegens leningen of kredieten toegekend door dezelfde instelling of door een inrichting die door dezelfde instelling wordt vertegenwoordigd
5. betaling, aan de financiële instelling, van verzekeringspremies en kosten betreffende het spaardeposito, van de prijs voor aankoop van of inschrijving op effecten (*), van de huur voor een safe en van een bewaarloon voor effecten in open bewaargeving'

(* effecten = de eigen VDK-producten (spaarbons, ...)

V. Vragen

Alle vragen of opmerkingen in verband met de in dit document beschreven werkingsmodaliteiten van de spaarrekeningen, inclusief intrestberekening, kunnen op onderstaand adres gemeld worden.

U kunt er ook terecht voor een meer gedetailleerde intrestberekening voor VDK-spaarrekeningen. Opmerkingen over deze berekening kunnen binnen de maand schriftelijk op dit adres overgemaakt worden:

VDK Spaarbank - Dienst Commercieel Beheer, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent
tel. 09 267 32 80 - fax: 09 269 13 22 - e-mail: commercieel.beheer@vdk.be

