

# *Algemeen Reglement van de Verrichtingen*

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

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

**EEN BANK VOORUIT**



**SPAARBANK**

# Algemeen Reglement van de Verrichtingen

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

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

# INLEIDING

## 1. VDK Spaarbank nv

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

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

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

Een lijst van de VDK-vestigingen gaat als bijlage bij dit reglement en is tevens beschikbaar op de website van VDK, [www.vdk.be](http://www.vdk.be).

## 2. Draagwijdte van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen

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

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

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

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

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

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

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

# DEEL 1: ALGEMENE BEPALINGEN

## 1. Identificatie van de cliënt

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.1. Natuurlijke personen

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

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

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

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

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

Geregistreerde aannemers doen opgave van hun registratienummer.

### 1.2. Rechtspersonen

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

Buitenlandse rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van gelijkwaardige bewijsstukken als vermeld voor de Belgische rechtspersonen, indien nodig vertaald in één van de nationale landstalen of in het Engels.

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

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

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

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

### 1.3. Onverdeeldheden

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

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

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

### 1.4. Feitelijke verenigingen

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

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

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

Tevens dient een lijst van de "economisch rechthebbenden" bijgevoegd te worden, samen met een kopie van hun identiteitskaart. Als

"economisch rechthebbenden" worden beschouwd: de natuurlijke personen die de controle hebben over de vennootschap (aandeelhouders, vennoten of begunstigen) en de natuurlijke personen die een mandaat waarnemen in de bestuurs- of beleidsorganen.

### 1.5. Vereniging van mede-eigenaars

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

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

### 1.6. Identificatie van volmacht dragers

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Specimen van handtekening

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

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

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

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

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

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

### 3. Gebondenheid van VDK

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

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

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

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

### 4. Volmachten

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VDK is niet aansprakelijk voor:

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

Een volmacht eindigt:

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

De opzegging van een volmacht door één van de medetitularissen, of door één van de vertegenwoordigers of vennoten of vertegenwoordigers van een rechtspersoon wordt geacht geldig te zijn ten aanzien van alle medetitularissen, vertegenwoordigers of vennoten;

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

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

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

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

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

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

## 5. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

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

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

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

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

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

Voor het uitvoeren van bepaalde verrichtingen, waaronder geldtransfers, doet VDK beroep op de diensten van externe dienstverleners of correspondenten, aan wie zij persoonsgegevens zal

overmaken. VDK zal erover waken dat deze externe dienstverleners of correspondenten enkel toegang hebben tot de gegevens die zij nodig hebben voor het uitvoeren van hun opdrachten. De overdracht van persoonsgegevens kan gebeuren in België, in de Europese Unie of in landen die een gelijkaardig beschermingsniveau hebben met betrekking tot de bescherming van persoonlijke gegevens.

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

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

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

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

## 6. Discretie

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

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

Inlichtingen worden onder meer verstrekt aan:

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

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

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

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

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

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

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

## 8. Financiële verrichtingen tussen de cliënt en VDK

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

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

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

VDK heeft het recht deze rekening ambtshalve af te sluiten.

## 9. Uitvoering van opdrachten

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 10. Briefwisseling

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

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

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

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

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

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

## 11. Nalatenschappen

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

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

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

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

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

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

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

Ten aanzien van vorderingen van VDK op de overleden cliënt wegens debetstanden, debetintresten en kosten ontstaan na het overlijden of door welke oorzaak ook, zijn de erfgenamen, rechtsopvolgers en rechthebbenden hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk. Hetzelfde geldt bij het overlijden van een van de medehouders van een rekening.

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

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

## 12. Bewaring van documenten – bewijsvoering

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

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

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

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

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

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

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

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

## 13. Tarieven, intrestvoeten en kosten

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

De tarieven worden gepubliceerd op de website [www.vdk.be](http://www.vdk.be) en kunnen tevens door affichering, door een afzonderlijk bericht, via rekening-uittreksel of op een andere gepaste wijze bekend gemaakt worden.

