

Reglement Effectenrekeningen Centea NV

Zetel van de vennootschap: Centea NV – Mechelsesteenweg 180 – 2018 Antwerpen – België
BIC SPAABE22
RPR Antwerpen
BTW BE 0404.477.528
www.centea.be

Verantwoordelijk uitgever: Centea NV – Mechelsesteenweg 180 – 2018 Antwerpen – België

Toeziachthoudende autoriteit van Centea: Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen (CBFA),
Congresstraat 12-14, 1000 Brussel

Bankvergunning van de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen Vergunning
verzekeringdistributie: inschrijvingsnummer CBFA 24.981 A

Deze versie van dit reglement werd geregistreerd te Antwerpen, 10de kantoor, op 17 juni 2009 en van kracht met
ingang van 1 juli 2009 ter vervanging van alle vorige versies.

Reglement Effectenrekeningen Centea NV

Artikel 1: Algemeen

1.1 Centea NV (hierna *de bank* genoemd), treedt in het kader van de dienstverlening m.b.t. de Centea-Effectenrekening op als bewaarnemer van financiële instrumenten (hierna *effecten* genoemd) die zij voor de cliënt-bewaargever (hierna *de cliënt* genoemd) in open bewaring houdt op één of meer effectenrekeningen.

1.2 De contractuele verhoudingen tussen de bank en de cliënt worden beheerst door de Algemene Bankvoorwaarden. Voor wat effectenrekeningen betreft, worden deze Algemene Bankvoorwaarden aangevuld met de bepalingen in dit bijzondere reglement.

Door zich akkoord te verklaren met onderhavig reglement stemt de cliënt in met de onmiddellijke uitvoering van de overeenkomst van bewaargeving (hierna *de overeenkomst effectenrekening*).

1.3 Niet van toepassing

1.4 Behoudens andersluidende overeenkomst, aanvaardt de cliënt dat de in een effectenrekening geboekte effecten aan het stelsel van vervangbaarheid of fungibiliteit onderworpen zijn. Dit betekent dat de bank geen nummervierantwoordigheid verschuldigd is bij teruggave – teruggave die niet meer in materiële vorm mogelijk is (zie artikel 4.1 hierna) – of overschrijving van de effecten, die wel van gelijke soort en waarde moeten zijn.

Artikel 2: Bewaring

2.1 De effecten worden bewaard op een effectenrekening bij de bank. De bank kan de in bewaring gegeven effecten die daarvoor in aanmerking komen, in bewaring geven bij derden zoals bij Euroclear Belgium (d.i. de vroegere Interprofessionele Effectendeposito- en Girokas of CIK), bij de Nationale Bank van België, of bij een andere (inter)professionele depositaris of clearingsinstelling (*onderbewaarnemer* genoemd). Deze onderbewaarnemers kunnen gevestigd zijn in België, in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, of daarbuiten. De onderbewaarnemers kunnen op hun beurt een beroep doen op andere onderbewaarnemers, die al dan niet in hetzelfde land gevestigd zijn.

Dat betekent dat verschillende rechtsstelsels van toepassing kunnen zijn. Het recht dat van toepassing is, de mate van toezicht door toezichthoudende autoriteiten en de regels m.b.t. het toepasselijke beleggersbeschermingssysteem (zoals het maximaal terugbetaalbare bedrag in geval van insolventie van de onderbewaarnemer) verschillen van land tot land, en hebben een invloed op de rechten die cliënten kunnen laten gelden.

2.2 De bank geeft geen effecten in onderbewaarneming bij een onderbewaarnemer die gevestigd is in een land waar de bewaarneming van effecten niet is onderworpen aan een specifieke regelgeving en een specifiek prudentieel toezicht, tenzij de aard van het betrokken effect of van de gevraagde beleggingsdienst dat vereist. Voor zover als mogelijk wordt alleen een beroep gedaan op onderbewaarnemers die erkend zijn door hun toezichthoudende autoriteit en die zijn aangesloten bij hun nationale beleggersbeschermingssysteem.

De bank legt de nodige voorzichtigheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid aan de dag bij de selectie, aanwijzing en

periodieke beoordeling van haar onderbewaarnemers, alsook wat de wettelijke en contractuele bepalingen betreft voor het bewaren van effecten. In het bijzonder wordt rekening gehouden met de deskundigheid en de marktreplicatie van de geselecteerde onderbewaarnemers, alsook met toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen of marktpraktijken m.b.t. het bewaren van effecten, met name wanneer die een invloed kunnen hebben op de rechten van de cliënt.

