



## ALGEMENE VOORWAARDEN KBC BANK VOOR RETAIL KLANTEN

### ALGEMENE VOORWAARDEN KBC BANK

#### A. ALGEMENE BEPALINGEN

##### 1. VOORSTELLING VAN KBC BANK

KBC Bank is een naamloze vennootschap naar Belgisch recht met maatschappelijke zetel te 1080 Brussel, Havenlaan 2, ingeschreven in het rechtspersonenregister onder het nr. 0462.920.226, met BTW nr. BE 0462.920.226.

KBC Bank is een kredietinstelling naar Belgisch recht en staat onder het prudentieel toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland). Concreet oefent de Europese Centrale Bank het toezicht uit via een "Joint Supervisory Team" waarvan ook personeelsleden van de Nationale Bank van België (N.B.B.), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel ([www.nbb.be](http://www.nbb.be)) en ook onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (F.S.M.A.), Congresstraat 12-24, 1000 Brussel ([www.fsma.be](http://www.fsma.be)) voor wat het toezicht op de gedragsregels en de financiële markten betreft.

KBC Securities Services is de afdeling van KBC Bank N.V. die diensten van verwerking van effectentransacties verleent voor aandelen, fondsen en obligaties.

##### 2. DEFINITIES

"KBC Bank" verwijst naar KBC Bank NV, haar rechtsopvolgers en/of haar rechtverkrijgenden.

"Klant" verwijst naar elke natuurlijke of rechtspersoon, aan wie of waaraan KBC Bank haar diensten verleent en die als titularis een Rekening heeft geopend bij KBC Bank.

"Niet-Professionele Cliënt" of Retailcliënt: verwijst naar een Klant die niet als een Professionele Cliënt of als In Aanmerking komende Tegenpartij wordt behandeld.

"Professionele Cliënt": verwijst naar een Klant die de nodige ervaring, kennis en deskundigheid bezit om zelf beleggingsbeslissingen te nemen en door hem gelopen risico's adequaat in te schatten en die voldoet aan de criteria vermeld in MIFID.

"Rekening" verwijst enkel naar de specifieke geld- of effectenrekening op naam van de Klant geopend in de boeken van KBC Bank in relatie met het leveren van de diensten in het kader van de huidige algemene voorwaarden,

"Algemene Voorwaarden" verwijst naar deze Algemene Voorwaarden van KBC Bank.

"Financial Instrument(s)" heeft de betekenis van de term onder MIFID, met inbegrip van andere Financiële Instrumenten.

"Tarievenlijst" verwijst naar de lijst met alle tarieven, kosten en belastingen van toepassing op de diensten van of de verrichtingen met of via KBC Bank, zoals die op elk moment ter beschikking wordt gesteld door KBC Bank.

"Optieovereenkomst" verwijst naar de overeenkomst die wordt afgesloten met de Cliënt met het oog op de handel in genoteerde opties onder de voorwaarden voorzien in dat contract en onder art. 37 en volgende van deze Algemene Voorwaarden.

“MIFID” verwijst naar de Markets in Financial Instruments Directive 2014/65/EU en naar de implementatie of gedelegeerde richtlijn en de regelgeving bij dewelke deze wordt ingevoerd in de Belgische wetgeving, met inbegrip van Verordening (EU) 600/2014.

### 3. TOEPASSINGSGEBIED

Behoudens andersluidende schriftelijke overeenkomst, worden de contractuele verhoudingen tussen KBC Bank, haar Klanten en hun eventuele volmacht dragers beheerst door deze Algemene Voorwaarden met betrekking tot het leveren van de diensten in dit kader. Andere contractuele relaties die klant kan hebben met KBC Bank zijn niet betrokken met deze algemene voorwaarden en worden geregeld door hun specifieke contractuele voorwaarden..

Deze Algemene Voorwaarden kunnen altijd worden aangevuld met bijzondere voorwaarden m.b.t. specifieke diensten die door KBC Bank worden aangeboden.

De Algemene Voorwaarden kunnen door KBC Bank op elk ogenblik eenzijdig worden gewijzigd. Dergelijke wijzigingen zullen aan de Klanten worden meegedeeld en zij zullen bindend zijn vanaf de datum vermeld in deze mededeling, tenzij de Klant vóór deze datum zijn Rekeningen heeft opgezegd.

Afwijkingen van de Algemene Voorwaarden zijn alleen mogelijk bij uitdrukkelijke schriftelijke overeenkomst.

Iedere Klant kan op verzoek een gratis exemplaar van de Algemene Voorwaarden krijgen. De tekst kan ook worden geraadpleegd op de website <https://securitiesservices.kbc.be>

#### 3BIS. TAALGEBRUIK

De communicatie tussen de Klant en KBC Bank kan verlopen in het Nederlands, Frans of Engels. Bij het begin van de Klantrelatie kan de Klant aangeven in welke taal de communicatie bij voorkeur zal gebeuren. Bij gebrek aan dergelijke keuze zal de taal van de openingsdocumenten geacht worden de door de Klant gekozen taal te zijn. De Klant kan zijn voorkeurtaal te allen tijde wijzigen door hiertoe een schriftelijk verzoek te richten tot KBC Bank.

Bepaalde informatie kan in een andere taal dan de voorkeurtaal ter beschikking worden gesteld indien dit een taal is die gebruikelijk is in de financiële markten of het internationale financiewezen.

### 4. OPENING VAN REKENINGEN

#### 4.1 Algemeen

Het staat KBC Bank geheel vrij op het verzoek van een Klant tot het verlenen van diensten, in te gaan dan wel dit verzoek te weigeren, zonder dit te moeten verantwoorden. KBC Bank kan de modaliteiten van haar diensten altijd eenzijdig wijzigen.

KBC Bank is gerechtigd om personen die verblijven of gedomicilieerd zijn in of onderworpen aan de wetgeving van de Verenigde Staten, niet als Klant te aanvaarden. Elke Klant die in de loop van het contract op eender welke wijze onderworpen wordt aan de wetgeving van de Verenigde Staten, is verplicht t om KBC Bank hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen, en KBC Bank behoudt zich in dergelijk geval het recht voor om een einde te stellen aan de contractuele relatie met de Klant overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden.

KBC Bank heeft het recht om minderjarigen als Klant te weigeren, of om geen of slechts een beperkt aanbod aan diensten te verlenen aan minderjarigen, of om het aanbod van diensten aan bijkomende voorwaarden te onderwerpen.

KBC Bank kan de relatie met haar Klant als niet tot stand gekomen beschouwen, zolang zij niet alle noodzakelijke bewijsstukken en gegevens heeft ontvangen en aanvaard.

KBC Bank opent in haar boeken, op naam van de Klant, Rekeningen, al dan niet onder hetzelfde klantnummer. Telkens wanneer de Klant een opdracht geeft met betrekking tot Financiële Instrumenten luidend in deviezen, zonder daarbij duidelijk te specificeren in welke munt de verrichting dient te worden afgerekend, heeft KBC Bank het recht in haar boeken op naam van de Klant een Rekening luidend in

de betrokken deviezen te openen, met het oog op de afrekening van de verrichting in de betrokken deviezen. KBC Bank behoudt zich het recht voor om de opening van een rekening in een weinig gangbare munt te weigeren.

## 4.2 Identificatie van de Klant

### 4.2.1 Algemeen

De Klant verbindt er zich toe om zijn identiteit en wettelijke woonplaats, resp. zijn maatschappelijke (en administratieve) zetel mee te delen maken. De Klant aanvaardt dat het personeel van KBC Bank deze gegevens verwerkt met in acht name van de reglementaire bepalingen, de aanbevelingen van toezichhoudende autoriteiten en de financiële deontologie ter zake. De Klant aanvaardt dat KBC Bank overeenkomstig deze voorschriften een kopie neemt van de identificatiestukken en deze kopieën bewaart.

KBC Bank kan altijd eisen dat identificatiestukken vertaald worden voor rekening van de Klant dooreen al dan niet beëdigd vertaler. De Klant machtigt KBC Bank ertoe om naar de authenticiteit van de documenten en de juistheid van de gegevens i.v.m. de identificatie te vragen bij publiek- dan wel privaatrechtelijke instanties, zoals b.v. deze van het bevolkings- en vreemdelingenregister.

KBC Bank kan altijd bijkomende gegevens en documenten vragen zoals statuten, ledenlijsten, ondernemingsnummer, BTW nummer, registratienummer van een aannemer, gegevens aangaande de handelingsbekwaamheid, burgerlijke stand, gezinstoestand, huwelijksvermogensstelsel, feitelijke scheiding, de economische rechthebbende, enz.

Wijzigingen m.b.t. de meegedeelde gegevens, de vertegenwoordiging, de rechtstoestand (waaronder de burgerlijke staat en handelingsbekwaamheid) moeten altijd onverwijld aan KBC Bank worden kenbaar gemaakt door middel van een ondertekende brief gericht aan de dienst Client Administration.

KBC Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-(tijdige) mededeling van wijzigingen (zoals b.v. het niet bereiken van correspondentie), noch voor de gebrekkigheid inzake de echtheid of geldigheid van de voorgelegde documenten, of algemeen voor de inhoud van de aan haar verstrekte gegevens.

Klanten van vreemde nationaliteit kunnen in voorkomend geval worden verzocht hun rechtsbekwaamheid te bewijzen.

KBC Bank kan het aanbieden van haar diensten afhankelijk stellen van de overschrijving of transfer door de Klant van gelden of Financiële Instrumenten afkomstig van een rekening op zijn naam bij een in België erkende kredietinstelling naar zijn Rekening bij KBC Bank. KBC Bank behoudt het recht voor om bij verzoek om transfer door de Klant van gelden of Financiële Instrumenten van zijn Rekening bij KBC Bank, deze gelden of Financiële Instrumenten uitsluitend over te schrijven of te transfereren naar deze rekening of naar enige andere financiële- of effectenrekening bij een in België erkende kredietinstelling die de Klant voor die doeleinden schriftelijk heeft meegedeeld aan KBC Bank, en waarvan de Klant verklaart titularis te zijn.

KBC Bank kan te allen tijde bijkomende informatie opvragen, teneinde te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen om zich voldoende te informeren omtrent de kennis en ervaring van de Klant inzake beleggingen, en de Klant verbindt er zich toe de gevraagde informatie onverwijld aan KBC Bank te bezorgen.

### 4.2.2 Identificatie van natuurlijke personen

Natuurlijke personen van Belgische nationaliteit dienen hun identiteit kenbaar te maken aan de hand van hun identiteitskaart. Zij moeten hun burgerlijke staat mededelen.

Natuurlijke personen van buitenlandse nationaliteit dienen hun identiteit kenbaar te maken aan de hand van hetzij hun identiteitskaart, hetzij hun paspoort of een gelijkwaardig document, evenals hun identificatienummer gebruikt voor de transactierapportering onder MIFID.

Elke Klant is verplicht om een bewijs van woonst over te maken, alsook details over hun economische activiteiten en desgevallend het feit dat zij een politiek blootgesteld persoon zijn (PEP).

KBC Bank heeft het recht om de Klant inlichtingen te vragen over de oorsprong van gelden of vermogen van de Klant.

Natuurlijke personen met meer dan één nationaliteit, moeten al hun nationaliteiten vermelden, met inbegrip van de corresponderende identificatienummers gebruikt voor de transactierapportering onder MIFID.

KBC Bank kan eisen dat de wettelijke vertegenwoordigers, voogden en zij die optreden voor iemand anders, alle noodzakelijke en nuttige documenten voorleggen waaruit hun hoedanigheid en de omvang van hun bevoegdheid blijkt.

#### 4.2.3 Identificatie van rechtspersonen

Belgische rechtspersonen dienen zich te identificeren aan de hand van hun oprichtingsakte of oprichtingsbesluit en eventuele latere statutenwijzigingen, en dit, voor zover dergelijke publiciteit vereist is, door middel van een uittreksel uit (de Bijlagen tot) het Belgisch Staatsblad of een voor eensluidend verklaard uittreksel vanwege de Kruispuntbank voor Ondernemingen.

Buitenlandse rechtspersonen zullen zich identificeren aan de hand van statuten of recente stukken die kunnen worden beschouwd als gelijkwaardig aan deze m.b.t. Belgische rechtspersonen. Van rechtspersonen die in België een bijkantoor of centrum van werkzaamheid hebben, wordt eveneens geëist dat zij een bewijs van neerlegging voorleggen zoals bepaald in de Vennootschappenwet.

KBC Bank kan altijd de voorlegging eisen van gecoördineerde statuten en financiële en handelsdocumenten.

Bovendien dienen de nodige documenten te worden voorgelegd waaruit blijkt wie de rechtspersoon kan vertegenwoordigen (oprichter, bestuurder, zaakvoerder, syndicus, enz.), met vermelding van naam, voornaam en adres.

Deze vertegenwoordigers zullen worden geïdentificeerd zoals natuurlijke personen of, in voorkomend geval, zoals rechtspersonen. KBC Bank kan eisen dat de authenticiteit van handtekeningen op de overgemaakte stukken aangebracht, wordt bevestigd door daartoe bevoegde functionarissen of via daartoe geëigende procedures. De vertegenwoordigers van de rechtspersoon zijn hoofdelijk aansprakelijk met de Klant voor de handelingen die hun bevoegdheid zouden overtreffen.

Rechtspersonen moeten KBC Bank voorafgaand aan elke transactie een LEI code (Legal Entity Identifier) meedelen zodat KBC Bank kan voldoen aan transactierapporteringsverplichtingen.

#### 4.2.4 Identificatie van organisaties zonder rechtspersoonlijkheid

Op uitdrukkelijk verzoek kan KBC Bank een Klantrelatie aangaan met een organisatie/vereniging zonder rechtspersoonlijkheid voor zover de organisatie en doeleinden van de vereniging met de financiële deontologie overeenstemmen, en voor zover de organisatie zich kan identificeren aan de hand van een document dat door alle leden van de organisatie is ondertekend (hierna genoemd "de statuten") en tenminste de volgende gegevens moet bevatten: de naam van de organisatie, de namen en adressen van de leden, de personen die als vertegenwoordigers van de organisatie zijn aangeduid en het feit dat deze vertegenwoordigers de leden van de organisatie geldig kunnen verbinden voor alle verrichtingen. Door een relatie aan te gaan met dergelijke organisatie zonder rechtspersoonlijkheid, worden alle leden van de organisatie die de statuten ervan hebben ondertekend, Klanten van KBC Bank zijn ze gebonden door de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden.

KBC Bank heeft het recht om de statuten van de organisatie zonder rechtspersoonlijkheid in acht te nemen, zonder hiertoe evenwel verplicht te zijn. KBC Bank zal zich in eerste instantie baseren op de informatie verstrekt in de overeenkomst van opening van rekening. De leden en de vertegenwoordiger(s) zijn verantwoordelijk voor de accuraatheid van de gegevens die in de overeenkomst van opening van rekening worden verstrekt. KBC Bank wijst elke verantwoordelijkheid af voor de gevolgen van foute gegevens of van het nalaten van de leden en de vertegenwoordigers om de gegevens te actualiseren.

KBC Bank heeft het recht om minimale vereisten op te leggen m.b.t. de vertegenwoordiging, zoals b.v. het aantal vertegenwoordigers. De natuurlijke of rechtspersoon (personen) die deze organisatie zonder rechtspersoonlijkheid vertegenwoordigt (vertegenwoordigen) bij het aangaan van de Klantenrelatie, zal (zullen) worden geïdentificeerd zoals natuurlijke personen respectievelijk rechtspersonen.

De Klant moet voldoende informatie overmaken met betrekking tot begunstigden van een trust of een gelijksoortige structuur.

#### 4.2.5 Oorsprong van de gelden

KBC Bank kan eisen dat de Klant een verklaring ondertekent in verband met de oorsprong van gelden en Financiële Instrumenten en, in geval van transfer van gelden en Financiële Instrumenten uit het buitenland, ook documenten overmaakt die de oorsprong ervan bewijzen.

#### 4.2.6 Specimen van handtekening

De handtekening(en) die geplaatst worden op het document voor de opening van de eerste Rekeningen en op het volmachtdocument evenals de handtekening(en) die geplaatst wordt (worden) op de contracten gesloten met KBC Bank met betrekking tot de uitvoering van transacties op een Handelsplatform, zoals de optieovereenkomst, geldt (gelden) ten aanzien van KBC Bank als enige specimen(s) van de handtekening van de Klant, respectievelijk zijn vertegenwoordigers of zijn volmacht dragers.

Voor de uitvoering van opdrachten moet KBC Bank de handtekening op de opdracht alleen met de specimen op bovengenoemde documenten en contracten vergelijken. Behoudens het bewijs van opzet of zware fout vanwege KBC Bank, zijn verrichtingen uitgevoerd op basis van een valse of vervalste opdracht tegenstelbaar aan de Klant voor dewelke ze worden uitgevoerd, en dit eventueel in afwijking van de gemeenrechtelijke principes.

### **4.3 Indeling van de Klant in een categorie**

#### 4.3.1

Als gevolg van MIFID moet KBC Bank haar Klanten indelen in drie verschillende categorieën in functie van de kennis en de ervaring van de Klanten met de financiële instrumenten en de eraan verbonden risico's. Voor de verschillende categorieën zijn er verschillende beschermingsniveaus voorzien.

De drie categorieën van Klanten zijn, in dalende orde van beschermingsniveau, de volgende: "Niet-Professionele Cliënt", ook genaamd Retail Cliënt, "Professionele Cliënt" en de zogenaamde "In Aanmerking komende Tegenpartij", zoals voorzien door MiFID.

KBC Bank brengt haar Klanten op de hoogte van hun indeling in één van de respectievelijke categorieën enkel in relatie met de dienstverlening in het kader van de huidige algemene voorwaarden.

#### 4.3.2 Optie voor een hoger beschermingsniveau

Professionele Cliënten kunnen opteren voor de toepassing van het hogere beschermingsniveau, met name voor de behandeling als Niet-Professionele Cliënt. Teneinde van dit hoger beschermingsniveau te kunnen genieten, dient de Klant met KBC Bank een schriftelijke overeenkomst aan te gaan.

Het is de verantwoordelijkheid van de Professionele Cliënt om een hoger beschermingsniveau te verzoeken, wanneer hij zichzelf niet in staat acht de gelopen risico's adequaat in te schatten of te beheren. KBC Bank mag dit verzoek weigeren, of de diensten die onder een hoger beschermingsniveau worden verricht, beperken.

#### 4.3.3 Optie voor een lager beschermingsniveau

Niet-Professionele Cliënten kunnen opteren voor de toepassing van het lager beschermingsniveau als Professionele Cliënt en dit voor alle of sommige soorten diensten, producten of transacties, mits voldaan is aan de voorwaarden als voorzien in MiFID.

Bij ontvangst van dergelijk schriftelijk verzoek heeft KBC Bank het recht het verzoek te aanvaarden dan wel te weigeren (bijvoorbeeld indien er onvoldoende elementen zijn voor KBC Bank te besluiten dat de deskundigheid, ervaring en kennis van de Klant in het licht van de beoogde transacties of diensten voldoende is de Klant in staat te stellen zelf zijn beleggingsbeslissingen te kunnen nemen en de daaraan verbonden risico's in te schatten).

De Klant zal tevens schriftelijk dienen te bevestigen dat hij zich bewust is van de gevolgen die aan het verlies van de bescherming als Niet-Professionele Cliënt verbonden zijn.

#### 4.3.4

Het is de verantwoordelijkheid van de Professionele Cliënten om KBC Bank in kennis te stellen van elke wijziging die een invloed kan hebben op hun categorie-indeling. Zolang dergelijke informatie niet ontvangen werd, zal KBC Bank er van uitgaan dat de Klant nog steeds de voorwaarden vervult om geclassificeerd te worden als Professionele Cliënt.

#### 4.3.5

KBC Bank is steeds gerechtigd om op eigen initiatief voor de diensten geregeld in deze algemene voorwaarden haar Professionele Cliënten te behandelen als Niet-Professionele Cliënten.

## **5. BEHEER EN WERKING VAN EEN REKENING**

### **5.1 Gezamenlijke Rekeningen**

#### 5.1.1

Onder voorbehoud van artikel 5.3, kan over tegoeden of-Financiële Instrumenten op een Rekening op naam van verschillende titularissen slechts worden beschikt mits de handtekening van allen, behoudens andersluidende overeenkomst of volmacht.

#### 5.1.2

Alle medetitularissen, al dan niet echtgenoten, van een Rekening, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor alle kosten, vergoedingen en verbintenissen t.a.v. KBC Bank, zowel deze ontstaan door eigen toedoen als deze ontstaan door toedoen van een volmachtdrager of van een wettelijke vertegenwoordiger.

### **5.2 Minderjarigen**

#### 5.2.1

Gelden en Financiële Instrumenten, geboekt op rekeningen op naam van de minderjarige kinderen, moeten worden beschouwd als eigendom van deze kinderen. De ouders verbinden zich ertoe deze gelden en Financiële Instrumenten te allen tijde in het uitsluitend belang van hun kinderen te beheren. Dit betekent dat ze slechts mogen opgenomen of overgeschreven worden indien de minderjarige daarbij belang heeft. De ouders verklaren volledig aansprakelijk te zijn voor de strikte naleving van deze regel, en vrijwaren KBC Bank op hoofdelijke en ondeelbare wijze tegen alle schadelijke gevolgen van hun eventuele tekortkomingen ter zake.