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

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

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

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

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

## 14. Aansprakelijkheid van VDK

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

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

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

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

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

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

## 15. Waarborgen ten voordele van de cliënt

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

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

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

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

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

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

## 16. Waarborgen ten voordele van VDK

### 16.1. Eenheid van rekening

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

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

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

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

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

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

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

## 16.2. Compensatie

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

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

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

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

## 16.3. Blokkering - retentierecht - pand

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

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

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

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

## 17. Stopzetting en opschorting van de cliëntrelatie

### 17.1. Stopzetting van de cliëntrelatie

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

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

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

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

### 17.2. Opschorting van de cliëntrelatie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 19. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

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

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

## 20. Vergissingen en klachten

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

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

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

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

Opmerkingen of eventuele klachten worden schriftelijk gericht aan:

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

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

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

VDK Spaarbank heeft het recht om materiële fouten of vergissingen van welke aard ook, begaan door haarzelf of door een andere financiële instelling optredend in het kader van de uitvoering van een transactie, te verbeteren op elk ogenblik en zonder opdracht van de cliënt.

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

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

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

# DEEL 2: BIJZONDERE BEPALINGEN

## I. DE REKENINGEN

### A. Algemeen

#### 1. Opening en verscheidenheid van rekeningen

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

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

#### 2. Verrichtingen op rekeningen

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

#### 3. Rekeningen op naam van meerdere titularissen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5. Credit- of debetsaldo

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

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

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

#### 6. Rekeningen in deviezen

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

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

#### 7. Rekeninguittreksels en akkoordverklaringen

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

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

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

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

VDK kan op elk moment een akkoordverklaring m.b.t. de rekening toesturen aan de cliënt. Deze akkoordverklaring impliceert de erkenning door de cliënt van de juistheid van het saldo van de rekening zoals vermeld op het uittreksel. Akkoordverklaringen worden, behoudens andersluidende instructies van de titularis, steeds naar de woonplaats van de titularis gestuurd.

## 8. Basisbankdienst

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

Deze basisbankdienst bestaat uit:

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

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

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

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

VDK kan de aanvraag weigeren:

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

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

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

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

De opzeg of weigering zal gemotiveerd worden.

## 9. Vruchtgebruik en blote eigendom

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

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

- Het kapitaal wordt op een rekening geplaatst op naam van de blote eigenaar. Alle opbrengsten, renten, dividenden worden aan de vruchtgebruiker ter beschikking gesteld, al dan niet via een opbrengstrekening geopend op naam van de vruchtgebruiker.

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

## 10. Bescherming van de goederen van de minderjarige

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

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

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

## 11. Opzegging en afsluiting

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

Het afsluiten van een girorekening of spaarrekening is kosteloos.

Na terugbetaling aan VDK van alle verschuldigde bedragen en teruggave van alle betaalinstrumenten zal VDK het positieve saldo en de verworven intrest aan de cliënt uitbetalen, hetzij overschrijven op een door de cliënt aangegeven rekening, hetzij de eventuele tegoeden renteloos ter beschikking stellen van de cliënt gedurende één maand. Na verloop van deze periode zal op kosten en op risico van de cliënt een circulaire cheque worden opgemaakt en opgestuurd.

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

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

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

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

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

## B. Girorekening

### 1. Kenmerken

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Intresten

De girorekening brengt een intrest op, berekend per dag.

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

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

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

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

De verschuldigde belastingen vallen ten laste van de titularis.

## 3. Uitvoeren van betalingstransacties

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Elektronische betalingsopdrachten worden onmiddellijk na de ontvangst uitgevoerd.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 4. (On)geoorloofde debetstanden

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

Een weigering dient door VDK niet te worden gemotiveerd.

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

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

Elke geoorloofde debetstand is steeds terugbetaalbaar binnen één maand.

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

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

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

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

## 5. Betaalmiddelen en betalingsdiensten

### 5.1. Cheques

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

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

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

Als zij beslist om hiermee rekening te houden, heeft VDK het recht om op de rekening van de cliënt een som onbeschikbaar te houden voor het volledig of een deel van het bedrag van de cheque, totdat er een akkoord van de cliënt met de begunstigde is of totdat er een definitieve gerechtelijke beslissing is. Alle uit dit verzet of deze blokkering van de rekening voortvloeiende kosten, meer bepaald deze voortvloeiend uit een gerechtelijke procedure, zijn ten laste van de cliënt.