2.3 Om de rechten van de cliënt te beschermen ziet de bank erop toe dat elke onderbewaarnemer de op een rekening geboekte cliënteneffecten duidelijk onderscheidt van de op een rekening geboekte eigen effecten van de bank, alsook van de eigen effecten van de onderbewaarnemer, tenzij het toepasselijke recht van het rechtsgebied waar de effecten worden aangehouden dat zou beletten. Effecten kunnen worden onderscheiden door gebruik te maken van afzonderlijke rekeningen waarop cliënteneffecten worden geboekt, of door andere vergelijkbare maatregelen waarmee hetzelfde beschermingsniveau wordt bereikt. Wanneer afzonderlijke rekeningen worden gebruikt, kunnen dat zowel gezamenlijke of geïndividualiseerde cliëntenrekeningen zijn. Cliënteneffecten kunnen bijgevolg worden geboekt op een gezamenlijke rekening (omnibusrekening) bij de onderbewaarnemer, en niet noodzakelijk op een op naam van elke cliënt geïndividualiseerde rekening. Hierdoor kunnen cliënten zich niet meer beroepen op een individueel eigendomsrecht, maar maximaal op een gedeeld mede-eigendomsrecht, wat voor elke cliënt resulteert in een proportioneel vorderingsrecht op de onverdeeldheid van de gezamenlijke rekening in verhouding tot zijn aandeel. Het risico van het eventuele verlies van effecten en insolventie wordt proportioneel gedragen door alle mede-eigenaars.

2.4 De cliënt aanvaardt dat de verplichtingen die uit de reglementen en contracten tussen de bank en de onderbewaarnemers voortvloeien op hem verhaalbaar zijn. De bank is voor fouten van onderbewaarnemers of in geval van insolventieprocedures tegen onderbewaarnemers alleen aansprakelijk wanneer wordt aangetoond dat een van de hierboven beschreven verplichtingen niet werd nageleefd.

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

2.5 Zoals wettelijk verplicht, neemt de bank deel aan de Belgische deposito- en beleggersbeschermingsregeling via het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. Deze regeling voorziet o.m. in een schadevergoeding van maximaal 20 000 euro ter dekking van effecten die de bank houdt voor rekening van de cliënt en die zij niet zou kunnen teruggeven in geval van deficiëntie van de bank. Voorwaarden en modaliteiten worden verder uiteengezet in artikel 1.22 van de Algemene Bankvoorwaarden en kunnen ook worden geraadpleegd op www.beschermingsfonds.be.

Artikel 3: Deponering

3.1 De bank neemt Belgische en buitenlandse effecten in bewaring met inbegrip van gedematerialiseerde effecten. Gedematerialiseerde effecten zijn effecten die uitsluitend op een effectenrekening kunnen worden aangehouden en niet in materiële vorm bestaan. Alleen de boeking op een effectenrekening bewijst het eigendomsrecht op het effect. De bank behoudt zich het recht voor om de bewaarneming te weigeren of slechts onder bepaalde voorwaarden te aanvaarden van (elke soort van) Belgische of buitenlandse effecten die zij om redenen die uitsluitend van haar beoordeling afhangen, niet in bewaring wenst te nemen.

De cliënt erkent dat hij door het deponeren van effecten in zijn effectenrekening de bank de uitdrukkelijke toestemming geeft om ten aanzien van die effecten alle handelingen uit te voeren die vallen binnen de opdracht van de bank met betrekking tot de effectenrekening.

3.2 De bank is niet aansprakelijk voor de schade die de cliënt zou kunnen lijden wegens gebreken die aan de door hem gedeponeerde effecten zelf verbonden zijn of voor onregelmatigheden die voor de deponering zijn ontstaan. De cliënt is verplicht om de bank te vergoeden voor elke schade die de bank zou kunnen ondervinden als gevolg van het deponeren bij de bank van effecten waarop een gebrek rust.

Onder meer de volgende omstandigheden worden geacht een gebrek te zijn:

- onregelmatige of beschadigde effecten;
- effecten die niet voorzien zijn van de niet-vervallen coupons;
- couponbladen van vastrentende effecten zonder bijbehorende mantels;
- mantels zonder couponbladen en couponbladen zonder mantel van niet-vastrentende effecten;
- effecten die uitgeloot zijn of het voorwerp hebben uitgemaakt van een splitsing of van een vervroegde terugbetaling;
- effecten waarover een discussie bestaat in verband met het eigendomsrecht;
- effecten die het voorwerp uitmaken van een verzet of een gerechtelijke blokkering;
- niet authentieke effecten, vervalste effecten, nagemaakte effecten.