Financiële Instrumenten zijn roerende waarden, en hun vervreemding moet in principe worden goedgekeurd door de vrederechter. KBC Bank aanvaardt evenwel hun verkoop zonder deze goedkeuring indien de verkoopopbrengst zonder verwijl op naam van de minderjarige wordt herbelegd volgens de criteria van een goede huisvader. Indien de ouder twijfelt of de herbelegging aan die criteria beantwoordt, is het zijn verantwoordelijkheid om de belegging aan de voorafgaande goedkeuring van de vrederechter voor te leggen.

Niettegenstaande de vorige paragraaf, is KBC Bank op ieder ogenblik gerechtigd om een voorafgaande toestemming van de vrederechter te eisen.

#### 5.2.2

Ouders van minderjarige kinderen worden door KBC Bank geacht beiden het beheerrecht over de goederen van hun minderjarige kinderen uit te oefenen. Dit betekent dat het optreden van één ouder de instemming van de andere ouder impliceert. Deze regel is ook van toepassing wanneer ingevolge een gerechtelijke maatregel het hoederecht aan beide ouders wordt toegekend.

### 5.2.3

Elke gerechtelijke beslissing die het beheer van de goederen van minderjarige kinderen toevertrouwt aan één van de ouders, met uitsluiting van de andere, moet onmiddellijk schriftelijk worden meegedeeld. Indien de ouders deze mededelingsplicht niet nakomen, mag KBC Bank ervan uitgaan dat de optredende ouder handelde met instemming van de andere ouder, en kan KBC Bank niet voor de gevolgen hiervan worden aansprakelijk gesteld.

### **5.3 Gehuwden**

Met betrekking tot tegoeden of Financiële Instrumenten op een Rekening geopend op naam van beide huwelijkspartners kunnen de betrokken echtgenoten, welk ook hun huwelijksstelsel is, alleen optredend, alle daden stellen, zowel die van beheer als die van beschikking in de meest ruime zin.

### **5.4 Organisaties zonder rechtspersoonlijkheid**

#### 5.4.1

De organisatie zonder rechtspersoonlijkheid zal tegenover KBC Bank worden vertegenwoordigd door de personen die in de statuten van de organisatie of in de overeenkomst van opening van rekening, zoals beschreven in artikel 4.2.4, als vertegenwoordigers van de organisatie zijn aangeduid. De aanduiding van een bijkomende vertegenwoordiger is pas tegenstelbaar aan KBC Bank, indien dit blijkt uit een geschrift dat door de meerderheid van de leden (die als zodanig door KBC Bank gekend zijn) van de organisatie is ondertekend. Voor het beheer en de beschikking over de tegoeden en/of de Financiële Instrumenten op de Rekening(en) dienen de vertegenwoordigers voor alle verrichtingen, met uitzondering van storting en deponering van Financiële Instrumenten, unaniem op te treden. KBC Bank heeft evenwel het recht instructies te aanvaarden zoals bepaald in de statuten.

Het mandaat van een vertegenwoordiger wordt beëindigd op schriftelijk verzoek van de meerderheid van de leden van de organisatie die als zodanig door KBC Bank gekend zijn of indien de betrokken vertegenwoordiger zelf ontslag neemt. KBC Bank heeft evenwel het recht om de beëindiging van een mandaat te beoordelen op basis van de statuten van de organisatie. Deze beëindiging of dit ontslag wordt slechts tegenstelbaar aan KBC Bank vanaf de derde werkdag volgend op de kennisgeving, of, indien later, op de datum waarop de beëindiging of het ontslag effectief wordt.

Het mandaat van een vertegenwoordiger eindigt eveneens wanneer KBC Bank kennis krijgt van het overlijden of onbekwaamverklaring van de betrokken vertegenwoordiger of ingevolge een andere wettelijke oorzaak van beëindiging van het mandaat.

De leden van de organisatie hebben geen individueel recht een Rekening te blokkeren. Blokkering kan alleen geschieden op schriftelijk verzoek van de vertegenwoordigers handelend overeenkomstig de statuten. Bij gebreke aan precisering in de statuten kan een Rekening enkel bij unanimitéit van de vertegenwoordigers worden geblokkeerd. Om een geblokkeerde Rekening te deblokkeren dienen de vertegenwoordigers steeds unaniem op te treden.

#### 5.4.2

De vertegenwoordigers verbinden er zich toe om KBC Bank de meest recente versie van de statuten te bezorgen, of het reglement van de organisatie zonder rechtspersoonlijkheid, alsook de actuele lijst van de leden, en om KBC Bank schriftelijk en zonder verwijl elke wijziging in de samenstelling van de leden (inclusief het overlijden van een lid of van de echtgeno(o)te van een lid) of van de wijze van vertegenwoordiging kenbaar te maken aan KBC Bank.

De vertegenwoordigers van de organisatie zijn hoofdelijk met de leden verbonden t.o.v. KBC Bank voor de verbintenissen aangegaan namens de organisatie, en zullen KBC Bank vrijwaren en schadeloos stellen voor alle gevolgen van de overschrijding van hun bevoegdheid, van onduidelijkheden inzake de vertegenwoordiging, en van elke tekortkoming aan de verplichting om aan de hierboven bepaalde informatieplichten te voldoen.

#### 5.4.3

Wanneer een vertegenwoordiger of een lid individueel deelgerechtigd is of beweert te zijn in de tegoeden of de Financiële Instrumenten van de organisatie, in geval van twijfel, over de bevoegdheid of hoedanigheid van, overlijden van, beslag ten laste van, onbekwaamheid van, faillissement van de vertegenwoordiger of het lid van de organisatie, dan wel in geval van een analoge maatregel, is KBC

Bank gerechtigd om haar wettelijke verplichtingen ter zake na te komen t.a.v. de tegoeden en de Financiële Instrumenten van de organisatie, maar mag zij ook de tegoeden en Financiële instrumenten blokkeren, zonder dat zij hiervoor kan worden aansprakelijk gesteld.

#### 5.4.4

KBC Bank heeft het recht om in geval van twijfel, van betwisting aangaande de geldige vertegenwoordiging van de organisatie, de tegoeden en/of Financiële Instrumenten eenzijdig en zonder voorbericht te blokkeren tot er duidelijkheid of eensgezindheid wordt bereikt, en dit zonder enige aansprakelijkheid. Zij kan evenmin worden aansprakelijk gesteld, behoudens haar opzet of haar zware fout, wanneer er geval van twijfel, bij overlijden, beslag, faillissement, onbekwaamheid, of ander gelijkaardig geval tot blokkering wordt overgegaan.

### **5.5 Vruchtgebruik**

#### 5.5.1 Algemeen

KBC Bank kan rekening houden met het bestaan van een vruchtgebruik op tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) op rekening. Daartoe kan de bank zich de nodige stukken laten voorleggen en/of het uitdrukkelijk schriftelijk akkoord vragen van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars. In elk geval zijn de vruchtgebruikers en de blote eigenaars zelf verantwoordelijk voor de mogelijke fiscale en juridische gevolgen van dergelijk vruchtgebruik en ontslaan zij KBC Bank van alle verantwoordelijkheid. In geval van vruchtgebruik wordt er een rekening met vruchtgebruik geopend op naam van de blote eigenaar(s) (hierna ook kapitaalrekening genoemd). De tegoeden op de kapitaalrekening(en) behoren toe aan de blote eigenaar(s). Aan de kapitaalrekening wordt steeds een opbrengstrekening op naam van de vruchtgebruiker(s) gekoppeld waarop de opbrengsten (zoals interesten en dividend) worden gecrediteerd. De tegoeden op de opbrengstrekening(en) behoren toe aan de vruchtgebruiker(s).

#### 5.5.2 Voorwaarden

In geval van vruchtgebruik zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- De verrichtingen op de kapitaalrekening(en) vereisen de gezamenlijke toestemming van de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s), behoudens de mogelijkheid om elkaar al dan niet wederzijds volmacht te geven, andersluidende overeenkomst tussen de blote eigenaar(s), de vruchtgebruiker(s) en KBC Bank of de mogelijkheid om gezamenlijk overeen te komen om een derde partij toe te laten opdrachten te geven voor verrichtingen op de kapitaalrekening(en).
- Alle uitkeringen waarop financiële instrumenten recht geven, zoals onder meer de opbrengst (in kapitaal) van terugbetaalbare financiële instrumenten, uitlotingen, uitkeringen van reserves of kapitaal, de verkoop van inschrijvingsrechten en financiële instrumenten worden gecrediteerd op de kapitaalrekening.
- De makelaarslonen en andere kosten en belastingen (bv. beursbelasting) en in het algemeen alle kosten en vergoedingen verbonden aan het houden en de aan- en verkoop van de financiële instrumenten, worden gedebiteerd van de kapitaalrekening.
- Alle (periodieke) opbrengsten, zoals interesten en dividenden, en andere periodieke uitkeringen, worden tijdens de looptijd van het vruchtgebruik uitgekeerd op de opbrengstrekening op naam van de vruchtgebruikers. De kosten en inhouding van belastingen verbonden aan de inning van deze opbrengsten, worden gedebiteerd van de opbrengstrekening.
- KBC Bank heeft het recht om geen proratering toe te passen op alle periodiek uitgekeerde opbrengsten, ongeacht het tijdstip van de uitkering en ongeacht de persoon aan wie de uitkering ter beschikking wordt gesteld. De vruchtgebruikers en de blote eigenaars zullen dat onder elkaar regelen.
- In geval van overlijden van hetzij de vruchtgebruiker, hetzij de blote eigenaar, heeft de bank het recht om voor de vrijgave van de tegoeden de schriftelijke toestemming van de blote eigenaar(s), de vruchtgebruiker(s) en/of hun eventuele rechtsopvolgers te vragen.
- Bij beëindiging van het vruchtgebruik ingevolge overlijden van de vruchtgebruiker(s) laat KBC Bank het vruchtgebruik voortbestaan tot hij kennis heeft gekregen van het overlijden. Voor de vrijgave van de tegoeden gelden in dat geval de gewone regels van toepassing bij de vereffening van nalatenschappen.



- In alle andere gevallen van beëindiging van het vruchtgebruik heeft KBC Bank het recht om het vruchtgebruik te laten voortbestaan zolang de vruchtgebruikers en de blote eigenaars KBC Bank daarvan niet expliciet schriftelijk en gezamenlijk in kennis hebben gesteld, en blijft het vruchtgebruik ook geldig voor alle herbeleggingen van het oorspronkelijk in vruchtgebruik gegeven kapitaal.

De klant erkent dat zowel de aanvang als de beëindiging van het vruchtgebruik pas tegenstelbaar is aan KBC Bank vijf bankwerkdagen na ontvangst van alle vereiste documenten voor het opzetten van het vruchtgebruik respectievelijk na kennisgeving van de beëindiging (behoudens, wanneer het beleid van de bank vereist dat vruchtgebruiker(s) en blote eigenaar(s) een overeenkomst tot beëindiging van het vruchtgebruik ondertekenen, na ontvangst daarvan).

KBC Bank heeft het recht om zowel het kapitaal als de opbrengsten te blokkeren bij enige onduidelijkheid over de beëindiging van het vruchtgebruik.

Vruchtgebruikers zijn allen hoofdelijk gehouden voor de kosten voortvloeiend uit de administratie, het beheer en de verrichtingen in verband met de gelden, waarden en opbrengsten die het voorwerp uitmaken van het vruchtgebruik.

Zoals wettelijk verplicht, wordt bij overlijden van een blote eigenaar of vruchtgebruiker informatie over het vruchtgebruik meegedeeld aan de fiscus. Die informatie kan ook worden meegedeeld aan de erfgenamen.

#### 5.5.1 Akten en overeenkomsten van derden met bijzondere voorwaarden

Akten en overeenkomsten van derden met bijzondere voorwaarden Wanneer een overeenkomst of een akte waarbij KBC Bank geen partij is (bijvoorbeeld schenkingsakte of testament, ...) bijzondere voorwaarden bevat met betrekking tot tegoeden bij de bank (zoals een last, beding van terugkeer, aanwas of terugval van vruchtgebruik, bewindsclausule, onbeschikbaarheid tot een bepaalde leeftijd), neemt KBC Bank geen enkele verantwoordelijkheid op zich inzake de naleving, de invulling of de uitvoering van die voorwaarden.

### **5.6 Volmachten**

#### 5.6.1

De Klant kan volmacht verlenen aan andere personen (hierna "Volmachtdrager"). In geval van een gezamenlijke Rekening kunnen volmachten aan derden of aan een medetitularis enkel gezamenlijk worden gegeven door alle (overige) medetitularissen van die Rekening. Het verlenen van volmachten gebeurt door het invullen en ondertekenen van het volmachtdocument van KBC Bank. KBC Bank behoudt zich het recht voor geen rekening te houden met volmachten die niet zijn gesteld op documenten van KBC Bank. Voor organisaties zonder rechtspersoonlijkheid worden volmachten verleend door alle leden bij de opening van de Rekening, en door een meerderheid van leden daarna. KBC Bank kan evenwel op elk moment eisen dat alle leden een volmacht verlenen, dan wel zich baseren op de bepalingen van de statuten. KBC Bank kan ook niet aansprakelijk gesteld worden, behoudens haar opzet of haar zware fout, voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van een onduidelijk of onvolledig opgestelde volmacht of uit het niet (tijdig) ter kennis brengen van de herroeping ervan. De Volmachtdragere zijn hoofdelijk aansprakelijk met de vertegenwoordigers van de organisatie zonder rechtspersoonlijkheid KBC Bank de informatie te verstrekken overeenkomstig art. 5.4.2. hierboven. Voor een onverdeeldheid met titularissen, verleent elke titularis de andere titularis volmacht alleen te handelen, zonder recht op indeplaatsstelling, alle verrichtingen te doen en alle instructies te verlenen met betrekking tot de Rekening, zonder enige reserve of beperking. In dit laatste geval volstaat deze bepaling en moet geen afzonderlijke volmacht worden verstrekt.

#### 5.6.2

Een volmacht kan enkel tegenstelbaar zijn door een ondertekende kennisgeving in die zin aan de dienst Client Administration. Een volmacht is van onbepaalde duur, en de herroeping ervan is slechts tegenstelbaar aan KBC Bank vanaf de derde werkdag volgend op de ontvangst van bedoelde kennisgeving. De orders die vóór het van kracht worden van bedoelde herroeping nog zouden zijn uitgevoerd, zijn in elk geval tegenstelbaar aan de Klant. De herroeping moet uitdrukkelijk vermelden of de door de Volmachtdrager geplaatste, maar nog niet uitgevoerde orders worden behouden of geannuleerd. Zonder annulering door de Klant worden alle ~~voor~~-vóór de inwerkingtreding van de herroeping gegeven orders uitgevoerd.

De volmacht verleend door meerdere titularissen van eenzelfde Rekening kan door elke betrokken titularis, apart optredend, worden herroepen. Deze herroeping wordt geacht geldig te zijn gedaan door alle medetitularissen. De volmacht verleend door een organisatie zonder rechtspersoonlijkheid kan worden herroepen door een meerderheid van de leden, maar KBC Bank heeft het recht om ook een herroeping door een enkel lid of in overeenstemming met de statuten in aanmerking te nemen.

Een volmacht eindigt eveneens ofwel wanneer KBC Bank kennis krijgt van het overlijden of onbekwaamverklaring van de Volmachtgever of de Volmachtdrager ofwel ingevolge een andere wettelijke oorzaak van beëindiging van de volmacht.

KBC Bank is gerechtigd om zelf de volmacht als beëindigd te beschouwen of om deze tijdelijk op te schorten, wanneer zij, naar haar discretionair oordeel, zulks nodig acht. In dat geval zal KBC Bank daarvan een kennisgeving doen aan de Klant.

Indien meerdere Volmachtdragers aangeduid worden, kunnen zij allen apart optreden behoudens en alle daden van beheer en beschikking stellen zonder enige reserve of beperking en zonder in acht name van enige andersluidende interne overeenkomsten betreffende de beschikkingsbevoegdheid, andersluidende bepaling in de overeenkomst van opening van rekening. Evenwel vereist KBC Bank de handtekening van twee of meer mandatarissen in bepaalde verrichtingen, zoals opvragen van gelden of Financiële Instrumenten door onverdeelde heden of beleggingsclubs. Indien een nieuwe Volmachtdrager wordt aangeduid, blijven de eerder gegeven volmachten van kracht, behoudens uitdrukkelijke herroeping. Elke volmacht is persoonlijk en niet-overdraagbaar.

### 5.6.3

Alle bepalingen van deze Algemene Voorwaarden zijn eveneens van toepassing op elke Volmacht drager.

### 5.6.4

Elke Klant en zijn Volmachtdrager(s) zijn hoofdelijk aansprakelijk voor alle kosten, vergoedingen en verbintenissen t.a.v. KBC Bank, ontstaan door toedoen van de Volmachtdrager(s).

## **5.7 Overlijden**

### 5.7.1

Bij het overlijden van een Klant of van zijn echtgenote/haar echtgenoot moet KBC Bank onmiddellijk hiervan worden in kennis gesteld door middel van een schrijven gericht aan de dienst Client Administration. Deze verplichting geldt zowel voor de Klant zelf als voor zijn rechtsopvolgers, Volmachtdragers en medetitularissen. Wanneer KBC Bank niet of te laat wordt ingelicht, is KBC Bank niet aansprakelijk indien na het overlijden van de Klant de medetitularissen of Volmachtdragers nog beschikken over zijn tegoeden en/of Financiële Instrumenten. KBC Bank behoudt zich het recht voor om, wanneer zij in kennis wordt gesteld van het overlijden van een Titularis, diens openstaande nog niet uitgevoerde orders te annuleren.

### 5.7.2

Voor de terugbetaling van gelden en de teruggave van Financiële Instrumenten dienen de rechthebbenden de nodige bewijsstukken voor te leggen waaruit de overgang van de nalatenschap blijkt, alsook de wijze waarop de verdeling dient te gebeuren. Met betrekking tot de modaliteiten van de uitbetaling of de teruggave behoudt KBC Bank zich het recht voor het uitdrukkelijk akkoord van alle rechthebbenden te vragen. KBC Bank neemt geen verantwoordelijkheid op zich wat de echtheid van de voorgelegde stukken betreft.

### 5.7.3

KBC Bank mag voldoen aan een verzoek om inlichtingen van een (mede-)erfgenaar of een algemeen legataris. De desbetreffende kosten zijn hoofdelijk en ondeelbaar verschuldigd door de (mede-)erfgenaar of de algemeen legataris die de informatie vraagt en de nalatenschap.

### 5.7.4

Wanneer zich binnen het jaar na datum van overlijden geen erfgenamen hebben aangemeld, heeft KBC Bank het recht de Rekening van een overleden Klant te vereffenen en de tegoeden te reserveren op een speciale wachtrekening.

### 5.7.5

De briefwisseling in verband met de nalatenschap wordt, behoudens andersluidende instructies, verzonden naar de laatst bekende woonplaats van de overledene of naar één van de rechthebbenden. Deze verzending is rechtsgeldig ten aanzien van alle andere rechthebbenden.

### 5.7.6

Bij het overlijden van één van de Klanten die beschikken over een gezamenlijke Rekening, wordt deze Rekening geblokkeerd en zijn beschikkingen alleen mogelijk met instemming van de erfgenamen van de overledene. Ingeval de gezamenlijke Rekening op de datum van het overlijden een debetsaldo vertoont, dan zijn de erfgenamen eveneens hoofdelijk gehouden tot de aanzuivering ervan op dezelfde wijze als hun rechtsvoorganger.

### 5.7.7

Vorderingen van KBC Bank op de overleden Klant uit hoofde van debetstanden of welke schuld dan ook zijn hoofdelijk ten aanzien van de erfgenamen, rechtsopvolgers en rechthebbenden.

### 5.7.8

Het intuïtu personae karakter van de relatie tussen KBC Bank en de Klant verhindert niet dat na het overlijden van de Klant, de door KBC Bank ontvangen tegoeden of Financiële Instrumenten op het credit van de betreffende Rekening worden geboekt.

## **5.8 Opdrachten gegeven aan KBC Bank**

### 5.8.1

KBC Bank kan opdrachten gegeven door de Klant ten alle tijde weigeren, zonder deze weigering te moeten verantwoorden. KBC Bank zal dergelijke weigering zo snel mogelijk aan de Klant meedelen.

### 5.8.2

Opdrachten kunnen via elk door KBC Bank uitdrukkelijk goedgekeurd communicatiemiddel worden gegeven. KBC Bank mag aldus ook opdrachten uitvoeren gegeven per telefoon of per fax.