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

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

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

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

## 5.2. Elektronische betaalinstrumenten

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5.3. Overschrijvingen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5.4. Bestendige opdrachten

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

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

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

## 5.5. Domicilieringen

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

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

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

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

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

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

## 5.6. Incasso van financiële documenten

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

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

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

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

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

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

## 6. Afsluiting

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

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

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

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

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

## 7. Bankoverstapdienst

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

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

## C. Spaarrekeningen

### 1. Algemeen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Vergoeding

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

De tarieven van de vergoeding op de verschillende types spaarrekeningen worden gepubliceerd in de tarieflijst, beschikbaar in elke VDK-vestigingen en consulteerbaar via de website [www.vdk.be](http://www.vdk.be).

### 2.1. Basisintrest

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

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

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

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

### 2.2. Getrouwheidspremie

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

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

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

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

Een gedetailleerde beschrijving van de modaliteiten voor de intrestberekening van de spaarrekeningen en van de overgangsmaatregelen is opgenomen in het 'Informatiedocument gereguleerd sparen', en is beschikbaar in elke VDK-vestigingen en consulteerbaar via de website [www.vdk.be](http://www.vdk.be).

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

## 3. Afsluiting

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

## 4. Soorten spaarrekeningen

### 4.1. Spaarrekening

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

### 4.2. Rentespaarrekening

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

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

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

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

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

### 4.3. Wereldspaarrekening

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

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

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

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

#### 4.4. Solidariteitsspaarrekening

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

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

#### 4.5. Knuffelspaarrekening

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.6. Jovo Kids spaarrekening

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

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

## 5. Als waarborg geblokkeerde spaarrekeningen

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

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

De interest op de geblokkeerde spaarrekening wordt gekapitaliseerd.

## D. Termijnrekeningen

### 1. Algemeen

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

De termijn begint op de valutadatum van de storting.

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

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

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

### 2. Kortetermijnrekeningen

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

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

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

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

### 3. Termijnrekeningen 1 jaar – 6 jaar

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

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

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

## 4. Comfortrekening

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

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

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

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

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

## E. Jongerenrekeningen

### 1. Algemeen

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

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

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

### 2. Knuffelspaarrekening en Jovo Kids spaarrekening

Zie supra

### 3. Jovo Junior rekening

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

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

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

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

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

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

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

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

## 4. Jovo rekening

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

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

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

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

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

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

## II. KREDIETEN

VDK kan kredieten openen in verschillende vormen.

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

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

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

### III. EFFECTENVERRICHTINGEN

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

### IV. SAFES

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

#### 1. Duur en beëindiging

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

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

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

#### 2. Huurprijs en betaling

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

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

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

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

#### 3. Toegang

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

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

#### 4. Schade

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

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

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

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

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

#### 5. Openbreken

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

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

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

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

#### 6. Overlijden

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

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

#### 7. Overdracht en onderhuur

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

#### 8. Verzekering inhoud safes

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

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

De huurder is verplicht een gedetailleerde lijst met vermelding van alle voorwerpen, waarden en waardepapieren, met aanduiding van de reeksen en nummers ervan op te stellen, regelmatig bij te houden en deze te bewaren op een andere plaats dan de safe waarin de waarden zich bevinden. Ingeval de huurder diefstal, poging tot diefstal of om het even welke andere schade vaststelt of ervan kennis neemt, is hij verplicht de kantoorhouder hiervan onmiddellijk op de hoogte te brengen, dit op straffe van verval van de verzekering.

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

## V. INWERPKLUIZEN

Sommige vestigingen van VDK beschikken over een inwerpkluiz.

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

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

## VI. VERZEKERINGEN

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

## Bijlagen:

Reglement inzake elektronische betaalmiddelen

Reglement VDK-Foon

Reglement Liesbeth Telebanking

Reglement online@vdk

Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten

Orderuitvoeringsbeleid

Reglement bankoverstapdienst

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

Informatiedocument gereguleerd sparen

Lijst VDK-vestigingen