3.3 De cliënt kan bij de bank het *Bulletin der met verzet aangetekende waarden* inzien. De cliënt draagt alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit de deponering of verhandeling van onregelmatige of niet meer gangbare effecten of effecten waartegen in België of in een ander land verzet werd aangetekend, zelfs als hij intussen vervangende effecten ontving. Wanneer de bank na de afgifte de niet-deugdelijkheid vaststelt, heeft zij het recht om aan de cliënt deugdelijke effecten te vragen of de rekening van de cliënt van rechtswege en zonder ingebrekestelling te debiteren voor deze effecten. Wanneer de bank ondanks het verzet zulke effecten toch zou hebben betaald of voor dergelijke effecten een voorschot zou hebben verleend, moet de cliënt de bank op eerste verzoek alle ontvangen bedragen terugbetalen, onverminderd alle eventuele andere door hem te vergoeden schade. De bank mag steeds de rekeningen van de cliënt zonder voorafgaande ingebrekestelling debiteren voor alle bovengenoemde bedragen. De kosten die normaal door de bank worden aangerekend voor de bewaring van effecten, zijn verschuldigd door de cliënt ten laste van wie de

effecten in beslag moeten worden genomen uit hoofde van de wettelijke voorschriften.

3.4 Het deponeren van de effecten gebeurt door afgifte tegen kwijting aan de loketten in het agentschap. De eigenlijke deponering of inboeking van de effecten op de effectenrekening gebeurt onder voorbehoud van aanvaarding van de effecten door de bank, Euroclear Belgium, de Nationale Bank van België of een onderbewaarnemer. Onregelmatige effecten of effecten waarop een zichtbaar of verborgen gebrek rust, worden niet aanvaard.

Deponering per briefwisseling is niet toegestaan, tenzij in uitzonderlijke omstandigheden waarover alleen de bank oordeelt. Als de deponering door de cliënt per briefwisseling gebeurt, reizen alle effecten op risico van de cliënt.

3.5 De effecten die een betrokken (onder) bewaarnemer (vb. de bank, Euroclear Belgium, de Nationale Bank van België) niet voor deponering aanvaardt, worden aan de cliënt teruggegeven. Die teruggave gebeurt aan de loketten van de agentschappen. De bank geeft deze effecten binnen een redelijke termijn terug. Als de cliënt weigert de effecten binnen drie maanden terug te nemen, behoudt de bank zich het recht voor om ze naar de Deposito- en Consignatiekas te sturen.

3.6 Buitenlandse effecten worden in principe pas op een effectenrekening geboekt na ontvangst door de bank, eventueel via een door de bank aangewezen onderbewaarnemer.

Artikel 4: Levering

4.1 De op een rekening geboekte effecten worden niet materieel geleverd aan de cliënt. Effecten die nog op een rekening geboekt zijn kunnen alleen nog worden overgeschreven of getransfereerd naar een andere effectenrekening bij de bank of een andere financiële instelling. Voor de overschrijving van fracties dient de cliënt vooraf te informeren bij de bank.

De bank geeft geen duplicaten, materiële coupures, materieel gesplitste effecten e.d. af aan de cliënt.

4.2 Materiële effecten die de cliënt bij de bank afgeeft met het oog op deelname aan de algemene vergadering van de emittent van die effecten worden op een effectenrekening geplaatst. De cliënt krijgt die effecten niet in materiële vorm terug.

4.3 Eventuele kosten en taksen die het gevolg zijn van één van voormelde handelingen zijn ten laste van de cliënt.

Artikel 5: Opdracht van de bank-bewaarnemer

5.1 De bank is belast, onder voorbehoud van wat volgt onder artikel 6, met:

- de bewaring van de effecten;
- de inning en betaling van interesten en/of dividenden van de op een rekening geboekte effecten;
- de inning en betaling van vervallen kapitalen van de op een rekening geboekte effecten, evenals van uitlotingen (eventueel met premies) en bonusuitkeringen;
- de splitsing, omruiling en omzetting van de op een rekening geboekte effecten;
- controle van de trekkingen en de verzetsbetekeningen.

De bank kan daarnaast, zonder daartoe verplicht te zijn, belast zijn met de uitvoering van de instructies van de cliënt:

- de inschrijving op nieuwe uitgaven en stortingen op niet-voorgestorte effecten;
- de aan- en verkoop van inschrijvings- of toekenningsrechten;
- de conversie van converteerbare obligaties en de uitoefening van warrants;
- andere activiteiten die uit de bewaring kunnen voortvloeien.

5.2 De bank informeert de cliënt in de mate van het mogelijke van :

(a) verrichtingen op de op een effectenrekening geboekte effecten die in het kader van haar opdracht een verwerking door de bank vereisen, die door de emittent ervan worden geïnitieerd en waarbij een keuze van de cliënt tussen mogelijkheden die zijn aangegeven door de emittent gewenst of vereist is om te kunnen worden verwerkt;

(b) een openbaar overnamebod, in de zin van de OBA-richtlijn (Richtlijn 2004/25/EG) of gelijkaardige wetgeving, op de op een effectenrekening geboekte aandelen (excl. rechten van deelneming) of bedrijfsobligaties, met uitzondering – voor zover nodig - van zogenaamde odd lots, waarbij een aanbod wordt gedaan van kleine hoeveelheden effecten die anders net door hun beperkte hoeveelheid niet kunnen worden verkocht.