Naast eigen beveiligde ordertransmissiemiddelen die KBC Bank ter beschikking stelt mag KBC Bank ook vertrouwen op orders en instructies die worden doorgegeven via door KBC Bank ondersteunde kanalen die gedegen authenticatie- en beveiligingsprocessen omvatten.

Het doorgeven van orders of instructies via andere kanalen gebeurt op het volledige risico en verantwoordelijkheid van de Klant en KBC Bank is gerechtigd te vertrouwen op dergelijke orders of instructies wanneer het redelijkerwijze mag aannemen dat deze afkomstig zijn van de Klant of van namens de klant gevolmachtigde personen.

### 5.8.3

Wat betreft mondelinge opdrachten behoudt KBC Bank zich evenwel het recht voor de uitvoering van deze opdrachten uit te stellen tot bij de ontvangst van een ondertekende schriftelijke bevestiging. Zij kan ook eisen dat onmiddellijk uitgevoerde mondelinge opdrachten haar nadien schriftelijk worden bevestigd. KBC Bank behoudt zich eveneens het recht voor om de uitvoering van mondelinge opdrachten afhankelijk te stellen van met de Klant of zijn Volmachtdrager(s) afgesproken paswoorden of andere beveiligingsmechanismen.

KBC Bank wijst elke aansprakelijkheid af met betrekking tot orders of instructies die worden gegeven via kanalen die geen gedegen authenticatie- en beveiligingsprocessen omvatten, voor alle schade of nadelige gevolgen veroorzaakt door onbevoegdheid, fraude, fouten of vergissingen bij het geven van de opdracht.

### 5.8.4

Om vergissingen zoveel als mogelijk te voorkomen, moeten de orders en instructies van de opdrachtgever volledig en duidelijk zijn. KBC Bank heeft het recht om opdrachten die onvolledig, onnauwkeurig, onleesbaar of op enige andere wijze onduidelijk zijn, niet uit te voeren. Wordt de opdracht toch uitgevoerd, dan zal de Klant aansprakelijk blijven voor vergissingen die te wijten zijn aan de onvolledigheid of de onduidelijkheid van zijn opdracht.

### 5.8.5

De Klant verbindt zich ertoe de ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers, paswoorden en toegangscode zorgvuldig te bewaren en geheim te houden. Hij is aansprakelijk voor de eventuele gevolgen van diefstal, verlies of misbruik van de desbetreffende documenten, informatiedragers, paswoorden en toegangscode, alsook van het onzorgvuldig bewaren en/of misbruik van een paswoord of toegangscode, dit alles behoudens andersluidende wettelijke bepalingen, en/of het bewijs van opzet of zware fout in hoofde van KBC Bank.

### 5.8.6

Wanneer KBC Bank een opdracht voor rekening van de Klant heeft uitgevoerd, verstrekt zij de Klant onmiddellijk, en uiterlijk de eerste werkdag na de uitvoering, de wettelijk vereiste informatie over de uitvoering ervan. Wanneer de opdracht werd uitgevoerd door een derde, dan verstrekt KBC Bank de bevestiging aan de Klant uiterlijk de eerste werkdag na de ontvangst van de bevestiging van deze derde, voor zover de bevestiging niet onmiddellijk aan de Klant werd overgemaakt.

Onverminderd de voorgaande bepalingen, verstrekt KBC Bank op verzoek van de Klant de gevraagde informatie over de status van diens orders. KBC Bank brengt de Klant op de hoogte van elk probleem dat een correcte uitvoering van diens orders ernstig belemmert, zodra zij daar kennis van krijgt.

## **5.9 Ontvangen, Verzenden en Afhalen van geld, Financiële Instrumenten en Documenten**

### 5.9.1

Het voor rekening van de Klant ontvangen en transfereren van geld, Financiële Instrumenten en documenten of andere informatiedragers, geschiedt op kosten en voor risico van de Klant.

### 5.9.2

De Klant kan de gelden op zijn Rekening enkel overboeken naar een andere financiële rekening op zijn naam. KBC Bank staat geen contante geldopvragingen toe.

## **5.10 Voorwaarden credit— debet**

### 5.10.1

Een creditrente, waarvan het tarief is opgenomen in de Tarievenlijst, kan door KBC Bank-Securities Services aan de Klant worden toegekend op zijn Rekeningen.

KBC Bank-Securities Services heeft, rekening houdende met onder meer de marktomstandigheden, ook het recht om een negatieve rente aan te rekenen op de kapitalen op de Rekeningen van de Klant. Deze negatieve rente kan in voorkomend geval gedebiteerd worden van de Rekeningen van de klant.

De Klant dient erover te waken dat er op het ogenblik van de afwikkeling van een transactie of een corporate action steeds voldoende gelden in de juiste valuta op zijn Rekening aanwezig zijn te kunnen overgaan tot een aankoop van Financiële Instrumenten of voldoende Financiële Instrumenten ingeval van een opdracht tot verkoop of levering van Financiële Instrumenten. KBC Bank staat principieel geen krediet toe aan zijn Klanten, behoudens wanneer daarvoor voorafgaandelijk een schriftelijke overeenkomst werd gesloten. KBC Bank staat evenmin toe dat een Rekening een negatieve stand vertoont in financiële instrumenten, behoudens ingeval er voorafgaandelijk een schriftelijke leningsovereenkomst werd gesloten m.b.t. die Financiële Instrumenten, en behoudens wat betreft geschreven optieposities.

KBC Bank behoudt zich het recht voor, in het geval dat de Klant in gebreke blijft om Financiële Instrumenten te leveren of om geldsommen te betalen wanneer die onder om het even welke transactie verschuldigd zijn, om discretionair en zonder bijkomende waarschuwing (i) de verkochte Financiële Instrumenten terug in te kopen of de aangekochte Financiële Instrumenten terug te verkopen, op risico en kosten van de Klant, of (ii) voor te stellen om een overeenkomst tot lening van Financiële Instrumenten af te sluiten of er zelf een aan te gaan in naam en voor rekening van de Klant met betrekking tot de betrokken Financiële Instrumenten. De Klant verklaart KBC Bank volledig te vrijwaren en schadeloos te stellen voor alle verantwoordelijkheid, verplichtingen, verliezen, schade of kosten (met inbegrip van commissies en taksen), of andere betalingen van welke aard ook die zouden voortvloeien uit de nalatigheid van de Klant om voldoende Financiële Instrumenten of gelden aan te houden om de

verplichtingen van de Klant te voldoen.

#### 5.10.2

Elk debetsaldo op de Rekening, ongeacht de munteenheid, moet onmiddellijk en zonder ingebrekestellingen worden aangezuiverd. Uit het feit dat KBC Bank niet, of niet onmiddellijk, tot invordering overgaat, kan niet worden afgeleid, dat de Klant over enig huidig of toekomstig recht op krediet beschikt, en geeft van rechtswege aanleiding tot het aanrekenen van nalatigheidsinteressen tegen het geldende tarief dat KBC Bank toepast voor debetstanden in de betrokken munt.

#### 5.10.3

KBC Bank behoudt zich het recht voor de tarieven van de credit- en nalatigheidsinteressen te allen tijde te wijzigen.

#### 5.10.4

Gedeeltelijke aanzuiveringen van debetsaldi, op welke wijze ook ontstaan, worden, in de eerste plaats aangerekend op de kosten en de interesten van de betrokken debetsaldi en vervolgens op de hoofdsom.

### **5.11 Wetgeving betreffende Witwassen, embargo's**

KBC Bank is verplicht om de wetgeving en regelgeving, instructies en bevelschriften ter bestrijding van het witwassen, de financiering van terrorisme en embargo's na te leven. In toepassing daarvan behoudt KBC Bank zich het recht voor om de uitvoering van orders en instructies van de Klant te weigeren en/of om alle maatregelen te nemen om de naleving van deze voorschriften te verzekeren (met inbegrip van maar niet beperkt tot het sluiten of blokkeren van alle Rekeningen, het sperren en blokkeren van Financiële Instrumenten, het opschorten van de uitvoering van Transacties in naam en voor rekening van de Klant, het schrappen van of blokkeren van de toegang van vertegenwoordigers of Volmachtdraggers van de Klant.

## **6. DISCRETIEPLICHT – VERWERKING EN BESCHERMING VAN PERSOONLIJKE GEGEVENS**

### **6.1**

KBC Bank deelt geen gegevens van de Klant mee aan derden, behoudens met diens uitdrukkelijke instemming of, zoals staat beschreven in de Privacyverklaring van KBC Bank, (i) wanneer het daartoe wettelijk verplicht, (ii) ter beoordeling voor het sluiten van een contract, (iii) met het oog op het uitvoeren van een contract of (iv) indien daarvoor een gerechtvaardigd belang bestaat..

Een Volmachtdrager heeft recht op alle informatie over de rekeningen waarop zijn volmacht betrekking heeft en voor de periode voor dewelke zijn volmacht gold of geldt.

### **6.2**

De Klant machtigt KBC Bank eveneens om diens persoonsgegevens uit te wisselen met andere entiteiten van de KBC Groep, zoals KBC Securities Services, . en CBC Banque S.A.. zoals beschreven in de Privacyverklaring van KBC Bank.

### **6.3**

De Klant stemt in met:

- de verspreiding van correspondentie met KBC Bank naar andere personen dan de met naam vermelde bestemming (bijvoorbeeld andere KBC Bank medewerkers of partijen die in opdracht van KBC Bank werken)
- de opname van gesprekken voor verschillende doeleinden, waaronder de opleiding en coaching van medewerkers, de verbetering van de kwaliteit, de beveiliging en de processen, de bewijsvoering van opdrachten, en de ontwikkeling en training van artificiële intelligentie.

### **6.4**

De Klant vindt algemene informatie over de verwerking van persoonsgegevens door KBC Bank in de Privacyverklaring van KBC Bank op [http://data.kbc.be/documents/PrivacyStatement\\_NL.pdf](http://data.kbc.be/documents/PrivacyStatement_NL.pdf). Met die

verklaring wil KBC Bank de Klant informeren over de manier waarop en de redenen waarom KBC Bank persoonsgegevens verwerkt. De Privacyverklaring bevat ook informatie over de rechten (zoals recht van inzage, recht van verzet, recht op verbetering, recht op verwijdering en recht op gegevensoverdraagbaarheid) van natuurlijke personen en de manier waarop ze die rechten kunnen uitoefenen.

De Klant is er zich van bewust dat de verwerking van persoonsgegevens kan evolueren onder invloed van verschillende factoren, zoals veranderende regelgeving, technische ontwikkelingen en wijziging van verwerkingsdoeleinden. Om de Klant daarover te informeren, publiceert KBC Bank op geregelde

tijdstippen een geactualiseerde versie van zijn Privacyverklaring op [www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy)

Klanten die aan KBC Bank gegevens meedelen van andere natuurlijke personen, gaan de verbintenis aan die mededeling enkel te doen in de mate dat dat wettig kan en in de mate dat de betrokken natuurlijke personen daarvan vooraf voldoende op de hoogte zijn en, indien nodig, ermee instemmen. Dit geldt bijvoorbeeld ook voor ondernemingen en rechtspersonen, of hun vertegenwoordigers, die aan KBC Bank gegevens meedelen van natuurlijke personen die met hen verbonden zijn (zoals vertegenwoordigers, uiteindelijke begunstigen, contactpersonen). De Klant vrijwaart KBC Bank dan ook voor alle aansprakelijkheid op dat vlak.

KBC Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld wanneer partijen waaraan het gegevens doorgeeft, overeenkomstig in het buitenland opgelegde verplichtingen, persoonsgegevens van Klanten aan lokale autoriteiten overmaken. Meer informatie omtrent de wijze waarop KBC Bank uw gegevens behandelt en gebruikt kan worden verkregen op de volgende website [www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy)

## 7. CORRESPONDENTIE EN COMMUNICATIE MET DE KLANT

### 7.1 Briefwisseling

#### 7.1.1

De briefwisseling wordt verzonden naar de woonplaats van de Klant of naar het door hem opgegeven adres. Dit adres kan steeds geldig worden gewijzigd door een behoorlijk ondertekend verzoek te richten aan de dienst Client Administration. Deze wijziging zal slechts tegenstelbaar zijn aan KBC Bank vanaf de derde werkdag volgend op de ontvangst van dat verzoek. De briefwisseling wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatste opgegeven adres en KBC Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade voortvloeiend uit de haar niet of niet-tijdig meegedeelde adreswijziging.

#### 7.1.2

De verzendingskosten opgenomen in de Tarievenlijst vallen ten laste van de Klant.

De briefwisseling in verband met verrichtingen met betrekking tot een gezamenlijke Rekening, wordt gestuurd naar het door alle titularissen ervan, in onderling overleg, opgegeven adres. Bij gebreke daarvan wordt elke mededeling, gericht aan één van de betrokken titularissen, geacht geldig te zijn gedaan ten aanzien van allen.

#### 7.1.3

Behoudens het bewijs van opzet of zware fout in hoofde van KBC Bank, gebeurt elke verzending door KBC Bank op risico van de Klant. De verzending van briefwisseling naar de Klant wordt op geldige wijze bewezen door de overlegging door KBC Bank van een kopie ervan, doorslag of een spoor op om het even welke informatiedrager. Deze kopie mag een andere vorm aannemen dan het origineel, indien zij het resultaat is van een registratie op een informatiedrager.

#### 7.1.4

KBC Bank is niet verplicht onbestelde en geretourneerde briefwisseling te bewaren.

#### 7.1.5

KBC Bank kan tevens, zonder daartoe evenwel verplicht te zijn, occasionele informatie verstrekken omtrent Financiële Instrumenten die geen deel uitmaken van de door KBC Bank in bewaring aangehouden portefeuille van de Klant.

## 7.2 Gebruik van e-mail, telefonische en elektronische communicatie

### 7.2.1

Indien de Klant in zijn openingsdocumenten of op een later tijdstip een e-mailadres opgeeft houdt dit het akkoord in van de klant met het gebruik van e-mail en internet als communicatiemiddel. KBC Bank en de klant doen uitdrukkelijk afstand van elk recht de geldigheid of het bewijs van per e-mail verstuurd informatie en/of berichten aan te vechten louter op grond van het feit dat ze per e-mail verstuurd zijn. KBC Bank mag er redelijkerwijze van uitgaan dat het e-mailbericht afkomstig is van de klant. Het bericht geldt als bewijs van ontvangst door de bank en als bewijs van de datum en van de inhoud.

De bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor een eventueel verlies van het e-mailbericht of voor een laattijdige uitvoering, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers. KBC Bank en de klant komen uitdrukkelijk overeen dat de e-mailberichten alsook de afdruk ervan op papieren dragers toelaatbaar zijn voor de rechtbank en bewijs vormen voor het daarin vervatte bericht. De klant is er zich van bewust dat sommige communicatiemiddelen zoals niet beveiligde e-mail, niet absoluut veilig zijn. De klant verbindt zich ertoe om aan zijn kant alle redelijke maatregelen te nemen om mogelijk misbruik te verhinderen of minstens te bemoeilijken. De klant draagt de volledige aansprakelijkheid voor de risico's verbonden aan zijn eigen elektronische apparatuur, en meer bepaald voor risico's van onbevoegde toegang, wijziging, vernietiging of verlies van het e-mail bericht, en dat tijdens de transmissie. De schade die daaruit voortvloeit is uitsluitend voor rekening van de klant.

KBC Bank is eveneens gerechtigd om een kennisgeving die bij een per post aangetekende brief dient te geschieden, per fax of elektronische post verzenden, mits dit een ontvangstbewijs oplevert vanwege de geadresseerde Klant.

### 7.2.2

KBC zal onder meer volgende communicaties bezorgen aan de klant:

- 1) ex ante kostenoverzicht wordt zowel bij het aangaan van de klantenrelatie en bij iedere wijziging van het kostenoverzicht. Indien de klant met KBC heeft bedongen dat het beheer van zijn portefeuille bij KBC of het doorgeven van orders daarvoor wordt gedelegeerd aan een vermogensbeheerder of ordertransmitteur, zal KBC dit overzicht via de vermogensbeheerder aan de klant bezorgen.
- 2) ex ante kostenoverzicht op transactiebasis. Indien de klant met KBC heeft bedongen dat het beheer van zijn portefeuille bij KBC of het doorgeven van orders daarvoor wordt gedelegeerd aan een vermogensbeheerder of ordertransmitteur, zal KBC dit overzicht via de vermogensbeheerder aan de klant bezorgen.
- 3) kwartaaloverzicht van uw effectenposities: na afloop van elk kwartaal
- 4) ex post kostenrapportering: op jaarbasis ,in de loop van het tweede kwartaal na het afgelopen jaar
- 5) waarschuwing ingeval van waardevermindering van uw derivatenportefeuille met 10% of een veelvoud ervan. Indien de klant met KBC heeft bedongen dat het beheer van zijn portefeuille bij KBC of het doorgeven van orders daarvoor wordt gedelegeerd aan een vermogensbeheerder of ordertransmitteur, zal KBC dit overzicht via de vermogensbeheerder aan de klant bezorgen

### 7.2.3

Gebruik van communicatiemiddelen die KBC ter beschikking stelt

KBC kan in het kader van de dienstverlening communicatiemiddelen ter beschikking stellen van de klant, zoals NEON en SSO. Dit maakt geen verplichting uit voor KBC, maar gebeurt louter vanuit een zorg van het faciliteren van de klant. De klant verklaart vooraleer gebruik te maken van die toepassingen, kennis te zullen nemen van de gebruiksvoorwaarden en handleiding van die toepassingen, waarvan de meest recente versies op de website <https://securitiesservices.kbc.be> terug te vinden zijn. Wanneer de klant gebruik maakt van een van die toepassingen aanvaardt de klant de gebruiksvoorwaarden en zal hij zich houden aan de gebruiksaanwijzing. KBC kan door de klant op geen enkele manier verantwoordelijk worden gesteld door de klant voor nadelige gevolgen van het gebruik van die toepassingen, voor fouten of onnauwkeurigheden in de daarin vervatte informatie, of voor de onbeschikbaarheid van de toepassingen.

## 8. WAARBORGEN TEN VOORDELE VAN KBC BANK

### 8.1 Eenheid van rekening en compensatie

#### 8.1.1

Alle Rekeningen van dezelfde Klant vormen, ongeacht hun rechtskarakter of de eraan verbonden modaliteiten, onderdelen van één globale rekening. Indien KBC Bank een wettig belang heeft, wat onder meer het geval is bij [1] faillissement, gerechtelijk akkoord, vereffening van vennootschap of vereniging [2] beslag, verzet en blokkering van Rekeningen, en [3] bij de definitieve vereffening van Rekeningen en beëindiging van de Klantenrelatie, is zij gemachtigd om de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uit te voeren om de onderscheiden credit- en debetsaldi van deze Rekeningen samen te voegen tot één saldo.

#### 8.1.2

In zover de op naam van eenzelfde Klant geopende Rekeningen toch niet zouden worden beschouwd als behorende tot één globale rekening, heeft KBC Bank, mits haar schuldvordering in het gedrang is of dreigt te komen, het recht de saldi van verschillende Rekeningen met elkaar te compenseren. Zij kan op elk ogenblik de overboekingen verrichten van een Rekening met een creditsaldo, die vereist zijn om het debetsaldo van een andere Rekening aan te zuiveren.

#### 8.1.3

Wanneer de behandeling van de verschillende Rekeningen als boekhoudkundige onderverdelingen van één enkele Rekening of de overboekingen van de ene naar de andere Rekening een omwisseling van vreemde munten vergt, zal dit geschieden op basis van de door KBC Bank gehanteerde wisselkoers op het ogenblik van de omwisseling.

### 8.2 Medeverbondenen en borgen

Debetsaldi en andere opeisbare schuldvorderingen zullen van rechtswege mogen worden aangezuiverd met creditsaldi op naam van personen die ofwel gezamenlijk, ofwel persoonlijk tot dezelfde schuld jegens KBC Bank gehouden zijn, zoals o.a. uit hoofde van (solidaire) borgstellingen of van andere waarborgen. Te dien einde is KBC Bank ertoe gerechtigd op elk ogenblik alle nodige overboekingen te verrichten.

### 8.3 Algemeen onderpand – Pandschuldvorderingen

KBC Bank is bevoorrecht op alle tegoeden, Financiële Instrumenten en documenten, die zich voor rekening en risico van de Klant in handen van KBC Bank of bij derden namens KBC Bank bevinden. Deze maken van rechtswege haar bevoorrecht pand uit tot zekerheid van alle huidige en toekomstige verbintenissen, in hoofdsom, nalatigheidsintresten en bijkomende kosten van de Klant jegens KBC Bank die voortvloeien uit de Klantenrelatie. KBC Bank heeft het recht deze tegoeden en Financiële Instrumenten in portefeuille te houden of ze op de wettelijke manier te gelde te maken tot aanzuivering van alle schulden van de Klant ten aanzien van KBC Bank, zowel uit hoofde van debetsaldi, een tekort aan te leveren Financiële Instrumenten, een tekort aan dekking als om het even welke andere verplichting.