De cliënt verbindt zich ertoe naar aanleiding van de in de vorige alinea vermelde gevallen die hem ter kennis zijn gebracht, zijn instructies binnen de door de bank aan hem vooraf schriftelijk gemelde termijn te geven. Als de cliënt geen tijdige of duidelijke instructies geeft, voert de bank de keuze door die zij in haar kennisgeving heeft aangekondigd (zogenaamde *defaultkeuze*) of, als er in haar kennisgeving geen defaultkeuze is aangegeven, een redelijke keuze, die ook kan inhouden dat de bank niets onderneemt. De cliënt kan de bank niet aansprakelijk stellen voor het nemen van die beslissing.

5.3 Behoudens voorafgaande, uitdrukkelijke en schriftelijke andersluidende overeenkomst of wettelijke verplichting, informeert de bank de cliënt niet over andere berichten of verrichtingen dan deze in 5.2. Zo zullen o.a. de volgende berichten of verrichtingen in principe niet worden meegedeeld aan de cliënt:

- een insolventieprocedure (bv. chapter 11);
- een class action (rechtszaak uit naam van groep);
- een verandering in de rating van op een effectenrekening geboekte effecten;
- verrichtingen niet goedgekeurd door lokale toezichthouders, in de mate dat Centea hier zelf effectief van op de hoogte is.

Als de bank dat toch, om welke reden ook, occasioneel of bij herhaling zou doen, wordt daardoor geen verbintenis opgenomen en kan de cliënt er niet op vertrouwen dat in de toekomst voor gelijke of gelijkaardige verrichtingen in dezelfde of andere effecten de bank hem opnieuw zal informeren.

5.4 De dividenduitkering door middel van automatische herbelegging in effecten en de keuzemogelijkheid voor dividenduitkering in aandelen voor de Amerikaanse, Canadese en Australische waarden, worden niet uitgevoerd. Dividenden voor deze waarden worden altijd in contanten uitgekeerd, tenzij dat door derden geheel of gedeeltelijk wordt verhinderd bv. door proratering door de emittent.

5.5 De bank is niet aansprakelijk voor de niet-tijdige uitvoering van de in dit artikel vermelde verrichtingen waaraan onvoldoende ruchtbaarheid werd gegeven of waarvan niet tijdig publicatie werd gedaan. Niet-tijdige uitvoering geeft geen aanleiding tot (rente)vergoeding. Zij heeft evenmin, behoudens opzettelijke fout, aanleiding tot aansprakelijkheid van de bank bv. in het geval waarin een cliënt transacties in de betreffende effecten deed in de periode waarin nog geen uitvoering werd gegeven of kon worden gegeven aan de verrichting.

Voor verrichtingen waarvoor de voorafgaande goedkeuring door of formaliteiten bij een officiële instantie nodig zijn, waarbij die goedkeuring niet werd gegeven of die formaliteiten niet werden vervuld, kan de bank de uitvoering van de verrichting opschorten tot aan deze vereisten is voldaan.

5.6 Instructies vanwege de cliënt kunnen alleen worden aanvaard op de voorwaarden die door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA) zijn aangenomen.

Bij ontstentenis van volledige en accurate instructies vanwege de cliënt binnen de nuttige termijnen, alsook wanneer de bank manifest over onvoldoende tijd beschikt om bij de cliënt te informeren naar zijn keuze, zal de bank handelen volgens de wijze die zij het meest voordelig acht voor de cliënt. De bank kan daarbij niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele fouten, vergissingen of vertragingen.

5.7 Instructies tot het verrichten van transacties met effecten worden beheerst door het *Reglement Transacties Financiële Instrumenten*.

5.8 De bank is niet aansprakelijk wanneer zij de cliënt niet in kennis stelt van een aflossing door uitloting of door vervroegde terugbetaling, een *class action* of soortgelijke verrichtingen, ook al zou de bank occasioneel, of zelfs bij herhaling, dergelijke gebeurtenissen aan de cliënt meedelen.

5.9 Als de bank in het kader van een bepaalde activiteit waarvan de emittent het voorwerp is, een bepaalde houding aanneemt, zal dat worden beschouwd als een eenmalig feit waaruit de cliënt geen rechten kan putten en waarvoor de bank behoudens haar opzettelijke fout niet aansprakelijk kan worden gesteld.

5.10 De cliënt is ervan op de hoogte dat de bank zich in het kader van de uitvoering van haar opdracht als bewaarnemer niet inlaat met vermogensbeheer of beleggingsadvies.

5.11 Behoudens uitdrukkelijke, voorafgaande toestemming van de cliënt, maakt de bank op geen enkele wijze gebruik van de aan de cliënt toebehorende effecten.

5.12 De cliënt maakt aan de bank alle documenten over die door (binnenlandse of buitenlandse) autoriteiten, instanties, organen of personen worden gevraagd om het aanhouden van effecten toe te staan. Bij gebreke hieraan heeft de bank het recht de betreffende effecten te verkopen. Alle kosten van dergelijke verkoop worden gedragen door de cliënt. De bank is niet aansprakelijk voor het aanhouden of de verkoop van deze effecten.

Blokking

5.13 De bank behoudt zich het recht voor om ingeval van een blokkeringsmaatregel van welke aard ook lastens de cliënt, een nieuwe effectenrekening te openen op naam

van de cliënt en de effecten die niet onder de blokkeringsmaatregel vallen, over te boeken naar die nieuwe effectenrekening. Artikel 7 (met betrekking tot kosten en bewaarloon) is van toepassing op die nieuwe effectenrekening.

Fiscaal

5.14 De bank heeft het statuut van Qualified Intermediary (QI). Dat betekent dat zij ten aanzien van de Amerikaanse fiscale overheid een aantal rechten en plichten heeft. Eén van die verplichtingen betreft de cliëntenrelatie met zgn. US persons: de bank kan eisen dat een US person een formulier W-9 invult waarin die zichzelf identificeert en de bank machtigt om zijn identiteit en o.m. gegevens betreffende genoten inkomsten van Amerikaanse effecten mee te delen aan de Amerikaanse fiscale overheid. Als een US person zonder ondertekening van het formulier W-9 toch Amerikaanse effecten aanhoudt op zijn effectenrekening, dan behoudt de bank zich het recht voor om die effecten te verkopen, en is zij verplicht om een Amerikaans bronheffing in te houden.

5.15 Voor zover de cliënt de machtiging door inwoners van België ter vermijding en vermindering van dubbele belasting van de inkomsten uit buitenlandse effecten getekend heeft, en voor zover de effecten behoren tot één van de categorieën waarvoor de bank die service aanbiedt, is de bank belast met het vervullen van de formaliteiten vereist om te kunnen genieten van een vrijstelling, vermindering of (gedeeltelijke) recuperatie van belasting, zoals voorzien in dubbelbelastingverdragen gesloten door België en buitenlandse wetgeving. De bank garandeert evenwel niet dat de cliënt kan genieten van die verminderingen of vrijstellingen. Zij gaat enkel een inspanningsverbintenis aan om de nodige formaliteiten te vervullen. Indien de af te houden kosten te hoog zijn in verhouding tot de terug te krijgen of te vermijden belasting, of als de praktische bezwaren hetzij de terugvordering, hetzij de vrijstellings- of verminderingsmodaliteiten beletten, dan zal de bank geen stappen ondernemen.

5.16 Behoudens uitdrukkelijke en schriftelijke andersluidende overeenkomst, geven (de vennoten van) Belgische burgerlijke maatschappen de bank de opdracht, die deze als middelenverbintenis aanvaardt, de roerende voorheffing in te houden of desgevallend te debiteren van de rekening(en) en te storten aan de Belgische Staat in die gevallen waarin inkomsten als bedoeld in artikel 19bis Wetboek van de Inkomstenbelastingen via de bank worden deze opdracht is de bank niet aansprakelijk voor eventuele schade die zou voortvloeien uit vergissing of nalatigheid uitbetaald of toegekend. Bedoeld zijn de inkomsten die bij inkoop van eigen rechten van deelneming door bepaalde collectieve beleggingsinstellingen in effecten fiscaal als interest kwalificeren. Met betrekking tot de uitvoering van deze opdracht is de bank niet aansprakelijk voor eventuele schade die zou voortvloeien uit vergissing of nalatigheid.

Artikel 6: Inning van interest en dividend, behandeling van coupons, terugbetaling van effecten

6.1 De bank gaat ambtshalve over tot het innen van de interesten en dividenden voor de op een rekening geboekte effecten. Voor effecten waarvan de interesten kapitaliseerbaar zijn, worden de jaarlijkse interesten alleen geïnd als de cliënt daar uitdrukkelijk om verzoekt en als de uitgiftemodaliteiten van de effecten dat toestaan.

6.2 Bij de opening van de effectenrekening deelt de cliënt aan de bank het (de) rekeningnummer(s) mee waarop opbrengst en kapitaal van de effecten van de effectenrekening moeten worden gecrediteerd en waarvan kosten en uitgaven kunnen worden gedebiteerd. De effectenrekening en de kapitaalrekening moeten op naam staan van dezelfde houder, tenzij het gaat om echtgenoten of wettelijk samenwonenden.