De Klant geeft al zijn huidige en toekomstige vorderingen op KBC Bank en vorderingen in verband met de Financiële Instrumenten op de Rekening op derden in pand. Bedoeld worden o.m. vorderingen

voortvloeiend uit de beroeps- of handelsactiviteit van de Klant, vorderingen op financiële instellingen uit hoofde van rekeningtegoeden, vorderingen in contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid, vorderingen op de Staat en andere publiekrechtelijke rechtspersonen. KBC Bank is ertoe gerechtigd de schuldenaars van de verpande vorderingen van die verpanding in kennis te stellen en alles te doen om dit pand aan derden te kunnen tegenwerpen, dit alles op kosten van de Klant. Dit pand strekt tot zekerheid van alle bedragen die de Klant, nu of in de toekomst, al dan niet samen met anderen, aan KBC Bank verschuldigd is of zal zijn uit hoofde van zijn Klantenrelatie met KBC Bank.

De Klant verbindt zich ertoe op het eerste verzoek van KBC Bank alle nodige gegevens betreffende de identiteit van zijn debiteuren te zullen verschaffen.

KBC Bank zal de bedragen, aan de Klant verschuldigd uit hoofde van verpande schuldvorderingen, rechtstreeks mogen ontvangen van de debiteur tegen eenvoudige kwitantie en zonder enige andere formaliteit, noch ingebrekestelling van de Klant.



## 9. AANSPRAKELIJKHEID VAN KBC BANK

Alle verbintenissen opgenomen door KBC Bank zijn middelenverbintenissen.

KBC Bank kan alleen maar aansprakelijk gesteld worden voor rechtstreekse en voorzienbare schade voortvloeiend uit haar opzet of haar zware fout.

In het bijzonder kan KBC Bank op generlei wijze aansprakelijk worden gesteld:

- ingeval van uitzonderlijke gebeurtenissen (i) die buiten haar wil om zijn gebeurd of gebeurtenissen die buiten haar controle vallen (zoals oorlog, oproer, terrorisme, staking, sociaal conflict, stroomonderbreking, brand, ontploffing, overstroming, aardbeving en andere natuur- en kernrampen, ongewone weersomstandigheden, transmissiemoeilijkheden, het buiten gebruik vallen of verstoring van de computer- en andere systemen, vernieling of uitwissing van hun gegevens of bedrieglijk gebruik ervan door derden, het niet correct functioneren van enig communicatiemiddel, enz.), (ii) waardoor de diensten van KBC Bank worden onderbroken, verstoord en/of vertraagd of (iii) wegens andere situaties van overmacht, die de normale en vlotte dienstverlening in de weg staan;
- wegens storingen en vertragingen in de verhandelings- en compensatiesystemen van Handelsplatform en/of clearingorganisatie of in de communicatie- en transmissielijnen, computer- en/of andere systemen van KBC Bank of haar bemiddelaar die een invloed hebben op het regelmatig verloop van de handel en op de afwikkeling. Deze exoneratie wordt eveneens bedongen voor zover als wettelijk of reglementair voorgeschreven, ten voordele van de betrokken marktautoriteit of autoriteit bevoegd voor het betrokken Handelsplatform alsook ten voordele van voor hun respectievelijke aangestelden, werknemers, uitvoeringsagenten of vertegenwoordigers;
- wegens schorsing van de notering van een Financieel Instrument of opschorting of sluiting van de handel daarin.
- wegens de onmogelijkheid om op een sluitingsdag of buiten de openingsuren van KBC Bank de orders door te geven of uit te oefenen (ook al is dit een handelsdag voor het betrokken Handelsplatform);
- wegens alle andere maatregelen genomen door de bevoegde autoriteiten van het betrokken Handelsplatform of wegens buitengewone omstandigheden die de goede werking, de orde of de veiligheid van om het even welk Handelsplatform belemmeren. Deze exoneratie wordt eveneens bedongen voor zover als wettelijk of reglementair voorgeschreven, ten voordele van de betrokken marktautoriteit of autoriteit bevoegd voor het betrokken Handelsplatform alsook ten voordele van voor hun respectievelijke aangestelden, werknemers, uitvoeringsagenten of vertegenwoordigers;
- voor verzendingsproblemen veroorzaakt door factoren buiten de onmiddellijke controle van KBC Bank, zoals een tijdelijke verstoring van de post- of telecommunicatiediensten of poststaking;
- voor schade ten gevolge van maatregelen of handelingen getroffen door Belgische of buitenlandse overheden of zelfregulerende autoriteiten;
- voor de daden en nalatigheden van derden.

Zelfs indien KBC Bank vooraf werd ingelicht over de mogelijkheid van onrechtstreekse schade, kan haar aansprakelijkheid tegenover de Klant in geen geval aanleiding geven tot schadeloosstelling voor indirecte schade van financiële, commerciële of andere aard die niet het gevolg is van een tekortkoming van KBC Bank, zoals de verhoging van de algemene kosten, het verstoren van de planning, het verlies van winst, imago, Klanten of verhoopte besparingen.

## 10. WAARBORGEN TEN VOORDELE VAN DE KLANT

Geldtegoeden en Financiële Instrumenten die Klanten in depot aanhouden bij KBC Bank vallen onder de Belgische beleggersbeschermingsregeling via het Garantiefonds voor geldtegoeden andere beschermde producten, en via het beschermingsfonds wat betreft de teruggave van Financiële Instrumenten.

Geldtegoeden, ongeacht hun valuta, die Klanten op een beleggingsrekening bij KBC Bank aanhouden in afwachting van het verrichten van transacties in financiële instrumenten of in afwachting van terugbetaling aan de Klant, worden, wanneer KBC Bank in gebreke zou blijven of failliet zou gaan, vergoed door het Garantiefonds tot een maximaal bedrag van (de tegenwaarde van) 100.000 euro per persoon.

Meer informatie over de precieze regeling en modaliteiten vind je op <http://garantiefonds.belgium.be/nl>

Wanneer KBC Bank in gebreke zou blijven om Financiële Instrumenten terug te bezorgen aan Klanten, dan vergoedt het Beschermingsfonds de schade die daaruit voor de Klant voortvloeit tot een maximaal bedrag van 20.000 Euro per persoon. Meer informatie over de precieze modaliteiten en beperkingen vind je op <http://beschermingsfonds.be/>.

KBC zal de klant jaarlijks informeren over welke vermogensbestanddelen genieten van de waarborgen van het Garantiefonds respectievelijk beschermingsfonds.

## 11. BLOKKERING VAN REKENINGEN

KBC Bank behoudt zich het recht voor om eigenmachtig de tegoeden en Financiële Instrumenten van haar Klanten te blokkeren indien het van oordeel is dat de door de rechtsorde ter beschikking gestelde middelen niet met de vereiste snelheid kunnen worden aangewend. Zij mag ook de Rekeningen en de beschikking over de tegoeden en Financiële Instrumenten van een Klant blokkeren teneinde tegemoet te komen aan haar contractuele, wettelijke of reglementaire verplichtingen.

## 12. BEËINDIGING VAN DE RELATIE

### 12.1 Beëindiging met voorbericht

Zowel KBC Bank als de Klant kunnen de relatie met de wederpartij beëindigen mits inachtneming van een vooropzeg van 7 kalenderdagen. KBC Bank geeft hiervan kennis per aangetekend schrijven of per zending met ontvangstbevestiging. De opzegtermijn loopt vanaf de verzendingsdatum van het beëindigingsbericht. De gevolgen van de beëindiging worden toegelicht in de artikelen 8 en 12.3 tot en met 12.7 van de Algemene Voorwaarden en in artikel 2.9 van de Gebruiksvoorwaarden en treden in na het verstrijken van de opzeggingstermijn.

### 12.2 Onmiddellijke beëindiging/schorsing

KBC Bank behoudt zich evenwel het recht voor de overeenkomst, mits eenvoudige kennisgeving per brief, faxbericht, email of telefonisch naar keuze van KBC Bank, onmiddellijk en zonder inachtneming van een opzegging geheel of gedeeltelijk te beëindigen of te schorsen en dit met onmiddellijke uitwerking op de dag van verzending van de kennisgeving per brief, fax of e-mail, of per telefoon, naargelang de keuze van KBC Bank:

- wanneer de Klant onjuiste of onvolledige verklaringen of inlichtingen heeft verstrekt;
- wanneer er zich een feit voordoet dat de vertrouwensrelatie ernstig aan het wankelen brengt, zo onder meer:
  - In geval van misbruik van eventuele systeemtechnische beperkingen door voordelen na te streven die op zichzelf niet economisch verantwoord kunnen worden doch enkel kunnen ontstaan door uitbuiting van deze systeemtechnische beperkingen.
  - wanneer de Klant verzuimt de bepalingen van deze Algemene KBC Bank en/of de verbintenissen vastgelegd in andere akten of briefwisseling, stipt na te leven
  - bij de in vereffeningstelling van de Klant, zijn faillissement of elk ander geval van insolventie;

Deze kennisgeving zal uitwerking hebben, ingeval van kennisgeving per brief, fax of email, op de dag waarop de kennisgeving werd verzonden, en bij telefonische kennisgeving, de dag zelf van de kennisgeving.

De klantrelatie en het contract met de Klant wordt automatisch beëindigd in geval van overlijden van de Klant, ingeval van insolventie, faillissement, in gebreke blijven of andere gelijkaardige gevallen die de Klant treffen, vanaf het moment waarop KBC Bank kennis neemt van deze voorvallen.

### 12.3

KBC Bank heeft het recht om Orders die werden geplaatst vóór de kennisgeving die de relatie beëindigt maar die nog niet werden uitgevoerd, te annuleren. Met betrekking tot de vóór de beëindiging reeds uitgevoerde doch niet afgewikkelde transacties is KBC Bank gerechtigd om voldoende Financiële Instrumenten of geld te blokkeren om in staat te zijn te voldoen aan de afwikkelingsplicht evenals de kosten verbonden aan dergelijke transacties.

### 12.4

Na de beëindiging van de klantrelatie, en zonder afbreuk te doen aan de rechten voorzien in artikel 8 van deze Algemene Voorwaarden, wordt het eventuele overblijvende debetsaldo van een Rekening, al dan niet ontstaan na de afwikkeling, evenals de andere schulden of verbintenissen van de Klant onmiddellijk en van rechtswege, zonder aanmaning, opeisbaar. Alle gerechtskosten en buitengerechtigde kosten, die KBC Bank te dragen heeft voor de invordering ervan, vallen ten laste van de Klant.

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

Na beëindiging van de contractuele relatie met de Klant blijven de toepasselijke debetvoorwaarden van kracht op eventuele debetsaldi.

### 12.5

Na beëindiging van de relatie worden de tegoeden en Financiële Instrumenten van de Klant, na aftrek van de schulden, te zijner beschikking gehouden. Indien hij deze niet komt afhalen of geen transferinstructie geeft, zal KBC Bank deze tegoeden en Financiële Instrumenten ten gunste van de voormalige Klant beschikbaar houden op een geblokkeerde wachtrekening.

KBC Bank zal na de beëindiging van de Klantenrelatie, behalve het louter bewaren van Financiële Instrumenten, geen enkele verplichting meer hebben noch enige actie of maatregel dienen te ondernemen met betrekking tot de Financiële Instrumenten van de voormalige Klant. Evenmin zal de voormalige Klant in dergelijk geval nog enig recht hebben op creditrente op zijn tegoeden.

### 12.6

Indien de Klant, bij de beëindiging van de Klantenrelatie, schuldenaar is van een verbintenis in deviezen, zal KBC Bank, onverminderd het recht bepaald in art. 8.1 van deze Algemene Voorwaarden, op elk ogenblik en zonder voorafgaande waarschuwing het uitstaande saldo omzetten in euro. Deze omzetting brengt geen schuldvernieuwing teweeg. De omzetting zal geschieden tegen de door KBC Bank gehanteerde koers op het ogenblik van de omzetting. Na deze omzetting zal de Klant zijn schulden alleen nog in euro kunnen kwijten. Op het aldus vastgestelde debetsaldo in euro zal de nalatigheidsrente verschuldigd zijn zoals bepaald in de Tarievenlijst.

### 12.7

Bij beëindiging van de relatie verbindt de Klant zich ertoe alle toegangscodes die hij van KBC Bank heeft ontvangen, terug te bezorgen aan KBC Bank. Bij gebreke daaraan zal de Klant aansprakelijk blijven voor alle verrichtingen uitgevoerd voor zijn rekening aan de hand van deze toegangscodes.

## 13. COMMISSIES, VERSCHULDIGDE BEDRAGEN EN VOORDELEN

### 13.1

De commissies, kosten en taksen worden opgenomen in de Tarievenlijst op de Website van KBC Bank en/of d.m.v. een gewone brief, of op een andere gepaste wijze, aan de Klant ter kennis gebracht. De klant verklaart zich akkoord met het feit dat de vermogensbeheerder de kostensimulatie op transactiebasis hem in elektronische vorm ter beschikking kan stellen.

### 13.2

Alle door KBC Bank voor de Klant gemaakte kosten en uitgaven, inclusief de kosten verbonden aan de uitvoering van een opdracht alsook de kosten welke KBC Bank in verband met een verrichting voor een Klant heeft betaald overeenkomstig de wet of een administratieve maatregel van welke aard ook, komen ten laste van de Klant. Daarnaast is het mogelijk dat ook andere kosten rechtstreeks door de Klant verschuldigd zijn aan derde partijen.

KBC Bank heeft op elk ogenblik het recht om, rekening houdend met de stijging van de kosten en de ontwikkeling van het relevante Handelsplatform, de commissies voor haar diensten aan te passen. De tariefwijzigingen zijn bindend vanaf de datum die in de Tarievenlijst vermeld wordt, tenzij de Klant vóór deze datum zijn Rekeningen heeft opgezegd.

### 13.3

In het kader van het verlenen van beleggings- en nevendiensten aan de Klant kan KBC Bank geldelijke en/of niet-geldelijke voordelen (inducements) ontvangen van of geven aan derden in overeenstemming met het toepasselijke recht en regelgeving. KBC Bank zal de met de vermogensbeheerder vastgelegde verdeelsleutel toepassen en de klant het saldo op kwartaalbasis overmaken. KBC Bank stort alle ontvangen vergoedingen door zonder enige retentie voor zichzelf.

Dit gebeurt samen met de ex post kostenrapportering in de loop van het tweede kwartaal dat volgt op het jaar waarop de inducements betrekking hebben.

Indien de klant met KBC heeft bedongen dat het beheer van zijn portefeuille bij KBC of het doorgeven van orders daarvoor wordt gedelegeerd aan een vermogensbeheerder of ordertransmitteur en in de mate dat er inducements worden ontvangen of betaald, kan KBC Bank, zowel de ex ante als de ex post informatie mbt. de inducements bezorgen via de ASSET MANAGER.

KBC Bank ziet erop toe, mede aan de hand van haar beleid inzake belangenconflicten, dat deze voordelen bestemd zijn om de kwaliteit van de betrokken dienst ten behoeve van de Klant ten goede te komen en geen afbreuk doen aan haar plicht om zich in te zetten voor de belangen van de Klant.

## 14. BETALING EISBARE SOMMEN

Alle aan KBC Bank verschuldigde betalingen zijn draagbaar en moeten uitgevoerd worden op de door haar aangeduide plaats en wijze. Alle bedragen die op de Rekening gecrediteerd worden, welke ook hun herkomst is, mogen door KBC Bank worden aangerekend op de schulden die zij bij voorrang wenst vereffend te zien. De Klant ziet in dit kader af van de toepassing van de artikelen 1253 en 1256 van het Burgerlijk Wetboek, waarvan de tekst luidt als volgt:

“De schuldenaar van verscheidene schulden heeft het recht om, wanneer hij betaalt, te verklaren welke schuld hij wil voldoen.”

“Wanneer in de kwijting geen sprake is van enige toerekening, moet de betaling toegerekend worden op de schuld die de schuldenaar alsdan, onder alle vervallen schulden, het meeste belang had te voldoen; anders, op de vervallen schuld.

Indien de schulden van gelijke aard zijn, geschiedt de toerekening op de oudste; alles gelijkstaande, geschiedt zij op alle schulden naar evenredigheid.”

De Klant verleent KBC Bank de toestemming om zijn Rekeningen, ongeacht de munteenheid, automatisch te debiteren voor alle bedragen die hij haar uit welke hoofde ook verschuldigd zou zijn, o.a. uit hoofde van provisies, kosten, vergoedingen, interesten of belastingen.

## 15. VERJARING

Elke vordering tegen KBC Bank verjaart na een termijn van vijf jaar tenzij er kortere wettelijke verjaringstermijnen bestaan.

De termijn van vijf jaar loopt vanaf de datum van het feit dat tot de vordering aanleiding geeft, zelfs wanneer dat feit pas later ontdekt werd, en ingeval van opeenvolgende feiten, vanaf het eerste van die feiten.

## 16. BEWIJS

### 16.1

De documenten en contracten opgesomd in de handtekeningenlijst, dienen de handtekening te dragen van personen die KBC Bank rechtsgeldig kunnen verbinden.

### 16.2

KBC Bank kan jegens haar Klanten en jegens derden het bewijs leveren van alle rechtshandelingen door overlegging van hetzij originele documenten, hetzij fotografische, microfotografische, magnetische, elektronische of optische afschriften, alsook van doorslagkopieën. Deze informatiedragers worden geacht dezelfde bewijswaarde te hebben als de originele stukken.

KBC Bank zal elektronische en telefonische communicaties die betrekking hebben op instructies van en naar de Klant registreren en bewaren en zulke registraties zullen het bewijs vormen van de inhoud. De Klant kan een kopie vragen van de bewaarde registraties, die gedurende 5 jaar worden bijgehouden.

### 16.3

Ingeval van betwisting met betrekking tot de al dan niet effectieve ontvangst of m.b.t de inhoud van e-mails of telefaxen, zal de e-mail log respectievelijk het faxjournaal van KBC Bank en het document zoals ontvangen door KBC Bank primeren. Met betrekking tot een telefaxbericht of een per e-mail verzonden gescand bericht is elke persoon geldig verbonden door de gefaxte of gescande reproductie van zijn handtekening op het door KBC Bank ontvangen bericht. De Klant draagt alle risico's voor schadelijke gevolgen van vergissing of bedrog, behoudens in de mate bewezen wordt dat de schadelijke gevolgen voortvloeien uit het bedrog van een personeelslid van KBC Bank.

### 16.4

Bij ontvangst van een telefonische opdracht kan KBC Bank een formulier ad hoc invullen en in voorkomend geval voorzien van het uur en de datum. Dit formulier geldt als bewijs van de opdracht, behoudens tegenbewijs. Klanten die telefonische opdrachten geven, stemmen toe dat KBC Bank, deze opdrachten registreert en de inhoud ervan op band opneemt teneinde in voorkomend geval in rechte gebruikt te worden als bewijs. Deze regeling geldt in het bijzonder, maar niet uitsluitend, met betrekking tot het bewijs van opdrachten gegeven via een "call center". De Klant aanvaardt dat de bandopname door KBC Bank kan worden aangewend als sluitend bewijs van het order en de modaliteiten ervan.

### 16.5

De uitvoering van de aan KBC Bank gegeven opdrachten zal voldoende worden bewezen door de vermelding van de verrichting op het borderel. Andere bewijsmiddelen dienen niet te worden verstrekt.

### 16.6

Een authentieke vastlegging van de opeisbare schuldvordering is niet vereist. Het overleggen van een rekeningoverzicht of van een ander geschrift volstaat zowel ten opzichte van de Klant als ten opzichte van derden. Dit rekeningoverzicht zal bovendien als volmaakt bewijs gelden van een zekere, vaststaande en opeisbare schuldvordering.

## 17. BEWARING VAN DOCUMENTEN

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

## 18. KLACHTEN

De Klant is ertoe gehouden melding te maken van zijn klachten of bemerkingen met betrekking tot fouten of tegenstrijdigheden die hij zou vaststellen in de documenten of in elk ander bericht, in welke vorm dan ook opgesteld, hem meegedeeld of bezorgd door KBC Bank.

Inzake de termijnen binnen de welke dergelijke klachten of bemerkingen dienen te worden meegedeeld aan KBC Bank, wordt verwezen, wat betreft de orders, intekeningen, inningen en regularisaties, naar de artikelen 31 en 33 van deze Algemene Voorwaarden. Voor klachten en bemerkingen aangaande alle andere gevallen, behoudt KBC Bank het recht voor om geen gevolg te geven aan klachten of bemerkingen die haar worden meegedeeld meer dan 30 kalenderdagen na het ter beschikking stellen van de betrokken berichten.

De Klant dient zijn klacht te richten tot de dienst Cliëntenservice, die zorgt voor de verdere afhandeling van de klacht in overeenstemming met KBC Bank' beleid inzake klachtenafhandeling, waaromtrent de Klant meer informatie vindt op de website. Een particuliere Klant (zijnde een natuurlijk persoon die handelt in het kader van zijn privébelangen met uitzondering van elke vorm van beroepsactiviteit) die geen afdoend antwoord heeft ontvangen op zijn geformuleerde klacht, kan zich steeds wenden tot de Ombudsfin, Ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel, tel. +32 2 545 77 70, fax. +32 2 545 77 79, E-mail : Ombudsman@Ombudsfin.be. De adviezen van de Ombudsman zijn niet bindend voor de partijen, die elk het recht behouden om het geschil voor te leggen aan de bevoegde rechtbank. Een brochure in verband met de Ombudsfin kan op eenvoudig verzoek worden verkregen.