6.3 Behoudens andersluidende onderrichtingen gaat de bank over tot de omzetting in euro's van alle sommen in vreemde munten die voortspruiten uit interest-, dividend- en couponuitkeringen betreffende effecten in vreemde munten waarvan de bewaring aan haar werd toevertrouwd.

6.4 Creditering gebeurt doorgaans pas na effectieve ontvangst door de bank door de emittent. Eventuele omzetting van bedragen in vreemde valuta naar euro conform artikel 6.3 gebeurt tegen de basiskoers van de dag van de creditering, min 1 werkdag.

De bank kan ook crediteren onder voorbehoud van effectieve ontvangst van betaling door de bank: daarbij houdt de bank zich te allen tijde het recht voor de rekening zonder voorafgaand bericht te debiteren voor het niet-ontvangen bedrag, verhoogd met eventuele kosten.. In dit laatste geval gebeurt een eventuele omzetting tegen de wisselkoers zoals bepaald op de Tarievenkaart. Effectenverrichtingen, verminderd met de gebruikelijke provisies en inningskosten, waarbij wisselkoerswijzigingen die zich zouden voordoen tussen het ogenblik van de creditering en dat van de effectieve ontvangst, aanleiding kunnen geven tot rechtzettingen die zonder voorafgaand bericht mogen worden geboekt tegen de wisselkoers op het ogenblik van de effectieve ontvangst.

6.5 De bank mag de coupons scheiden van de mantel vanaf tien werkdagen voor de vervaldag en de opbrengst ervan vanaf dat ogenblik storten op de door de cliënt opgegeven rekening, met als valuterings de werkelijke vervaldag en onder voorhoud van de ontvangst door de bank van deze opbrengsten, eventueel verminderd met de aangerekende kosten en commissielonen.

Als wordt gevraagd de effecten naar een andere bank over te schrijven bij het naderen van de couponvervaldag nadat de coupons van de mantel gescheiden zijn, worden de effecten zonder deze coupons overgeschreven. De coupons worden in dat geval, zoals in dit artikel beschreven, geïnd.

6.6 De bank incasseert ambtshalve de op een rekening geboekte effecten die door loting of op een ander wijze terugbetaalbaar zijn. Zij is in dat verband niet aansprakelijk voor schadelijke gevolgen die kunnen voortvloeien uit vergissingen of nalatigheden behoudens in geval van opzettelijke fout.

6.7 De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld wanneer het kapitaal van de vervallen effecten en/of de uitkeringen waarop de effecten recht geven en/of de opbrengsten van de effecten (zoals dividenden en interesten) niet kunnen worden herbelegd omwille van een blokkeringsmaatregel van welke aard ook lastens de cliënt. Eventuele initiatieven om van de blokkerende persoon/instantie een rechtsgeldig akkoord met de herbelegging te verkrijgen, moeten door de cliënt worden genomen.

Artikel 7: Kosten – bewaarloon

7.1 Het openen en het afsluiten van een effectenrekening gebeurt kosteloos. Voor het bewaren van effecten in een effectenrekening is een bewaarloon verschuldigd. Het bewaarloon wordt berekend op de totale tegenwaarde, zoals berekend op basis van de laatst bekende koersen. De tarieven en de periodiciteit van aanrekening worden bepaald en eventueel herzien door de bank. De informatie betreffende de tarifiering en de periodiciteit van aanrekening wordt aan de cliënt meegedeeld door middel van de Tarievenkaart Effectenverrichtingen, die kan ook worden verkregen in de agentschappen of via Centea-Online.

Na het afsluiten van de effectenrekening wordt het jaarlijkse en vooraf betaalde bewaarloon niet terugbetaald naar rata van de rest van de periode waarvoor bewaarloon werd betaald.

7.2 Alle onkosten (inbegrepen eventuele verschuldigde belastingen) die de bank voor de in bewaring gegeven effecten en ermee verbonden handelingen maakt, zijn ten laste van de cliënt, uitgezonderd eventuele kosten die verbonden zijn aan de omzetting van rechtswege van effecten aan toonder in gedematerialiseerde effecten.

7.3 Eventuele kosten verbonden aan in bewaring gegeven effecten worden in mindering gebracht op de opbrengsten van de effecten of afgeschreven van de door de cliënt gekozen rekening, waarop de cliënt de nodige dekking plaatst.

Artikel 8: Effectenrekening met vruchtgebruik

8.1 Een effectenrekening met vruchtgebruik is een effectenrekening geopend op naam van de blote eigenaar, waarbij ervan uit wordt gegaan dat het kapitaal toebehoort aan de titularis van de effectenrekening, met name de blote eigenaar, en de opbrengst (interest, dividend) toekomt aan de vruchtgebruiker.