Vergissingen, van welke aard ook of door welke oorzaak ook, mogen zonder opdracht van de Klant worden rechtgezet. Vertoont de Rekening op dat ogenblik een debetsaldo, dan is daarop de toepasselijke nalatigheidsrente verschuldigd.

## 18 BIS BELANGENCONFLICTEN

KBC Bank heeft gepaste organisatorische en administratieve maatregelen genomen, waaronder een beleid inzake belangenconflicten, met als bedoeling alle redelijke maatregelen te nemen om belangenconflicten tussen KBC Bank (met inbegrip van zijn bestuurders, werknemers en verbonden ondernemingen) en klanten, of tussen klanten onderling te voorkomen. Dit beleid inzake belangenconflicten kadert binnen de KBC Groep principes met betrekking tot belangenconflicten.

KBC Bank heeft de nodige stappen ondernomen met het oog op het identificeren en in kaart brengen van potentiële belangenconflicten die een reëel risico inhouden op benadeling van een of meerdere klanten en dewelke kunnen voortvloeien uit de verschillende types activiteiten waarin KBC Bank actief is .

Om dergelijke mogelijke belangenconflicten adequaat te beheren, heeft KBC Bank gepaste procedures en maatregelen uitgewerkt die erop gericht zijn om situaties op te vangen in dewelke zich een belangenconflict kan voordoen, en om te bewerkstelligen dat de personen die betrokken zijn in deze diverse types activiteiten, die activiteiten kunnen uitvoeren met een gepast niveau van onafhankelijkheid.

Het beleid inzake belangenconflicten wordt geëvalueerd op zijn doeltreffendheid en bijgestuurd waar nodig.

Een beschrijving van de conflict of interest policy is beschikbaar op de website <https://securitiesservices.kbc.be>. De Klant kan op verzoek meer informatie over dit beleid inzake belangenconflicten bekomen bij KBC Bank.

## 19. TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTBANKEN

De rechten en verplichtingen van de Klanten, van hun vertegenwoordigers, van hun Volmacht dragers en van KBC Bank zijn behoudens uitdrukkelijk bedongen afwijking aan het Belgische recht onderworpen. Alle geschillen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken. KBC Bank is niettemin gerechtigd van deze bepaling af te wijken indien zij dit opportuun acht, en zij behoudt zich het recht voor om geschillen voor iedere andere bevoegde rechtbank te brengen.

## B. BIJZONDERE BEPALINGEN

### 20. TOEPASSELIJKHEID VAN DE ALGEMENE BEPALINGEN

Behoudens hetgeen hierna uitdrukkelijk anders is bepaald, worden de hierna behandelde activiteiten beheerst door de Algemene Bepalingen van de artikelen 1 tot 19 hiervoor.

#### I. VERRICHTINGEN M.B.T. INSTRUMENTEN: ALGEMEEN

### 21. TOEPASSINGSGEBIED

KBC Bank verbindt zich, in opdracht van haar Klanten en voor zover zij deze opdrachten aanvaardt, tegen haar geldende tarieven, tot:

- het ontvangen en doorgeven aan professionele tussenpersonen en/of het uitvoeren, in België en in het buitenland, van alle opdrachten en/of verrichtingen met betrekking tot Financiële Instrumenten, onder meer de aankoop, verkoop, transfer van en de inschrijving op Financiële Instrumenten, het afhandelen van corporate actions, de terugbetaling van Financiële Instrumenten;
- de bewaring van de Financiële Instrumenten in open bewaargeving op een Rekening op naam van de Klant.

De Klant aanvaardt dat al deze activiteiten worden beheerst door de toepasselijke wetten, reglementen en gebruiken.

### 22. INFORMATIEVERSTREKKING T.A.V. KLANTEN

KBC Bank verstrekt de Klant gepaste informatie over de aard en de risico's van de beleggingen in financiële instrumenten, dit in overeenstemming met artikel 27 van de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en MiFID. Deze informatie wordt verstrekt via [deze](#) website van KBC Bank, en de Klant kan tevens op eenvoudig verzoek aan de dienst Client Administration een exemplaar vragen van deze informatie.

De Klant is evenwel steeds verantwoordelijk voor de gevolgen van zijn keuze resulterend uit de door hem gegeven orders.

De Klant bevestigt:

- voorafgaand aan elke transactie volledig op de hoogte te zijn van de kenmerken en eigenschappen van het financieel instrument in kwestie en van de dekkings- en marginvereisten;
- voorafgaand aan elke transactie voldoende op de hoogte te zijn van de risico's die voortvloeien uit het beleggen in financiële instrumenten in het algemeen en elk type van financiële instrumenten in het bijzonder, bij gebreke waaraan de Klant voorafgaand bij KBC Bank informatie te zullen inwinnen;
- enkel orders in financiële instrumenten te zullen geven na zich voldoende vertrouwd te hebben gemaakt met het financieel instrument in kwestie;
- geen orders te zullen doorgeven die mogelijks zijn financiële draagkracht te boven gaan;

De ramingen en de koersen die KBC Bank aan de Klant meedeelt, worden door haar bekomen van professionele bronnen of zijn, bij gebrek daaraan, gebaseerd op de publieke financiële gegevens waarover zij beschikt.

KBC Bank geeft deze informatie slechts door. Zij kan het onvolledige, onnauwkeurige of onjuiste karakter van de gegevens in haar bezit slechts vaststellen wanneer dat onmiskenbaar is. De gevolgen van eventuele vergissingen in deze gegevens kunnen haar bovendien niet worden aangerekend.

KBC Bank zal zich inspannen om de meest recente ramingen en koersen waarvan zij kennis heeft, door te geven.



Ze worden verstrekt als loutere indicatie en maken slechts een beoordelings- en ramingselement uit voor de Klant, die instaat voor alle gevolgen van het gebruik dat hij ervan maakt. De Klant erkent het volatiel karakter van Financiële Instrumenten en de continue evolutie waaraan de koersen en ramingen in het bijzonder en de financiële markten in het algemeen, onderhevig zijn.

Wat betreft de raadpleging van de koers- en prijsinformatie verklaart de Klant het volgende:

- Hij/zij handelt uitsluitend in een privaatieve, niet-professionele hoedanigheid;
- Hij/zij handelt niet en werd ook niet als erkend bij een Handelsplatform, een toezichthouder of een beroepsvereniging als (i) een financieel tussenpersoon, (ii) vermogensbeheerder, (iii) order transmittent of (iv) beleggingsadviseur;
- het gebruik van de koers- en prijsinformatie via de website van KBC Bank is louter voor eigen privaatief gebruik en hij/zij zal zich onthouden van enig gebruik voor professionele of commerciële doeleinden, alsook van elke verspreiding of het verstrekken van toegang aan derden.

## **22 bis INFORMATIEPLICHT T.A.V. ONDERAANNEMERS**

KBC Bank behoudt zich het recht voor om bepaalde onderdelen van haar dienstverlening uit te besteden onder meer aan andere entiteiten van de KBC Groep, met respect van de toepasselijke wetgeving en regelgeving. De Klant aanvaardt dat dergelijke uitbesteding ertoe zal leiden dat de betrokken onderaannemer binnen het kader van die uitbesteding, kennis neemt van bepaalde gegevens van de klant.

## **23. CONFIDENTIALITEIT EN INFORMATIEPLICHT T.A.V. OVERHEDEN EN DERDEN**

Overeenkomstig de algemeen geldende gebruiken deelt KBC Bank aan derden (onder meer de overheid, echtgenoot) geen gegevens mee over haar Klanten, behalve met hun uitdrukkelijke instemming, wanneer zij daartoe wettelijk verplicht is of indien daarvoor een wettig belang bestaat.

Een Volmachtdrager in de zin van art. 5.6 van deze Algemene Voorwaarden heeft recht op alle informatie betreffende de rekeningen waarop zijn volmacht betrekking heeft en de daarop gedane verrichtingen, en dit voor de periode gedurende dewelke zijn volmacht geldt of gold.

KBC Bank kan onder meer verplicht worden om inlichtingen, documenten of stukken met betrekking tot de positie of opdrachten van de Klant of de door hem aangevatte of voor hem uitgevoerde verrichtingen in bepaalde Financiële Instrumenten, met inbegrip van alle inlichtingen betreffende zijn identiteit en die van de uiteindelijke begunstigde van de betrokken verrichting, te verstrekken aan de daartoe gerechtigde overheden, of andere entiteiten in de mate dergelijke verplichting haar wordt opgelegd krachtens een Belgische of buitenlandse wettelijke of reglementaire bepaling.

De Klant verleent KBC Bank toestemming om dergelijke mededeling te doen. Aldus machtigt hij KBC Bank onder andere om aan de bevoegde autoriteiten zoals bepaald onder MiFID, aan de F.S.M.A (Autoriteit Financiële Diensten en Markten) alle inlichtingen, inclusief zijn identiteit en die van de uiteindelijke begunstigde, te verstrekken, in overeenstemming met artikel 23 van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en artikel 40 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen. Hetzelfde geldt voor de verstrekking van inlichtingen overeenkomstig de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, of ten gevolge van onderzoeksmachten die hen of andere autoriteiten zouden worden verleend door elke wettelijke of reglementaire bepaling die de voornoemde voorschriften zou aanvullen of vervangen. De Klant machtigt KBC Bank ook om inlichtingen te verstrekken aan de toezichthoudende autoriteiten van buitenlandse Handelsplatformen of aan andere entiteiten die KBC Bank daartoe verzoeken.

De Klant erkent dat in sommige rechtsgebieden (Frankrijk, Verenigd Koninkrijk, ...) bedrijven gerechtigd zijn om informatie in te winnen m.b.t. de deelnames in hun bedrijf, en de Klant machtigt KBC Bank bij deze om deze informatie mee te delen.

Voor Financiële Instrumenten uitgegeven of noterend in bepaalde landen kan KBC Bank, rechtstreeks of onrechtstreeks als gevolg van het aldaar in voege zijnde "nominee" stelsel, of nog in andere gevallen, verzocht worden om bepaalde inlichtingen mee te delen, waaronder, maar niet uitsluitend, het belang van de uiteindelijke eigenaar en/of diens identiteit. De Klant engageert zich bij deze onherroepelijk om

KBC Bank zo snel mogelijk na in kennis te zijn gesteld van zulk verzoek, alle rechtmatig gevraagde informatie te verstrekken. De Klant verbindt er zich verder toe om, indien hij niettegenstaande de hierbij bedongen verbintenis, in gebreke zou blijven om de gevraagde informatie te bezorgen, KBC Bank schadeloos te stellen voor alle schadelijke gevolgen daarvan, met inbegrip van onrechtstreekse schade.

De Klant verbindt er zich in de meest ruime zin toe aan KBC Bank alle documenten over te maken die door (binnenlandse of buitenlandse) fiscale, prudentiële, gerechtelijke en andere autoriteiten, instanties, organen of personen op wettelijke basis of redelijkerwijze worden gevraagd, in het algemeen maar ook bv. om de deponering, inschrijving op emissies van Financiële Instrumenten, transacties (aankoop, verkoop, overschrijving, ...) in Financiële Instrumenten respectievelijk het aanhouden van Financiële Instrumenten mogelijk te maken of toe te staan.

Bij gebreke aan dergelijk verzoek te voldoen binnen de gestelde tijdspanne, heeft KBC Bank het recht over te gaan tot de verkoop van de betreffende Financiële Instrumenten voor rekening van de Klant. Alle kosten van een dergelijke situatie die een verkoop tot gevolg heeft of kan hebben (inclusief de commissies, kosten en taksen verbonden aan de verkoop), worden gedragen door de Klant. KBC Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het aanhouden of de verkoop overeenkomstig deze bepaling van deze Financiële Instrumenten.

De Klant stemt in met het feit dat KBC Bank de informatie verstrekt in het document opening van rekening, alsook informatie met betrekking tot de Rekening en Transacties daarop, rapporteert aan de bevoegde autoriteiten in België, dewelke informatie vervolgens kan gedeeld worden met de autoriteiten van andere landen met dewelke België een overeenkomst heeft over het uitwisselen van financiële informatie en/of in dewelke de Klant fiscaal verblijfhouder is of rekeningen heeft of heeft gehad, en/of met de autoriteiten van ander landen van dewelke de Klant de nationaliteit heeft.

De Klant(en) houder(s) van de Rekening zijn verplicht hun fiscale residentie(s) en, indien van toepassing, hun belastingidentificatienummer, mee te delen opdat KBC Bank zich kan kwijten van haar verplichting tot rapportering aan buitenlandse belastingautoriteiten, waar dit wordt opgelegd door de "Common Reporting Standards".

KBC Bank heeft het statuut van Qualified Intermediary (QI). Dat betekent dat zij ten aanzien van de US belastingautoriteit een aantal rechten en verplichtingen heeft. Als de Klant zou blijken een US personte zijn die zonder ondertekening van het formulier W-9 toch US Financiële Instrumenten aanhoudt op zijn Rekening, dan behoudt KBC Bank zich het recht voor om die te verkopen, en zal KBC Bank tevens verplicht zijn om een US bronheffing in te houden. KBC Bank zal geen enkele aansprakelijkheid hebben t.o.v. de Klant voor de gevolgen van het aanhouden of de verkoop overeenkomstig deze bepaling van US of daarmee gelijkgestelde Financiële Instrumenten.

Het louter feit een opdracht te geven of een verrichting aan te vatten, houdt in dat de Klant de hiervoor bedoelde machtigingen en engagementen tot het verstrekken van inlichtingen of documenten in de gevraagde vorm onderschrijft en bevestigt.

## 24. BEWAARNEMING, FUNGIBILITEIT, AANDEELHOUDERSVERGADERING

KBC Bank treedt op als bewaarnemer van Financiële Instrumenten die zij voor de Klant in bewaring houdt op één of meer Rekeningen. KBC Bank behoudt zich het recht voor om de bewaarneming te weigeren van (ongeacht welke soort) Belgische of buitenlandse Financiële Instrumenten die zij om redenen die uitsluitend van haar beoordeling afhangen, niet in bewaring wenst te nemen.

De Klant aanvaardt de vervangbaarheid of fungibiliteit van de Financiële Instrumenten. Dit heeft tot gevolg dat de Financiële Instrumenten de bescherming genieten die voortvloeit uit de wet en de regelgeving in geval van insolventie van KBC Bank.

KBC Bank neemt uitsluitend Belgische en buitenlandse gedematerialiseerde Financiële Instrumenten in bewaring. Zij kunnen derhalve uitsluitend op girale wijze worden overgedragen.

In de mate de Klant, houder van Financiële Instrumenten, instructie geeft aan KBC Bank om deze om te zetten op naam, dient de Klant deze stukken aan te houden dan wel voorafgaandelijke te transfereren naar zijn Rekening. KBC Bank onderneemt vervolgens de nodige stappen ten opzichte van de emittent van de Financiële Instrumenten.

KBC Bank is gerechtigd een bewaarloon aan te rekenen voor de zoals voorzien in de Tarievenlijst, ~~Met~~ Het meest recente tarief kan worden opgevraagd bij Cliëntenservice en wordt tevens gepubliceerd op

de website van KBC Bank. Alle kosten en taksen die voortvloeien uit de bewaring van gelden en Financiële Instrumenten en/of die opeisbaar zijn als gevolg daarvan, kunnen worden aangerekend aan de Klant.

KBC Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor eender welke schade die de Klant zou ondergaan als gevolg van gebreken die betrekking hebben op de Financiële Instrumenten zelf, of als gevolg van onregelmatigheden die ontstaan zijn voor het deponeren van de Financiële Instrumenten.

Onder meer de volgende gevallen worden geacht een gebrek uit te maken:

- Financiële Instrumenten waarvan de eigendomstitel voorwerp van discussie is.
- Financiële Instrumenten waarop verzet is gedaan of die in rechte geblokkeerd werden
- Niet authentieke nagemaakte of vervalste Financiële Instrumenten

Indien de klant informatie wenst te ontvangen over de algemene vergaderingen, die door in de Europese Economische Ruimte gevestigde en genoteerde vennootschappen gehouden worden en waarin de klant heeft belegd, dan dient deze dit uitdrukkelijk aan te geven. Indien de klant in verband met zijn rekening de bevoegdheid om beleggingsbeslissingen te nemen of om instructies door te geven aan KBC heeft gedelegeerd aan een vermogensbeheerder, dan zal KBC in alle gevallen de informatie over deze algemene vergaderingen aan deze vermogensbeheerder afleveren volgens de modaliteiten die met die vermogensbeheerder worden afgesproken.

Op verzoek van de Klant levert KBC Bank een attest dat het aantal financiële instrumenten bevestigt die de klant op rekening aanhoudt bij KBC Bank, met het oog op de uitoefening van zijn lidmaatschapsrechten, en onder andere zijn deelname aan de algemene vergadering van de emittent van de financiële instrumenten.

KBC Bank zal, indien de klant zijn deelname in eigen persoon of via een door de klant aangestelde volmachthouder aan de vergadering laat weten, aan de Klant een bevestiging bezorgen van de stemgerechtigde positie, waarvoor hij heeft aangegeven aan de vergadering te willen deelnemen.

Desgevallend, indien de emittent een tussenkomst van KBC Bank vereist in de aanmelding van de deelname van de Klant, dan zal KBC Bank hiervoor het nodige doen, voor zover de Klant daartoe de opdracht heeft gegeven vóór de door de emittent gestelde uiterste datum.

Indien de Klant KBC Bank de opdracht na deze uiterste datum geeft zal KBC Bank alle redelijke middelen inzetten om de deelname van de Klant mogelijk te maken, evenwel zonder enige garantie dat de emittent hier gevolg zal aan geven.

KBC Bank is gerechtigd voor de diensten i.v.m. de deelname van de Klant aan een algemene vergadering de vergoeding aan te rekenen zoals vermeld in de Tarievenlijst.

## 25. VOORBEHOUD VAN GOEDE AFLOOP

Elke terbeschikkingstelling aan de Klant van gelden of Financiële Instrumenten door creditering van zijn Rekening of op gelijk welke andere manier – krachtens een verrichting waarvan de vereffening nog niet bepaald of definitief is, maakt een voorschot uit van KBC Bank aan de Klant onder voorbehoud van goede afloop van de betrokken verrichting, zelfs indien het beding “onder gebruikelijk voorbehoud” niet uitdrukkelijk werd vermeld op de documenten met betrekking tot de genoemde verrichting.

De voorwaarde van goede afloop is vervuld door de volledige en onherroepelijke vereffening van de verrichting rekening houdend met de aard van de verrichting. Bij gebreke aan daadwerkelijke vereffening is KBC Bank gerechtigd om het cash bedrag dan wel de Financiële Instrumenten die onder voorbehoud van goede afloop in de Rekening werden geboekt, terug te debiteren en de Klant verbindt er zich toe aan KBC Bank onmiddellijk een bedrag terug te betalen gelijk aan het bedrag dat hij ontving of de Financiële Instrumenten die hem werden bezorgd of de financiële tegenwaarde daarvan, verhoogd met de overeenstemmende interesten. Dit geldt eveneens indien KBC Bank de haar, in het kader van de betrokken verrichting, uitbetaalde bedragen zou moeten terug bezorgen aan de betalende instelling.

De Klant aanvaardt dat, in een dergelijk geval, dat bedrag en de bijhorende interesten zonder voorafgaande kennisgeving van zijn Rekening worden gedebiteerd. De Klant aanvaardt eveneens dat KBC Bank in datzelfde geval automatisch de Financiële Instrumenten terugneemt die bij haar in bewaring zijn.

De bedragen of Financiële Instrumenten die de Klant toekomen uit hoofde van verrichtingen uitgevoerd via een Belgische of buitenlandse correspondent van KBC Bank, zijn door de Klant slechts verworven vanaf het ogenblik dat KBC Bank effectief en onherroepelijk in het bezit ervan is en dit ongeacht elke ontvangst van een mededeling welke de uitvoering en/of de afwikkeling van de verrichting zou aankondigen of bevestigen.

## 26. WAARDEN LUIDEND IN DEVIEZEN

Wanneer de Klant een opdracht geeft met betrekking tot Financiële Instrumenten luidend in deviezen, zonder daarbij duidelijk te specificeren in welke munt de verrichting dient te worden afgerekend, zal de Klant, een afrekening ontvangen in de betrokken deviezen. Indien de Klant in dergelijk geval nog niet zou beschikken over een Rekening luidend in de betrokken deviezen, zal deze automatisch op zijn naam geopend worden.

De Klant die bij de aankoop van Financiële Instrumenten luidend in deviezen betaalt in een andere munt dan deze van de Financiële Instrumenten, zal een afrekening ontvangen op basis van de wisselkoers vastgesteld in functie van de betaaldatum die op het betrokken Handelsplatform gebruikelijk is, alsook in functie van de gebruiken van de wisselmarkten.

## II. ORDERS

### 27.

KBC Bank voert—zonder afbreuk te doen aan de bepalingen van art. 30 van deze Algemene Voorwaarden met betrekking tot de geldigheidsduur van orders— tegen de vigerende tarieven alle door haar aanvaarde orders uit volgens de aan haar gegeven opdracht, voor rekening en voor risico van de Klant, met inachtneming van de reglementen en de gebruiken van de plaats en/of het Handelsplatform waar ze worden uitgevoerd. Indien gewenst of vereist, mag KBC Bank hiervoor beroep doen op erkende derden.

Voor bepaalde markten (b.v. US markten) en handelsplatformen zijn specifieke wetten, reglementen of gebruiken van toepassing, dewelke in functie van de marktomstandigheden, het Handelsplatform bepalen waarop een order moet worden uitgevoerd, en de toepassing van zulke wetten, reglementen of gebruiken kan ertoe leiden dat het order wordt uitgevoerd buiten een Handelsplatform. De Klant stemt uitdrukkelijk in met dergelijke uitvoering.

De Klant stemt ermee in dat KBC Bank voor transacties in Financiële Instrumenten die genoteerd worden op een Handelsplatform als tegenpartij mag optreden en/of dat verrichtingen buiten een Handelsplatform worden uitgevoerd, in zoverre als toegelaten door de wetgeving en regelgeving.

### 28.

Wanneer de Klant een order geeft is hij verplicht de volgende gegevens te verstrekken (behoudens waar hieronder vermeld staat dat de informatie optioneel is):

- Datum van het order
- Limietkoers (optioneel)
- Of het een (i) nieuw order is, een (ii) wijziging of een (iii) annulering van een bestand order
- Type order (koop of verkoop)
- Aantal Financiële Instrumenten
- Identificatie en specificatie van het Financieel Instrument en ISIN-code indien die beschikbaar is
- Voorwaarden van het order (zoals geldigheidsduur van het order en specifiek type marktorder)
- Opgave van het Handelsplatform waarop het Financieel Instrument wordt genoteerd en waarop het order moet worden uitgevoerd (behoudens keuze voor Best Execution)

KBC Bank ondersteunt niet noodzakelijk alle specifieke types van orders die op een bepaald Handelsplatform mogelijk zijn, en mag dit aanbod van ondersteunde orders op elk ogenblik aanpassen. Voor combinaties van orders moeten de orders afzonderlijk worden ingegeven.

Indien een of meerdere van de verplichte gegevens ontbreekt is KBC Bank niet verplicht om het order uit te voeren, hoewel het steeds het onvolledige order mag interpreteren in het belang van de Klant, zonder dat het evenwel op enige manier aansprakelijk kan worden gehouden daarvoor, behoudens in geval van haar zware fout.

De Klant aanvaardt daarbij de exclusieve bewijskracht van de logbestanden die KBC Bank bijhoudt van de instructies die door de Klant worden gegeven met gebruik van de hem toegekende PIN code of van het standaard order formulier getekend door de Klant en vervolgens overgemaakt aan KBC Bank. KBC Bank is gerechtigd om een order te aanvaarden dat op een andere manier wordt ontvangen dan via de transactionele website, de transactionele online applicaties of via een getekend standaard formulier (bijvoorbeeld via het KBC Bank call center). De Klant aanvaardt dat KBC Bank telefoongesprekken en elektronische communicaties, die betrekking hebben op Transacties met de Klant registreert en bewaart. De Klant aanvaardt dat deze registraties als exclusief bewijs kunnen worden gebruikt tegen de Klant. Elk uitgevoerd order maakt een prima facie bewijs uit.

KBC Bank geeft de door haar aanvaarde orders zo snel mogelijk door ter uitvoering naargelang het uur van ontvangst van de opdracht en rekening houdend met de openingsuren van de relevante Handelsplatformen en het tijdsverschil. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om ervoor te zorgen dat de orders tijdig ontvangen worden door KBC Bank en voldoende tijd voor het sluiten van het Handelsplatform. De Klant aanvaardt dat er een redelijk tijdsverloop is tussen het moment waarop het order wordt gegeven en de uitvoering op het Handelsplatform. KBC Bank geeft de orders door voor uitvoering op de dag waarop het die ontvangt, in zoverre die orders ontvangen zijn 15 minuten of meer voor het sluiten van het relevant Handelsplatform waarop de Financiële Instrumenten verhandeld worden.

KBC Bank zal redelijkerwijze proberen om orders die na voormeld tijdstip worden doorgegeven niettemin dezelfde dag te laten uitvoeren, zonder dat het evenwel aansprakelijk gehouden kan worden indien het hier, geheel of gedeeltelijk, niet in slaagt.

De Klant verklaart te weten dat de handelsuren op de Handelsplatformen kunnen verschillen afhankelijk van het type Financieel Instrument. De Klant kan hierover te allen tijde informatie inwinnen bij KBC Bank.

Indien KBC Bank evenwel niet in het bezit is van de gegevens noodzakelijk voor de identificatie van de Financiële Instrumenten die het voorwerp uitmaken van orders, geeft zij deze orders door "onder voorbehoud van nazicht" en is de uitvoering ervan afhankelijk van de identificatie van de betrokken Financiële Instrumenten door de plaatselijke correspondent van KBC Bank.

De Klant kan een order wijzigen of annuleren. KBC Bank zal redelijke inspanningen leveren om een wijziging of annulering van een order tijdig door te geven, maar kan niet garanderen dat de wijziging of annulering wordt in acht genomen door het Handelsplatform. KBC Bank behoudt zich het recht voor, zonder daartoe verplicht te zijn, om orders voorafgaand aan hun uitvoering te onderwerpen aan verificatieprocedures inzake authenticiteit en integriteit, zoals callback procedures. De Klant aanvaardt dat dit ertoe kan leiden dat het order later naar de markt wordt doorgestuurd, of zelfs helemaal niet, wanneer KBC Bank twijfels heeft bij de authenticiteit van het order, en de Klant aanvaardt hiervan de gevolgen.

## 28 BIS Order uitvoeringsbeleid

De bepalingen in deze Algemene Voorwaarden die betrekking hebben op orderuitvoering en het uitvoeringsbeleid van KBC Bank zijn enkel van toepassing voor zover de Klant zelf of zijn volmachtdrager(s) zijn orders zelf doorgeeft aan KBC Bank, en geen beroep doet op een vermogensbeheerder of ordertransmitteur die de orders van de Klant doorgeeft aan KBC Bank. In dergelijk geval moeten de verplichtingen van KBC Bank met betrekking tot de uitvoering van de orders worden beoordeeld binnen een contractuele relatie tussen KBC Bank en de vermogensbeheerder of ordertransmitteur die de Klant heeft aangesteld.

KBC Bank verbindt er zich toe om alle toereikende maatregelen te nemen, teneinde bij de uitvoering van Orders het best mogelijke resultaat voor de Klant te behalen. KBC Bank heeft hiertoe een orderuitvoeringsbeleid voor Retail Cliënten uitgewerkt, waarover zij de Klant ook gepaste informatie

verstrekt. Het order uitvoeringsbeleid omvat ook de mogelijkheid dat orders buiten andelsplatform worden uitgevoerd, voor zover toegelaten door de wetgeving en regelgeving.

De instemming van de Klant met deze Algemene Voorwaarden impliceert tevens de instemming met de meest recente versie van het order uitvoeringsbeleid van KBC Bank, inclusief de mogelijkheid dat orders buiten een Handelsplatform worden uitgevoerd. Deze instemming wordt geacht te worden herhaald en bevestigd door de Klant bij het geven van elk order voor uitvoering.

Desgevraagd toont KBC Bank aan de Klant aan dat zijn order in overeenstemming met het orderuitvoeringsbeleid werd uitgevoerd. KBC Bank houdt toezicht op de doeltreffendheid van haar orderuitvoeringsbeleid om eventuele tekortkomingen te corrigeren. Op gezette tijden gaat ze na of de weerhouden plaatsen van uitvoering tot het best mogelijke resultaat leiden, dan wel of het order uitvoeringsbeleid moet worden gewijzigd. De Klant zal steeds in kennis gesteld worden van wezenlijke wijzigingen aan het order uitvoeringsbeleid. De meest recente versie van het informatiedocument over het order uitvoeringsbeleid van KBC Bank voor Retail Cliënten kan steeds worden geraadpleegd op <https://securitiesservices.kbc.be> of worden bekomen bij de dienst Client Administration.

**Wanneer de Klant een order geeft met een specifieke instructie (b.v. m.b.t. de plaats van uitvoering van het order), verliest de Klant de bescherming van de verplichting van KBC Bank om het best mogelijke resultaat te behalen m.b.t het aspect van de uitvoering waarop de specifieke instructie slaat.**

## 29. KBC BANK BEHOUDT ZICH HET RECHT VOOR:

- een aankooporder slechts uit te voeren mits de nodige tegoeden (zowel qua provisies, dekking als kosten) daartoe beschikbaar zijn en een verkooporder slechts uit te voeren mits de te leveren Financiële Instrumenten beschikbaar zijn;
- limieten op te leggen waarboven de Klant geen orders mag uitvoeren;
- enkel die orders ter uitvoering door te geven die zij, rekening houdend met de plaatselijke marktgebruiken, tijdig aan de correspondent kan doorgeven;
- een order te weigeren, indien KBC Bank oordeelt dat de uitvoering daarvan de integriteit of de werking van het betrokken Handelsplatform ernstig in gevaar zou kunnen brengen;
- een order te weigeren op welbepaalde Handelsplatformen of welbepaalde segmenten daarvan;
- indien de Klant de Financiële Instrumenten of de nodige tegoeden die het voorwerp zijn van de transactie niet tijdig heeft geleverd, zonder voorafgaande verwittiging en op kosten en risico van de Klant over te gaan tot wederinkoop van de verkochte en niet-geleverde Financiële Instrumenten of tot wederverkoop van de aangekochte en niet-betaalde Financiële Instrumenten.

## 30.

Behoudens uitdrukkelijk andersluidende instructie van de Klant zijn orders geldig tot het einde van de maand volgend op de maand waarin het order wordt ontvangen.

De reglementen en marktpraktijken van een Handelsplatformen bepalen de mogelijke impact van dividenduitkeringen, regularisaties of andere corporate actions op orders.

Elke herroeping of wijziging van een order moet op duidelijke, volledige en nauwkeurige manier verwijzen naar de betrokken opdracht, en is slechts tegenstelbaar aan KBC Bank voor zover zij er tijdig kennis heeft kunnen van nemen. Wordt een nog niet uitgevoerd order gewijzigd of bevestigd zonder dat uitdrukkelijk wordt vermeld dat het om een wijziging of een bevestiging gaat, dan zal dit order worden beschouwd als een nieuw order dat aan het eerste wordt toegevoegd.

KBC Bank behoudt zich het recht voor om alle uitstaande orders op het einde van het kalenderjaar te verwijderen. Het komt de Klant in dat geval toe om zijn order desgewenst te hernieuwen.

Door limietorders af te geven aan KBC Bank, stemt de Klant in met het feit dat, wanneer een limietorder in aandelen die toegelaten zijn tot notering op een gereguleerde markt onder de geldende marktvoorwaarden niet onmiddellijk kan worden uitgevoerd, het KBC Bank toegelaten is, zonder daartoe evenwel verplicht te zijn, om zulk order publiek te maken op een manier dat het gemakkelijk toegankelijk

is voor andere marktpartijen.

### 31.

De uitvoering van de orders van de Klant wordt hem, behoudens overmacht, bevestigd aan de hand van de verzending van een borderel, met de details van de transactie, dat ten laatste de dag na de transactie aan de Klant wordt verzonden. Wanneer een order werd uitgevoerd door een derde, dan verstrekt KBC Bank de bevestiging aan de Klant uiterlijk de eerste werkdag na de ontvangst van de bevestiging van deze derde, voor zover de bevestiging niet onmiddellijk aan de Klant werd overgemaakt. Indien de Klant geen dergelijke bevestiging zou hebben ontvangen, dient hij die KBC Bank hiervan in kennis te stellen ten laatste de zesde werkdag na de vermoedelijke uitvoeringsdatum van zijn order. Elke klacht met betrekking tot een uitgevoerd order dient schriftelijk aan de dienst Cliëntenservice te worden meegedeeld met uiteenzetting van de redenen, ten laatste de derde werkdag volgend op de ontvangst van het borderel of enig ander document dat verband houdt met de uitvoering of de afwikkeling van het order. Daarna kan de uitvoering niet langer worden betwist.

### 32.

De Financiële Instrumenten die de Klant, om welke reden ook, toekomen, meer in het bijzonder de Financiële Instrumenten voortvloeiend uit een aankoop, een inschrijving of een regularisatieverrichting, worden door KBC Bank aangehouden in open bewaargeving.

### 32 BIS

Tenzij uitdrukkelijk en schriftelijk anders is overeengekomen, erkent de Klant dat de dienstverlening van KBC Bank beperkt blijft tot het louter uitvoeren van diens orders (execution only), en de dienstverlening geen verplichting omvat tot enige adviesverlening m.b.t. de geschiktheid voor de Klant van beleggingen in financiële instrumenten, en de Klant erkent dat KBC Bank niet gehouden is om de Klant enig advies te verlenen inzake de fiscale, juridische of boekhoudkundige aspecten van zijn beleggingen, noch gehouden is om met dergelijke fiscale, juridische of boekhoudkundige aspecten rekening te houden. Het komt de Klant toe, wanneer hij dit noodzakelijk of aangewezen acht, om zelf onafhankelijk advies in te winnen, of om zich diensten te laten verstrekken door een derde partij ter aanvulling van het dienstenaanbod.

De informatie met betrekking tot specifieke Financiële Instrumenten die door KBC Bank van tijd tot tijd op de website(s) wordt verstrekt is louter een weergave van de visie van KBC Bank op de in de informatie zelf aangegeven datum met betrekking tot dat Financieel Instrument, op de emittent, de markt of de marktomstandigheden in het algemeen en de informatie wordt louter verstrekt om de Klant te helpen een mening te vormen. De inhoud van de informatie neemt in geen geval de individuele situatie van de Klant in aanmerking, noch houdt de informatie rekening met de specifieke omstandigheden noch de graad van risicoaversie van de Klant.

### 32 TER

De uitvoering en de afwikkeling van bepaalde types orders m.b.t. bepaalde financiële instrumenten, zoals orders in beleggingsfondsen, is afhankelijk van de tussenkomst van derde partijen en van de toepasselijke marktpraktijk. Dit kan bepaalde vertragingen en risico's met zich meebrengen, waarover KBC Bank geen controle heeft. KBC Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van deze omstandigheden, waaronder, maar niet beperkt tot, de onbeschikbaarheid van financiële instrumenten, het debiteren van zulke financiële instrumenten zonder dat de corresponderende inkoop (redemption) prijs onmiddellijk wordt betaald, het moeten betalen van de inschrijvingsprijs vooraleer dat de financiële instrumenten worden geleverd, het vervangen, gedurende een welbepaalde periode van een financieel instrument door een recht op de betaling van een geldsom door een derde partij.

### III. INTEKENING- INNING EN REGULARISATIES

#### 33.

De bijzondere bepalingen in verband met de orders zijn, mutatis mutandis, van overeenkomstige toepassing op de intekeningen, inningen en regularisaties.

#### 34. INTEKENINGEN

In uitdrukkelijke opdracht van de Klant, zal KBC Bank zich gelasten met de intekening op binnen- en buitenlandse Financiële Instrumenten. Deze verrichtingen worden beheerst door de toepasselijke wettelijke en reglementaire voorschriften.

KBC Bank kan de inschrijvingen, die haar buiten de voorziene termijn zouden worden overgemaakt, weigeren. KBC Bank behoudt zich het recht voor om opdrachten van de Klant met betrekking tot inschrijvingen te weigeren indien de nodige provisie daartoe niet aanwezig is op zijn Rekening.

Reeds gedane inschrijvingen kunnen in principe niet meer worden geannuleerd. Indien een Klant verschillende orders geeft tijdens de inschrijvingsperiode, zal enkel rekening worden gehouden met het laatst geldig doorgegeven order. Verschillende limietorders met een verschillende limiet blijven evenwel mogelijk.

De Klant machtigt KBC Bank om, in het kader van openbare aanbiedingen, de verschillende opdrachten die hij zou hebben gegeven, te groeperen.

De opdrachten met betrekking tot voorkeur-, inschrijvings- of toekenningsrechten zijn slechts mogelijk gedurende de periode tijdens dewelke deze rechten op de beurs worden verhandeld.

Evenwel kunnen, op uitdrukkelijk verzoek van de Klant, de opdrachten met betrekking tot dergelijke rechten, na afloop van de officiële notering, worden uitgevoerd op de openbare veiling voor zover de betrokken rechten aldaar worden verhandeld.

#### 35. INNINGEN

KBC Bank gelast zich, in opdracht van de Klant en tegen de vigerende tarieven, met de inning van coupons, premies, loten, terugbetaalbare Financiële Instrumenten, en dergelijke meer. Het incasso gebeurt onder voorbehoud van goede afloop conform de bepalingen voorzien in artikel 25. Alle inningen zullen worden gecrediteerd op de Rekening van de Klant.

#### 36. REGULARISATIES

KBC Bank gelast zich tegen de daarvoor geldende tarieven met de regularisaties van Financiële Instrumenten zoals omwisselingen en conversies.

### IV. OPTIEVERRICHTINGEN

#### 37. OPTIEVERRICHTINGEN

##### 37.1 Algemene bepalingen, toepassingsgebied

Door het ondertekenen van de Optieovereenkomst verklaart de Klant deel te willen nemen aan de handel in opties op de door KBC Bank aangeboden Handelsplatform ("Derivatenbeurs/Derivatenbeurzen") onder de voorwaarden bepaald in deze clausule en de volgende. Voor zover de algemene bepalingen van deze Algemene Voorwaarden afwijken van de bepalingen van de Optieovereenkomst, zullen de bepalingen van deze laatste overeenkomst primeren. De Klant aanvaardt dat zijn rechten en verplichtingen in verband met zijn optiehandel bovendien onderworpen zijn aan de voorschriften, reglementen en bekendmakingen van de betreffende Derivatenbeurzen waarop de opties verhandeld worden, en/of aan de andere regels waardoor deze bepalingen van tijd tot tijd worden gewijzigd of vervangen, alsook aan de clearingregels- en procedures van de diverse clearingorganisaties, en dat dergelijke bindende voorschriften zullen gelden boven de algemene en specifieke bepalingen van deze



## Algemene Voorwaarden en de Optieovereenkomst.

Door ondertekening van de Optieovereenkomst verklaart de Klant dat hij op de hoogte is van de rechten en plichten voortvloeiende uit al de voormelde bepalingen en dat hij de inhoud hiervan onderschrijft.

Alle hierboven bedoelde voorschriften, reglementenbekendmakingen en regels omvatten tevens de wijzigingen en aanvullingen die daarop van tijd tot tijd worden aangebracht.

Contractspecificaties voor een bepaald optiecontract zijn opvraagbaar bij KBC Bank. De handel in opties en afgeleide producten in het algemeen door een Klant impliceert een expliciete verklaring van deze laatste dat hij de inhoud en draagwijdte van de betreffende contractspecificaties begrijpt, volledig op de hoogte is van de rechten en plichten die hieruit ontstaan, en dat hij deze aanvaardt. De Klant aanvaardt bovendien alle door Derivatenbeurzen en/of andere organisaties (o.a. clearingorganisaties) aangebrachte wijzigingen aan de uitstaande en de nieuwe optiecontracten.

De Klant kan de rechten die voortvloeien uit een optiecontract niet rechtstreeks uitoefenen tegen de bij de afwikkeling optredende Clearing member, behoudens wanneer KBC Bank jegens de Klant in gebreke is dit te doen, evenals wanneer KBC Bank in staat van faillissement verkeert. KBC Bank maakt dit beding ten behoeve van de betrokken Clearing Member, die zich daarop jegens de Klant kan beroepen.