Aan de effectenrekening worden steeds een *kapitaalrekening*, een *opbrengstrekening* en een *kostenrekening* gekoppeld.

8.2 De kapitaalrekening wordt geopend op naam van de blote eigenaar en wordt gecrediteerd met alle uitkeringen waarop de effecten recht geven, zoals onder meer de opbrengst van terugbetaalbare effecten, uitlotingen, uitkeringen van reserves of kapitaal, de verkoop van inschrijvingsrechten en effecten, met uitzondering van de opbrengsten bepaald in artikel 8.3. Zij wordt gedebiteerd met de makelaarslonen en andere kosten verbonden aan de aan- en verkoop van de effecten.

8.3 De opbrengstrekening wordt geopend op naam van de vruchtgebruiker en wordt gecrediteerd met de interesten die de kapitaalrekening voortbrengt en met de opbrengsten van de effecten, zoals dividenden en interesten. Zij wordt gedebiteerd met de kosten verbonden aan de inning van deze opbrengsten.

8.4 De kostenrekening wordt naar keuze geopend op naam van de vruchtgebruiker of de blote eigenaar en wordt gedebiteerd met de andere vergoedingen aan de bank. De mogelijkheid bestaat om de kapitaalrekening of de opbrengstrekening als kostenrekening aan te wijzen.

8.5 In principe vereisen de verrichtingen op de effectenrekening en op de kapitaalrekening de gezamenlijke toestemming van de blote eigenaar en de vruchtgebruiker, onverminderd de mogelijkheid om al dan

niet wederzijds volmacht aan elkaar te geven en onder voorbehoud van andere afspraken tussen de blote eigenaar, de vruchtgebruiker en de bank.

Artikel 9: Waarborgen

9.1 De bank mag de vrijgave van de in bewaring gegeven effecten weigeren zolang de cliënt aan de bank bepaalde sommen verschuldigd is in hoofdsom, interest, bijkomende kosten of uit welken hoofde ook.

9.2 De in bewaring gegeven effecten zijn onderworpen aan de bedingen van compensatie en verpanding zoals bepaald in de artikelen I.19.3, I.20 en I.21 van de Algemene Bankvoorwaarden.

De tegoeden geboekt op een kapitaalrekening en/of opbrengstrekening vallen onder de toepassing van de bedingen van eenheid van rekening, compensatie en verpanding zoals bepaald in de artikelen I.19 tot en met I.21 van de Algemene Voorwaarden.

9.3 De bank beschikt over een wettelijk voorrecht op de effecten in een effectenrekening conform de voorwaarden en modaliteiten van artikel 31 van de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. Het is niet uitgesloten dat ook onderbewaarnemers een zakelijk zekerheidsrecht, een voorrecht of een recht van compensatie hebben.

Artikel 10: Pand – escrow

10.1 Behoudens andersluidende overeenkomst, beheerst dit reglement eveneens de effecten en de effectenrekeningen die het voorwerp zijn van een pand, escrow of andere vorm van waarborg ten gunste van de bank of een derde, voorzover dat niet in strijd is met gemeenschappelijke of bijzondere contractuele bepalingen met betrekking tot het pand, de escrow of de waarborg.

Artikel 11: Rapportering

11.1 De bank bezorgt jaarlijks, of periodiek op uitdrukkelijk verzoek van de cliënt, een overzicht van de inhoud van zijn effectenrekening. Het overzicht wordt aan de cliënt bezorgd conform de verzendafspraken.

Bij elke beweging van de effecten, bewaard in een effectenrekening, ontvangt de cliënt een bewegingsuittreksel. Het bewegingsuittreksel wordt aan de cliënt bezorgd conform de verzendafspraken.

Artikel 12: Duur en einde van de overeenkomst effectenrekening

12.1 De overeenkomst effectenrekening is van onbepaalde duur.

12.2 De cliënt mag te allen tijde de *overeenkomst effectenrekening* onmiddellijk beëindigen. Dan geeft de cliënt een overschrijvingsopdracht voor de effecten die eventueel nog op de effectenrekening staan.

12.3 De bank mag te allen tijde de *overeenkomst effectenrekening* beëindigen en de overschrijving van de op een rekening geboekte effecten eisen, met een opzeggingstermijn van tien bankwerkdagen, ingaand op de dag van de beslissing. De cliënt wordt van deze beslissing schriftelijk geïnformeerd. Na verloop van deze tien dagen kan de bank overgaan tot het afsluiten van de effectenrekening.

12.4 De bank behoudt zich het recht voor om de *overeenkomst effectenrekening* onmiddellijk en zonder ingebrekestelling te beëindigen wanneer het vertrouwen in de cliënt ernstig geschaad is (bijvoorbeeld wanneer er sprake is van oplichting).