De Klant bevestigt dat:

- de Klant voldoende op de hoogte is van de risico's en de volatiliteit van de optiehandel, en bewust is van het feit dat het verhandelen van opties niet gepast is in een context van defensieve of neutrale beleggingsobjectieven, tenzij in de mate dat de optieposities bedoeld zijn om de evolutie van onderliggende financiële instrumenten in de portefeuille te compenseren (hedging).
- de Klant de vragen die peilen naar de kennis en ervaring in verband met opties zal invullen bij het eerste bezoek aan de website na het ondertekenen van de optieovereenkomst, en dat hij/zij de waarschuwing die KBC Bank in dat kader zal geven in aanmerking zal nemen.
- de Klant voldoende geïnformeerd werd door KBC Bank over de werking van optie- en derivatenbeurzen, bij gebreke waaraan de Klant bijkomende inlichtingen zal inwinnen bij KBC Bank vooraleer te handelen.
- de Klant goed vertrouwd is met opties en derivaten en de werking van optie- en derivatenbeurzen, met inbegrip van de toepasselijke reglementen en de richtlijnen in verband met de commerciële voorwaarden, de gebruiken alsook alle wijzigingen daaraan, en dat de Klant deze zal opvolgen, bijvoorbeeld via de gespecialiseerde pers, bij gebreke waaraan de Klant bijkomende inlichtingen zal inwinnen vooraleer te handelen.
- de Klant vooraf inlichtingen zal inwinnen m.b.t. de toepasselijke bepalingen van de optie- en derivatenbeurzen, de vereffeninginstelling alsook de specifieke eigenschappen van opties in dewelke de Klant zich voorneemt te handelen, in het bijzonder m.b.t. de bepalingen inzake waarborg en dekking, uitoefening, aanwijzing, expiratie, laatste tijdstip van handel, en het aantal onderliggende Financiële Instrumenten.
- de Klant er zich van bewust is dat de regels inzake waarborg en dekking kunnen wijzigen als gevolg van gewijzigde marktomstandigheden, als gevolg van beslissingen van de relevante marktautoriteit of de relevante verrekenings- en/of vereffeninginstelling alsook als gevolg van wijzigingen in het risicobeleid van KBC Bank, en dat de waardering van Financiële Instrumenten of valuta die als waarborg of dekking worden verstrekt ook kan variëren door wijzigingen in de volatiliteit of liquiditeit van dergelijke Financiële Instrumenten of valuta.
- De Klant zich steeds zal vooraf informeren over de voorwaarden van KBC Bank inzake waarborg en dekking vooraleer een order in opties met een open risico (geschreven opties) te zullen geven. Deze informatie is beschikbaar op de website <https://securitiesservices.kbc.be> of kan ook op aanvraag worden bekomen bij client service
- Dat de Klant de middelen die hij/zij investeert in opties niet nodig heeft om te voorzien in zijn levensbehoeftes of die van de personen die van hem/haar afhankelijk zijn.

### 37.2 Aansprakelijkheid

KBC Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de nadelige gevolgen van het nalaten door de Klant om zich vooraf te informeren of voor de verkeerde inschatting door de Klant inzake

optietransacties.

De Klant kan nimmer de Derivatenbeurzen, de clearing organisaties of enige andere hierboven vermelde autoriteiten of organisaties aansprakelijk stellen voor welke schade ook. KBC Bank maakt dit beding ten behoeve van de genoemde instellingen die het beding aanvaard hebben en zich daarop jegens de Klant kunnen beroepen.

### 37.3 Orders

Alle hierboven vermelde voorwaarden en beperkingen inzake orders zijn van toepassing op orders in opties.

Bij het opgeven van een optieorder is de Klant ertoe gehouden de hierboven vermelde gegevens te vermelden met daarnaast bepaalde aanvullende gegevens specifiek voor opties (alle gegevens zijn verplicht, behoudens waar aangeduid staat dat ze vrijblijvend zijn):

- aan- of verkoop, opening of sluiting/ uitoefening;
- het aantal contracten;
- contractspecificaties (soort optie (call optie of put optie), onderliggende waarde, expiratiemaand -en jaar, uitoefenprijs onderliggende waarde;

De Klant draagt er zorg voor alle orders tijdig aan KBC Bank door te geven zoals hierboven aangegeven. Meer bepaald dienen volgende beperkingen in acht genomen te worden:

- De Klant wordt erop gewezen dat de markten mogelijks vroeger sluiten op de laatste handelsdag van aflopende series. De Klant kan zich hierover informeren bij KBC Bank.
- Om nog dezelfde dag effectief te kunnen zijn, zal een opdracht tot uitoefening van een optie KBC Bank moeten bereiken uiterlijk 30 minuten vóór sluiting van de handelsdag op de betrokken Derivatenbeurs. Orders tot uitoefening kunnen uiterlijk op de laatste handelsdag gegeven worden. Is de laatste dag van handel in de betreffende optie geen Werkdag, dan moeten de hierboven vermelde tijdslimieten gerespecteerd worden op de voorlaatste handelsdag op de betrokken Derivatenbeurs.

Wanneer de noteringswijze van een onderliggende waarde wijzigt en hierdoor eveneens de optiecontracten worden aangepast, kan het zijn dat de uitstaande gelimiteerde orders automatisch vervallen. De desbetreffende marktreglementen en eventuele beslissingen van de beursautoriteiten zullen hiervoor worden toegepast.

KBC Bank heeft het recht om orders te weigeren of om de mogelijkheid tot het handelen in opties geheel of gedeeltelijk op te schorten.

### 37.4 Rekening

De optiecontracten in het kader van de Optieovereenkomst door KBC Bank voor rekening van de Klant afgesloten, worden geboekt op één derivatenportefeuillerekening die KBC Bank in haar boeken houdt voor de Klant, dewelke wordt aangehouden onder het klantnummer vermeld op de Optieovereenkomst.

De geldbewegingen en bewegingen van Financiële Instrumenten met betrekking tot de verrichtingen die KBC Bank doet uitvoeren voor rekening van zijn Klant op de Derivatenbeurzen lopen eveneens over voormelde rekening.

De Klant verbindt er zich toe om op eerste verzoek van KBC Bank de nodige bijkomende stortingen of overboekingen van Financiële Instrumenten te doen indien de tegoeden van zijn rekeningen onvoldoende zouden zijn om aan zijn verplichtingen te voldoen.

### 37.5 Positie-, risico- en verlieslimieten

De Derivatenbeurzen en de clearingorganisaties zijn volgens de door deze instellingen vastgelegde reglementen bevoegd limieten vast te stellen voor het maximum aantal optiecontracten dat door een Klant, alleen of in samenspraak met anderen, mag worden gehouden of geschreven. De Klant verklaart kennis te hebben en akkoord te zijn met deze geldende positie- en risicolimieten. KBC Bank zal,

desgevraagd, de Klant op de hoogte brengen van de op enig tijdstip geldende positie- en risicolimieten. KBC Bank behoudt zich het recht voor om een strengere positie- en risicolimiet voor de Klant vast te leggen en de Klant hiervan per email of per brief in kennis te stellen. De Klant zal dergelijke limieten niet overschrijden, ook niet op indirecte manier door samenwerking met anderen of op enige andere wijze. Indien dit wel gebeurt, zal KBC Bank discretionair gerechtigd zijn voor rekening van de Klant transacties uit te voeren om zijn posities in overeenstemming te brengen met de geldende limieten. De Derivatensbeurzen, de Clearinginstellingen en KBC Bank behouden zich het recht voor op elk ogenblik deze limieten aan te passen.

### 37.6 Provisie- en dekkingsverplichtingen

Voorafgaandelijk aan elke opdracht dient de Klant aan KBC Bank de provisie en/of dekking te verschaffen nodig om de opdracht te kunnen uitvoeren of om de toekomstige risico's die verbonden zijn aan de opdracht in te dekken. Bij de berekening van de dekkingsverplichtingen vertrekt KBC Bank principieel van een 100 % conforme dekking, waardoor de risico's in de mate van het mogelijke en conform de gemeenschappelijke bedoeling van de Klant en KBC Bank, volledig ingedekt worden.

De Klant zal voorafgaandelijk aan elke opdracht tot aankoop alsmede tot uitoefening van een optie aan KBC Bank de geschatte premiebedragen respectievelijk voldoende gelden dan wel voldoende onderliggende Financiële Instrumenten, waarop de optie betrekking heeft, afgeven tot uitvoering van die opdracht, bij gebreke waaraan het KBC Bank vrijstaat deze opdracht niet uit te voeren.

In uitvoering van de reglementering van de Derivatensbeurzen en tot waarborg van de veiligheid en het goed functioneren van de markt, is de Klant onvoorwaardelijk verplicht om voor geschreven optiecontracten voldoende dekking te leveren aan KBC Bank, overeenkomstig de procedure en de regels die zijn uiteengezet in het document Informatiebrochure opties, waarvan de Klant erkent een exemplaar te hebben ontvangen en dit onvoorwaardelijk te hebben aanvaard. KBC Bank behoudt zich het recht voor om een opdracht tot het schrijven van een optiecontract niet uit te voeren, zolang de Klant niet aan zijn dekkingsverplichting heeft voldaan.

De Klant erkent uitdrukkelijk dat de berekening van de tegenwaarde van de te leveren dekking en de tegenwaarde van de reeds geleverde dekking kan variëren in de tijd al naargelang de evolutie van de beurskoersen. Dit impliceert dat KBC Bank genoodzaakt kan zijn de volledige dekking te benutten in het kader van de dekkingsverplichting van de Klant. KBC Bank behoudt zich tevens het recht voor de dekkingsverplichtingen discretionair te verhogen indien zij van oordeel is dat marktomstandigheden dit rechtvaardigen. Dit zal worden meegedeeld aan de Klant.

Wanneer de Klant niet langer aan zijn/haar dekkingsverplichtingen voldoet, wordt de Klant onmiddellijk in kennis gesteld van het dekkingstekort en aangemaand binnen de 24 uur hetzij het dekkingstekort aan te zuiveren door het ter beschikking stellen van bijkomende financiële instrumenten of gelden, hetzij vrijwillig optieposities te sluiten tot opnieuw aan zijn dekkingsverplichtingen voldaan is. Bij gebreke aan enige tot voldoening strekkende actie van de Klant binnen deze termijn, gaat KBC Bank ambtshalve over tot de sluiting van optieposities ten belope van het dekkingstekort. Deze sluiting kan gepaard gaan met de liquidatie en tegeldemaking van de als dekking afgezonderde en/of geblokkeerde financiële instrumenten of cash. Bij de sluiting van optieposities en liquidatie van financiële instrumenten zal KBC Bank naar best vermogen handelen, zonder evenwel hiervoor enige aansprakelijkheid op zich te nemen.

De Klant verbindt zich ertoe gedurende de periode dat hij nog verbintenissen heeft ten opzichte van KBC Bank ten gevolge van de Optieovereenkomst de vereiste dekking te allen tijde aan te houden.

De Klant geeft aan KBC Bank de toelating om de Financiële Instrumenten die werden afgeleverd als waarborg of dekking, gedeeltelijk of volledig over te maken aan de clearinginstelling.

De gedeponeerde dekking vormt het voorwerp van het voorrecht bedoeld in artikel 31 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, tot waarborg van elke schuldvordering jegens de Klant ontstaan krachtens transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen in deviezen.

### 37.7 Uitoefening van het optierecht

Wordt er op de laatste handelsdag geen opdracht tot sluiting of uitoefening gegeven door de Klant, dan wordt elk door de Klant aangehouden optiecontract dat in-the-money is (exclusief kosten) in principe het voorwerp van een automatische uitoefening op de Derivatenbeurzen. De Klant erkent echter dat bepaalde beurzen op vervaldag niet overgaan tot automatische uitoefening van optiecontracten "in the money" wanneer deze contracten een bepaalde drempel van winst per contract niet overschrijden. Deze drempels kunnen geval per geval bij KBC Bank worden nagevraagd. Indien de Klant geen automatische uitoefening op expiratiedag wenst, dient hij op de laatste handelsdag een marktorder tot sluiting aan KBC Bank door te geven. Indien het optiecontract niet in-the-money is, zal er geen automatische uitoefening plaatsvinden en zal de Klant een uitdrukkelijke opdracht tot sluiting of uitoefening moeten geven, bij gebreke waaraan zijn eigendomsrecht op de optiepositie vervalt.

Met uitzondering van contracten waarbij volgens de contractspecificaties verrekening van koersverschillen (cash-settlement) plaatsvindt in plaats van levering van de onderliggende Financiële Instrumenten, worden uitgeoefende calloptiecontracten respectievelijk putoptiecontracten omgezet in een koopverrichting respectievelijk verkoopverrichting met betrekking tot de onderliggende Financiële Instrumenten. De koop- of verkoopverrichting moet plaatsvinden op de overeenstemmende effectenbeurs.

Met betrekking tot een calloptie die op verzoek van de Klant wordt uitgeoefend, zal de Klant vooraf het totaal verschuldigde bedrag aan KBC Bank betalen. Dit bedrag bestaat uit de vermenigvuldiging van het aantal contracten met de contractgrootte van de optie en de uitoefenprijs, vermeerderd met de daaraan verbonden commissies, kosten en taksen. De Klant geeft de toelating aan KBC Bank tot automatische debitering van de Rekening voor het vermelde bedrag.

De Klant ontvangt voor wat de uitoefening van een calloptie die niet cash wordt vereffend betreft, de onderliggende Financiële Instrumenten na de algehele afwikkeling in zijn effectenrekening.

Met betrekking tot een putoptie die op verzoek van de Klant wordt uitgeoefend en die niet cash vereffend wordt, zal de Klant vooraf de onderliggende Financiële Instrumenten moeten leveren. Deze Financiële Instrumenten worden genomen uit de Rekening en pas daarna wordt de rekening gecrediteerd voor het totale verkoopbedrag, bestaande uit de vermenigvuldiging van het aantal contracten met de contractgrootte van de optie en de uitoefenprijs, na aftrek van de commissies, kosten en taksen.

Bij niet of slechts gedeeltelijke levering van de onderliggende Financiële Instrumenten, kan KBC Bank het verzoek van de Klant niet of slechts gedeeltelijk uitvoeren dan wel de ontbrekende Financiële Instrumenten inkopen op eender welke markt waar deze Financiële Instrumenten noteren, en de hiervoor betaalde aankoopprijs, vermeerderd met alle commissies, kosten en taksen, in mindering te brengen van het totale bedrag waarop de Klant uit hoofde van de betrokken optiecontracten recht heeft, en het eventuele negatieve saldo debiteren van de Rekening. Het eventuele positieve saldo zal worden gecrediteerd op de Rekening.

Indien de uitoefening betrekking heeft op optiecontracten waarbij volgens de contractspecificaties verrekening van koersverschillen (cash-settlement) plaatsvindt in plaats van levering van de onderliggende waarde, zal de Klant een door hem te betalen koersverschil vermeerderd met eventueel verschuldigde commissies, kosten aan KBC Bank betalen. Indien het een door de Klant te ontvangen koersverschil betreft zal KBC Bank dit bedrag verminderd met eventueel verschuldigde commissies, kosten en taksen op de Rekening crediteren.

### 37.8 Aanwijzing van de verkoper (assignatie)

De aanwijzing van een Klant-verkoper met betrekking tot een voor rekening van de Klant geschreven optie gebeurt onder alle optieverkopers (daarin begrepen KBC Bank voor eigen posities) van dezelfde serie door het door de Derivatenbeurzen aangenomen lotingsstelsel, of door andere systemen. Indien de Klant niet rechtstreeks door de betrokken Derivatenbeurs aangewezen wordt, zal KBC Bank op haar beurt de betrokken Klant aanduiden volgens een lotingsstelsel ('at random').

KBC Bank zal de Klant zo spoedig mogelijk van de aanwijzing op de hoogte brengen en onmiddellijk voor rekening van de Klant een afrekeningsnota voor de onderliggende Financiële Instrumenten

opstellen op basis van de uitoefenprijs, waarop de voor de verhandeling van desbetreffende onderliggende Financiële Instrumenten geldende voorschriften en procedures toepasselijk zijn.

Met betrekking tot iedere voor rekening van de Klant geschreven calloptie, waarvoor de Klant wordt aangewezen, dient de Klant de onderliggende Financiële Instrumenten te verkopen. KBC Bank is gemachtigd hiertoe de geleverde dekking aan te wenden. De verkoop zal gebeuren op de met de betrokken Derivatensbeurs gelieerde aandelenmarkt. Indien een aangekochte optie als dekking werd aanvaard, heeft KBC Bank het recht, zonder hiertoe verplicht te zijn, deze aangekochte optie voor rekening van de Klant uit te oefenen en de hieruit ontvangen onderliggende Financiële Instrumenten of gelden aan te wenden ter nakoming van de verplichting van de Klant. De Rekening wordt na afwikkeling gecrediteerd voor het nettobedrag, bestaande uit de vermenigvuldiging van het aantal contracten met de contractgrootte van de optie en de uitoefenprijs, verminderd met de commissies, kosten en taksen. Ingeval van een negatief saldo wordt de Rekening gedebiteerd voor dat saldo.

Met betrekking tot iedere voor rekening van de Klant geschreven putoptie, waarvoor de Klant wordt aangewezen, dient de Klant de onderliggende Financiële Instrumenten te kopen. KBC Bank is gemachtigd hiertoe de geleverde dekking aan te wenden. De aankoop zal gebeuren op de met de betrokken Derivatensbeurs gelieerde aandelenmarkt. Indien een aangekochte optie als dekking aanvaard werd, heeft KBC Bank het recht, zonder hiertoe verplicht te zijn, deze aangekochte optie voor rekening van de Klant uit te oefenen en de hieruit ontvangen uitoefenprijs aan te wenden ter nakoming van de verplichting van de Klant. Na algehele afwikkeling ontvangt de Klant de onderliggende Financiële Instrumenten in zijn Rekening.

Indien de aanwijzing betrekking heeft op optiecontracten waarbij volgens de contractspecificaties verrekening van koersverschillen (cash-settlement) plaatsvindt in plaats van levering van de onderliggende Financiële Instrumenten, zal de Klant een door hem te betalen koersverschil vermeerderd met eventueel verschuldigde commissies, kosten en taksen aan KBC Bank betalen. Indien het een door de Klant te ontvangen koersverschil betreft zal KBC Bank de Rekening crediteren met dit bedrag, verminderd met eventueel verschuldigde commissies, kosten en taksen.

### 37.9 Informatie van en naar de Klant

Voor elke transactie op de Derivatensbeurzen, uitgevoerd voor rekening van de Klant, verbindt KBC Bank er zich toe een borderel aan de Klant ter beschikking te stellen dat de uitvoeringsmodaliteiten vermeldt alsook de door de wet en regelgeving voorgeschreven informatie. Betwistingen van de Klant met betrekking tot de uitvoering van een order zijn slechts ontvankelijk wanneer zij gebeuren bij aangetekende brief of bij brief met ontvangstbewijs binnen een termijn van 2 Werkdagen na ontvangst van het borderel of, bij niet uitvoering, binnen een termijn van 2 Werkdagen vanaf het ogenblik dat het order had moeten uitgevoerd worden. In geval van betwistingen over orders zullen de bewijsregels van artikel 37.3 van deze overeenkomst onverminderd toepassing vinden.

KBC Bank bezorgt de Klant maandelijks een overzicht van zijn derivatenportefeuille waarin o.m. de uitstaande optieposities en de geblokkeerde waarborgen worden opgesomd. Wanneer de Klant niet over e-mail zou beschikken, wordt hem per post maandelijks een overzicht bezorgd.

De Klant en KBC Bank verklaren zich akkoord dat KBC Bank Klanten van wie de portefeuille leveraged financiële instrumenten omvat of transacties waarbij een voorwaardelijke verplichting wordt aangegaan de Klant niet zal waarschuwen per individuele positie in leveraged financiële instrumenten of transacties waarbij een voorwaardelijke verplichting wordt aangegaan, maar wel voor al deze posities of transacties gezamenlijk. KBC Bank zal deze waarschuwing versturen via een geschikt kanaal naar keuze van KBC Bank, met inbegrip van e-mail of SMS. De klant verplicht zich ertoe om zich toegang te verschaffen tot het door KBC Bank gekozen kanaal of communicatiemiddel voor dergelijke waarschuwingen, en ontslaat KBC Bank van elke aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid wanneer de Klant zou nalaten om de nodige communicatiedetails mee te delen aan KBC Bank om KBC Bank in staat te stellen de waarschuwing af te leveren.

### 37.10 Meldingsplicht

De Klant machtigt KBC Bank onherroepelijk om met betrekking tot de voor zijn rekening aangegane optiecontracten de vereiste informatie aan de Derivatensbeurzen of andere toezichthoudende autoriteiten waarmee die Derivatensbeurzen samenwerkingsverbanden of afspraken tot uitwisseling van informatie hebben (hieronder steeds begrepen de clearingorganisaties), te verstrekken, inzonderheid posities te rapporteren en zodanige inlichtingen te verstrekken met betrekking tot orders en transacties als KBC Bank en/of de Derivatensbeurzen nodig of wenselijk achten voor de opsporing en vervolging van elk misbruik en/of elke overtreding van de wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot de Derivatensbeurzen of clearingorganisaties.

### 37.11 Transactiekosten

De Klant verbindt er zich toe alle kosten die verbonden zijn aan de optiehandel, waaronder transactiekosten, commissielonen en taksen te betalen. Deze kosten, commissielonen en taksen zijn voor wijziging vatbaar. KBC Bank is gemachtigd alle kosten, commissielonen en taksen ambtshalve te debiteren van het in de Optieovereenkomst vermelde Rekeningnummer of van elke andere Rekening van de Klant indien de vermelde Rekening onvoldoende provisie zou hebben. De tarieven worden uiteengezet in de Tarievenlijst. KBC Bank kan deze tarieven van tijd tot tijd wijzigen.