12.5 De bepalingen van deze overeenkomst zullen echter blijven gelden zolang de effectenrekening niet definitief afgesloten is. Wanneer de cliënt nalaat om binnen drie maanden een overschrijvingsopdracht te geven voor de in bewaring gegeven effecten, behoudt de bank zich het recht voor om de betreffende effecten over te maken aan de Deposito- en Consignatiekas.

Eventuele kosten die het gevolg zijn van voormelde handelingen zijn ten laste van de cliënt. Die kosten zullen in het debet van de kostenrekening van de cliënt worden geboekt. Indien het credit van de kostenrekening ontoereikend is, kan de bank een andere rekening die de cliënt bij haar aanhoudt debiteren.

12.6 De bank behoudt zich het recht voor een effectenrekening waarop geen effecten meer zijn geboekt, na een redelijke termijn eenzijdig af te sluiten. De cliënt wordt van die afsluiting van zijn effectenrekening geïnformeerd.

Artikel 13: Centea-Deltaplan

13.1 Een Centea-Deltaplan bestaat in een Centea-Beleggingsplan, een Centea -Afbouwplan of een Centea-Uitkeringsplan.

13.2 Bij het openen van een Centea-Beleggingsplan wordt automatisch een renteloze beleggingsplanrekening en een effectenrekening geopend. De beleggingsplanrekening wordt, als kapitaal-, opbrengst- en kostenrekening, automatisch aan de effectenrekening gekoppeld. De deelnemer aan een Centea-Beleggingsplan verbindt zich ertoe op de beleggingsplanrekening geregeld een bepaalde som te storten. Wanneer de vereiste minimuminlage is bereikt, wordt dat bedrag door de bank volledig belegd in aandelen/rechten van deelneming in een door de cliënt gekozen en door de bank daarvoor aangeboden instelling voor collectieve belegging (ICB). De aandelen/rechten van deelneming worden op de effectenrekening geboekt.

13.3 Voor de deelnemer aan een Centea -Afbouwplan of een Centea -Uitkeringsplan worden periodiek aandelen/rechten van deelneming die nodig zijn om een bepaald bedrag te bereiken, verkocht uit zijn effectenrekening. De opbrengst van deze verkoop wordt op een rekening gestort.

13.4 Wanneer op een effectenrekening onder een Centea -Deltaplan geen effecten meer zijn geboekt, behoudt de

bank zich het recht voor de rekening na een redelijke termijn eenzijdig af te sluiten, conform artikel 12.6.

Artikel 14: Wijziging reglement

14.1 De bank kan de bepalingen van dit reglement te allen tijde wijzigen om het in overeenstemming te brengen met wijzigingen van de toepasselijke wettelijke of reglementaire regels.

14.2 De bank kan de niet-essentiële, bijkomende bepalingen van dit reglement steeds eenzijdig wijzigen, rekening houdend met de marktontwikkelingen. De cliënt wordt schriftelijk of op enige andere gepaste wijze van deze wijziging op de hoogte gebracht.

14.3 Wijzigingen van essentiële bepalingen van dit reglement worden vooraf en tijdig aan de cliënt meegedeeld. De cliënt kan in dat geval de keuze maken hetzij de effectenrekening(en) verder aan te houden onder de gewijzigde voorwaarden, hetzij de *overeenkomst effectenrekening* te beëindigen conform artikel 12.

Artikel 15: Toepasselijk recht – bevoegde rechter

Op de precontractuele en contractuele relaties tussen de bank en de cliënt is het Belgische recht van toepassing. Voor eventuele geschillen tussen de bank en de cliënt zijn de rechtbanken van Antwerpen bevoegd.

Artikel 16: Buitengerechtelijke klachtenprocedures

Voor klachten in verband met de overeenkomst effectenrekening moet de cliënt zich in eerste instantie wenden tot de afdeling Inspectie van de bank.

Als de cliënt niet tevreden is met de behandeling van de klacht door de afdeling Inspectie van de bank, kan de cliënt een beroep doen op de Bemiddelingsdienst Banken - Krediet - Beleggingen:

Bemiddelingsdienst Banken - Krediet - Beleggingen
de Meeûssquare 35 (6e verd.)
1000 Brussel
Tel. 02 545 77 70
Fax 02 545 77 79
E-mail: ombudsman@ombfin.be

De door de Bemiddelingsdienst uitgebrachte adviezen zijn niet bindend. De procedure verloopt volledig schriftelijk. Al naargelang van de aard van het probleem, kan de behandeling van een dossier enkele dagen tot enkele maanden vergen. Een beroep doen op de Bemiddelingsdienst is kosteloos.