### 37.12 Duur van de Optieovereenkomst - Beëindiging

De Optieovereenkomst wordt gesloten voor onbepaalde duur. Elke partij kan evenwel aan de Optieovereenkomst op elk ogenblik, onmiddellijk en zonder opgave van reden, een einde stellen. De beëindiging van de overeenkomst, zowel door de Klant als door KBC Bank, dient te gebeuren bij aangetekende brief of bij brief met ontvangstbewijs of door een document tot sluiting van de rekening te tekenen.

Vanaf de kennisgeving van de beëindiging van de Optieovereenkomst is KBC Bank gerechtigd, behoudens andersluidende afspraken (b.v. in het kader van risico-afbouwende orders) geen nieuwe orders meer aan te nemen. Reeds gegeven maar nog niet uitgevoerde orders mogen door KBC Bank worden geannuleerd na de kennisgeving van de beëindiging.

Bij beëindiging van de Optieovereenkomst kan de Klant KBC Bank vragen zijn posities over te dragen naar een andere door de Klant aangewezen financiële tussenpersoon op voorwaarde dat deze tussenpersoon de transfer aanvaardt. KBC Bank zal meewerken om deze overdracht te realiseren, onverminderd haar recht betaling te vragen van alle opeisbare sommen. KBC Bank zal geen maatregelen nemen om de overdracht te realiseren, indien de Klant niet onmiddellijk voldoet of heeft voldaan aan één van zijn verplichtingen ten opzichte van KBC Bank. De bepalingen van deze overeenkomst blijven van toepassing op niet-overgedragen optieposities. In de mate dat de optieposities van de Klant niet volledig kon worden uitgevoerd naar een andere door de Klant aangewezen financiële tussenpersoon, heeft KBC Bank het recht om alle overblijvende optieposities te verkopen of te vereffenen.

Wanneer de Klant zijn dekkingsverplichting of elke andere verplichting voortvloeiend uit deze overeenkomst niet nakomt, zoals een betalings- of leveringsverplichting bij afwikkeling van een optiecontract, kan KBC Bank onmiddellijk en zonder ingebrekestelling alle maatregelen nemen welke KBC Bank naar haar uitsluitend oordeel nodig acht voor de beveiliging van haar belangen, daaronder begrepen het verrichten van sluitings- aan- en/of verkopen, openings- aan-en/of verkopen, en het kopen/verkopen van de onderliggende Financiële Instrumenten waarop de opties van de Klant betrekking hebben, het vereffenen van de posities van de Klant, hetzij volledig, hetzij gedeeltelijk, om de uitvoering van de verbintenissen van de Klant mogelijk te maken of om de dekking weder samen te stellen.

Het overlijden van de Klant beëindigt deze overeenkomst vanaf het ogenblik dat KBC Bank hiervan kennis neemt. De erfgenamen of rechthebbenden zijn verplicht het overlijden onmiddellijk aan KBC Bank mee te delen. KBC Bank is niet verplicht met de beëindiging rekening te houden voor de reeds gegeven, maar nog niet uitgevoerde orders. De bepalingen van deze overeenkomst blijven van toepassing op de bestaande optieposities. Iedere erfgenaam, rechtsopvolger en rechthebbende is afzonderlijk gerechtigd ten titel van bewarende maatregel en om de blootstelling aan de risico's van de uitstaande opties te verminderen om voor rekening van de ganse nalatenschap de door de overleden Klant gekochte opties uit te oefenen of te verkopen en, voor geschreven opties, tot het doen van

sluitingsaankopen, overeenkomstig de bepalingen van deze overeenkomst.

Ingeval de Klant het voorwerp uitmaakt van een faillissement, procedure rechterlijke reorganisatie, een uitstel van betaling, een collectieve schuldenregeling of een soortgelijke procedure, dan is KBC Bank gerechtigd, zonder hiertoe verplicht te zijn en zonder deze beslissing te moeten motiveren, de nog niet uitgevoerde orders automatisch en zonder ingebrekestelling te annuleren en de openstaande posities automatisch en zonder ingebrekestelling te sluiten. Alle eventuele opbrengsten van deze maatregelen komen aan KBC Bank toe en komen in mindering op de vorderingen van KBC Bank op de Klant. Het eventuele saldo zal teruggestort worden.

Naast wat hierboven is voorzien kan KBC Bank een schadevergoeding eisen van de Klant voor alle door haar geleden schade.

Wanneer KBC Bank in toepassing van dit artikel de posities van de Klant vereffent, handelt zij naar best vermogen. KBC Bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor enige beoordelingsfout bij de vereffening van de posities.

De Klant en KBC Bank komen uitdrukkelijk overeen dat, wanneer KBC Bank in gebreke is haar verbintenissen tegenover Clearnet S.A. na te komen, de globale openstaande optieposities van de Klant door Clearnet S.A. kunnen overgedragen worden aan een andere door Clearnet S.A. aangewezen financiële tussenpersoon. Bij het in gebreke zijn van KBC Bank en de overdracht van Klantenposities, verzaakt de Klant tegenover KBC Bank vanaf heden aan de betaling van elk recht voortvloeiend uit zijn posities, aan de terugstorting van dekking, aan de betaling van premies, aan de levering van financiële activa, enz... die nog niet zijn betaald of geleverd door Clearnet S.A. aan KBC Bank de dag van de overdracht van de Klantenposities. Voor deze betaling of levering zal de Klant zich uitsluitend richten tot de nieuwe door Clearnet S.A. aangewezen financiële tussenpersoon. Voor de reeds door Clearnet S.A. aan KBC Bank gedane betalingen en leveringen de dag van de overdracht van de Klantenposities, zal de Klant zich uitsluitend richten tot KBC Bank. In die omstandigheid erkent de Klant de financiële tussenpersoon aangewezen door Clearnet S.A. als zijn tegenpartij en bemiddelaar voor de uitvoering van de rechten en verplichtingen voortvloeiend uit de aldus overgedragen posities. De verhoudingen tussen de Klant en de aangewezen Financiële tussenpersoon worden geregeld door de nieuwe overeenkomst die door de financiële tussenpersoon zal voorgesteld worden. De Klant verklaart kennis te hebben genomen en te aanvaarden dat voor de posities die KBC Bank bij Clearnet S.A. in eigen naam doch voor zijn rekening aanhoudt en die niet kunnen overgedragen worden, Clearnet S.A. zich het recht voorbehoudt deze te vereffenen.

### 38. SPELEXCEPTIE

De Klant verzaakt hierbij uitdrukkelijk aan artikel 1965 van het Burgerlijk Wetboek voor zover dit van toepassing zou zijn wat de optieverrichtingen betreft, zelfs indien de verrichtingen worden vereffend door de betaling van een prijsverschil en zelfs indien de optiecontracten niet op een gereguleerde markt worden verhandeld. De tekst van artikel 1965 van het Burgerlijk Wetboek luidt:

“De wet staat geen rechtsvordering toe voor een speelschuld of voor de betaling van een weddenschap.”

## V. OPEN BEWAARGEVING

### 39. DRAAGWIJDTE VAN DE OPEN BEWAARGEVING

Voor zover KBC Bank de bewaarggeving van Financiële Instrumenten aanvaardt, worden deze aangehouden door KBC Bank in open bewaarggeving. De Financiële Instrumenten worden gecrediteerd op een Rekening op naam van de Klant en zijn onderworpen aan een bewaarloon tegen het vigerende tarief.

De Klant erkent dat hij door het deponeren van de Financiële Instrumenten in zijn Rekening KBC Bank de uitdrukkelijke toestemming geeft om ten aanzien van die Financiële Instrumenten alle handelingen uit te voeren als nodig voor KBC Bank om te voldoen aan haar verplichtingen met betrekking tot de Rekening.

KBC Bank kan de in bewaring gegeven Financiële Instrumenten die daarvoor in aanmerking komen, in bewaring geven bij derden zoals bij Euroclear Belgium, bij de Nationale Bank van België, bij de Transfer Agent van een beleggingsfonds, of bij een andere (inter)professionele depositaris of clearinginstelling (onderbewaarnemer genoemd). Deze onderbewaarnemers kunnen gevestigd zijn in België, in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, of daarbuiten. De onderbewaarnemers kunnen op hun beurt een beroep doen op andere onderbewaarnemers, die al dan niet in hetzelfde land gevestigd zijn.

Dat betekent dat verschillende rechtsstelsels van toepassing kunnen zijn. Het recht dat van toepassing is, de mate van toezicht door toezichhoudende autoriteiten en de regels m.b.t. het toepasselijke beleggersbeschermingssysteem (zoals het maximaal terugbetaalbare bedrag in geval van insolventie van de onderbewaarnemer) verschillen van land tot land, en hebben een invloed op de rechten die Klanten kunnen laten gelden. KBC Bank zal de Klant informeren over de landen waarvoor specifieke risico's bestaan wat betreft de bewaring van financiële instrumenten in geval van insolventie van de onderbewaarnemer en informatie verstrekken over de aard van die risico's.

KBC Bank geeft nochtans geen Financiële Instrumenten in onderbewaarneming bij een onderbewaarnemer die gevestigd is in een land waar de bewaarneming van Financiële Instrumenten niet is onderworpen aan een specifieke regelgeving en een specifiek prudentieel toezicht, tenzij de aard van het betrokken effect of van de gevraagde beleggingsdienst anders vereist. Er wordt alleen een beroep gedaan op onderbewaarnemers die onderworpen zijn aan specifieke regelgeving en aan toezicht van hun toezichhoudende autoriteit en die zijn aangesloten bij hun nationale beleggersbeschermingssysteem, tenzij de aard van het betrokken effect of van de gevraagde beleggingsdienst anders vereist.

KBC Bank legt de nodige voorzichtigheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid aan de dag bij de selectie, aanwijzing en periodieke beoordeling van haar onderbewaarnemers, alsook wat betreft de wettelijke en contractuele bepalingen voor het bewaren van Financiële Instrumenten. In het bijzonder wordt rekening gehouden met de deskundigheid en de marktrepuitatie van de geselecteerde onderbewaarnemers, alsook met toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen of marktpraktijken m.b.t. het bewaren van Financiële Instrumenten, met name wanneer die een invloed kunnen hebben op de rechten van de Klant.

Om de rechten van de Klant te beschermen ziet KBC Bank erop toe dat elke onderbewaarnemer gedeponeerde Financiële Instrumenten van Klanten duidelijk onderscheidt van gedeponeerde eigen Financiële Instrumenten van KBC Bank, alsook van de eigen Financiële Instrumenten van de onderbewaarnemer, tenzij het toepasselijke recht van het rechtsgebied waar de Financiële Instrumenten worden aangehouden dat zou beletten. Financiële Instrumenten kunnen worden onderscheiden door gebruik te maken van afzonderlijke rekeningen waarop Financiële Instrumenten van Klanten worden geboekt, of door andere vergelijkbare maatregelen waarmee hetzelfde beschermingsniveau wordt bereikt. Wanneer afzonderlijke rekeningen worden gebruikt, kunnen dat zowel gezamenlijke of geïndividualiseerde Klantenrekeningen zijn. Financiële Instrumenten van Klanten kunnen bijgevolg worden geboekt op een gezamenlijke rekening (omnibusrekening) bij de onderbewaarnemer, en enkel op een op naam van elke Klant geïndividualiseerde rekening in de gevallen die aan de Klant worden meegedeeld. In geval van faillissement of in gebreke blijven van KBC Bank bezitten de Klanten aldus geen individueel eigendomsrecht, maar een gedeeld mede-eigendomsrecht, wat voor elke Klant resulteert in een proportioneel vorderingsrecht op een fungibele hoeveelheid Financiële Instrumenten in verhouding tot zijn aandeel. Het risico van het eventuele verlies van Financiële Instrumenten en



insolventie wordt zodoende proportioneel gedragen door alle mede-eigenaars.

De Klant aanvaardt dat de verplichtingen die uit de reglementen en contracten tussen KBC Bank en de onderbewaarnemers voortvloeien op hem verhaalbaar zijn. KBC Bank is voor fouten van onderbewaarnemers of in geval van insolventieprocedures tegen onderbewaarnemers alleen aansprakelijk wanneer wordt aangetoond dat een van de hierboven beschreven verplichtingen niet werd nageleefd en dan enkel voor de rechtstreekse gevolgschade en voor zover de schade het gevolg was van de nalatigheid van KBC Bank.

De Klant geeft KBC Bank onherroepelijk de toestemming om, in dezelfde gevallen zoals beschreven in de wetgeving van de (buitenlandse) onderbewaarnemer, aan de daarin vermelde autoriteiten, instanties, organen of personen, alle inlichtingen en documenten te verstrekken, inclusief de identiteit van de Klant, die op basis van die wetgeving van KBC Bank kunnen worden geëist.

De Klant gaat ermee akkoord dat KBC Bank mag handelen als een centraal depositaris van uitgegeven stukken op aanstelling van de emittent van Financiële Instrumenten in gedematerialiseerde vorm, voor zover toegelaten door het toepasselijke recht en de regelgeving, en dat KBC Bank niet verplicht is om zulke Financiële Instrumenten te deponeren bij een centrale depositaris. In dat geval zal KBC Bank een inschrijving nemen in zijn naam in het register van de betrokken Financiële Instrumenten voor het totale aantal Financiële Instrumenten dat KBC Bank aanhoudt voor zijn Klanten, handelen als centraal contactpunt voor Klanten voor zulke Financiële Instrumenten en de wettelijke verplichtingen naleven die van toepassing zijn op die rol.

KBC Bank houdt al de vereiste boeken en boekhoudkundige verrichtingen en boekhoudkundige bewijzen bij als nodig om de Financiële Instrumenten in bewaring bij en de uitgevoerde Transacties door KBC Bank te documenteren in overeenstemming met deze Overeenkomst en bij te houden overeenkomstig de wettelijk en reglementair voorgeschreven bewaartermijnen.

Deze boeken en rekeningen laten KBC Bank toe op elk moment en onmiddellijk het onderscheid te kunnen maken tussen Financiële Instrumenten die toebehoren aan een Klant van diegene van andere Klanten, alsook van KBC Bank' eigen Financiële Instrumenten. KBC Bank houdt deze boeken en rekeningen nauwkeurig bij.

KBC Bank reconcilieert regelmatig de totale aantallen Financiële Instrumenten ingeschreven in de boeken van KBC Bank op naam van Klanten en eigen Financiële Instrumenten met de aantallen Financiële instrumenten aangehouden bij emittenten, derde partijen, met inbegrip van onderbewaarnemers, centrale depositarissen, vereffeningsinstellingen en verrekeningsinstellingen, nominees of andere agenten, op basis van de bevestigingen van inschrijving op naam of van rekeninguittreksels ontvangen van dergelijke partijen.

Bepaalde Belgische emittenten van niet-genoteerde Financiële Instrumenten kunnen KBC Bank aanstellen als top van het gedematerialiseerde verkeer van die Financiële Instrumenten overeenkomstig de wet. In zo'n geval zal KBC Bank de Financiële Instrumenten niet bijhouden bij een andere partij, maar zal het een inschrijving nemen in het effectenregister van de emittent voor het totale aantal van die Financiële Instrumenten dat KBC Bank voor rekening van klanten en voor eigen rekening in bewaring heeft.

KBC Bank zal op zo'n manier de verrichtingen en de posities in dergelijke gedematerialiseerde financiële instrumenten bijhouden, dat KBC Bank op elk moment het onderscheid kan maken tussen de Financiële Instrumenten die toebehoren aan de Klant en die van andere klanten alsook van de eigen Financiële Instrumenten van KBC Bank.

KBC Bank zich er periodiek van vergewissen dat het totale aantal financiële instrumenten die in de boeken van KBC Bank zijn ingeschreven, zowel diegene die toebehoren aan de Klant als aan andere klanten van KBC Bank en de Financiële Instrumenten die toebehoren aan KBC Bank zelf, overeenstemt met het aantal financiële instrumenten dat waarvoor KBC Bank een inschrijving heeft in de hoedanigheid van top van het gedematerialiseerde verkeer in het register van de overeenstemmende Financiële Instrumenten.

Daarnaast zal KBC Bank het centrale contactpunt vormen voor klanten die dergelijke Financiële Instrumenten aanhouden zoals voorgeschreven door de wet.

Zoals wettelijk verplicht, neemt KBC Bank deel aan de Belgische deposito- en beleggersbeschermingsregeling via het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. Deze regeling voorziet o.m. in een schadevergoeding van maximaal 20 000 euro ter

dekking van Financiële Instrumenten die KBC Bank houdt voor rekening van de Klant en die zij niet zou kunnen teruggeven in geval van deficiëntie van KBC Bank. Meer details desbetreffende zijn terug te vinden op [www.beschermingsfonds.be](http://www.beschermingsfonds.be).

In verband met de Financiële Instrumenten die in open bewaargeving worden aangehouden, zal KBC Bank naar best vermogen de intresten, dividenden en terugbetalingen innen, de trekkingen nazien en de verplichte regularisaties van de haar in bewaring gegeven Financiële Instrumenten uitvoeren.

Voor andere verrichtingen dient de Klant instructies te geven aan KBC Bank vóór het verstrijken van de betrokken termijn. Dit geldt onder meer voor toekenningen, aan- en verkoop van rechten, enzovoort. KBC Bank kan in geen geval worden aansprakelijk gesteld indien zij nalaat de Klant van het bestaan van deze verrichtingen op de hoogte te brengen.

Ingeval van een dividend waarbij de Klant moet kiezen tussen Financiële Instrumenten en geld zal KBC Bank, bij gebrek aan voorafgaande instructies van de Klant op het einde van de betrokken termijn, de keuze maken zoals is aangegeven in de kennisgeving m.b.t. de dividenduitkering.

Bij gebrek aan instructies van de Klant op het einde van de betrokken periode, zal KBC Bank ingeval van voorkeur- of inschrijvingsrechten, niet verplicht zijn de rechten te gelde te maken. De Klant verleent KBC Bank de toestemming om op de dag van de laatste notering, automatisch alle resterende toekenningsrechten met betrekking tot de Financiële Instrumenten ingeschreven op zijn Rekening te verkopen.

KBC Bank is niet aansprakelijk, behoudens haar opzet of haar zware fout, voor de niet- of laattijdige uitvoering van de in dit artikel vermelde verrichtingen, indien aan deze verrichtingen onvoldoende richtbaarheid werd gegeven of indien de aankondiging van het feit dat aanleiding heeft of zou hebben gegeven tot de betrokken verrichting, laattijdig gebeurde.

KBC Bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld indien zij de Klant niet in kennis stelt van een aflossing door uitloting of door vervroegde terugbetaling, een “class action” of soortgelijke verrichtingen, ook al zou KBC Bank occasioneel, of zelfs bij herhaling, de Klant verwittigen van dergelijke gebeurtenissen.

KBC Bank beschikt over een wettelijk voorrecht op de financiële instrumenten, gelden en deviezen conform de voorwaarden van artikel 31 van de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten of enige latere bepaling die dit vervangt. KBC Bank zal de Klanten in overeenstemming met het toepasselijke recht informeren over worden over zakelijke zekerheidsrechten, voorrechten of rechten van compensatie hebben op de financiële instrumenten van de Klant.

#### **40. AANSPRAKELIJKHEID**

In het geval KBC Bank aansprakelijk zou zijn voor het verlies van Financiële Instrumenten, heeft KBC Bank de keuze om de Financiële Instrumenten te vervangen of om hun tegenwaarde geldelijk te vergoeden.

De Financiële Instrumenten waarvoor aanvragen om opvraging of transfer werden ingediend, zijn niet langer onderworpen aan het toezicht van KBC Bank m.b.t. de verrichtingen waartoe ze aanleiding kunnen geven. Opvragingen en transfers zijn onderworpen aan de leveringstermijnen van de eventueel tussenkomende organismen, waarvoor KBC Bank niet kan worden aansprakelijk gesteld.

#### **41. TUSSENKOMST IN HET VENNOOTSCHAPSLEVEN**

KBC Bank is niet gehouden om deel te nemen aan vergaderingen van aandeelhouders, obligatiehouders, schuldeisers of andere soorten van vergaderingen die betrekking hebben op de Financiële Instrumenten die bij KBC Bank in bewaring zijn gegeven.

Evenmin zal KBC Bank dienen deel te nemen aan stemmingen of beslissingen in het kader van faillissementen, gerechtelijke akkoorden, concordaten of andere gebeurtenissen met betrekking tot deze Financiële Instrumenten.

## 42. OVERZICHT

KBC Bank bezorgt de Klant een overzicht van de door hem in bewaring gegeven Financiële Instrumenten zoals vereist door toepasselijk recht. Dit overzicht wordt als stilzwijgend aanvaard beschouwd indien binnen twee weken na verzending de Klant geen schriftelijk protest heeft laten worden aan de administratieve zetel, afdeling Inspectie, van KBC Bank.

## C. INWERKINGTREDING

**43. DE ALGEMENE VOORWAARDEN ZIJN MET INGANG VAN 1 JANUARI 2022 ONMIDDELLIJK EN INTEGRAAL VAN TOEPASSING OP ALLE BETREKKINGEN EN/OF CONTRACTEN TUSSEN KBC BANK EN AL WIE OP HAAR DIENSTEN EEN BEROEP DOET.**