

Conditions Générales de Dierickx Leys Private Bank

1. Introduction

1.1 Dierickx Leys Private Bank SA est une institution de crédit de droit belge dont le siège social est sis Kasteelpleinstraat 44 à 2000 Anvers (ci-après «la Banque»), et portant le numéro d'entreprise 0413.564.943.

1.2 Les Conditions générales qui sont reprises dans le présent document régissent l'ensemble des rapports contractuels entre la Banque et les titulaires de compte de leurs représentants (légaux) (ci-après «le Client»). Avant d'entamer une relation avec un client, un exemplaire des présentes Conditions générales est remis au Client. La dernière version des présentes Conditions générales ainsi que toutes les informations auxquelles il est renvoyé dans ce document peuvent également être consultées sur <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client> ou peuvent être demandées au guichet à la Banque. Les présentes conditions générales remplacent toutes les versions précédentes.

1.3 La Banque a le droit de modifier les présentes Conditions générales à tout moment en fonction d'exigences légales ou internes. Ces modifications s'appliquent également aux contrats existants. La Banque informe le Client de ces modifications selon les modalités prévues dans l'article 9 (*Communication et Correspondance*). Si le Client ne souhaite souscrire aux modifications apportées, libre à lui de mettre un terme à sa relation avec la Banque. Les tarifs de la banque, consultables sur <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>, resteront intégralement applicables à toutes les transactions et/ou opérations liées à la résiliation du contrat de client. Si le Client ne clôture pas son compte dans les deux mois suivant la date de l'envoi du message, cela signifie qu'il accepte les modifications proposées. La Banque peut appliquer les modifications qui résultent de dispositions légales sans en informer le client au préalable.

2. Identification du Client

2.1 Au moment d'entamer la relation entre le Client et la Banque, conformément à la loi du 18 septembre 2017 (Loi anti-blanchiment) et toute autre législation applicable, le Client doit fournir à la Banque les données et les documents permettant son identification. Le Client autorise la Banque à enregistrer toutes les données mentionnées sur ces documents.

2.2 Le Client informe la Banque immédiatement par écrit, et le cas échéant avec présentation des justificatifs nécessaires, de toute modification dans les données fournies initialement.

2.3 Le Client est responsable de toutes les conséquences découlant de l'absence ou d'une notification tardive de ces informations ou de toute information et/ou de tous documents erronés s'y rattachant.

2.4 La Banque est en droit de bloquer le compte si elle n'est pas en possession des pièces d'identification requises par la loi du Client et des usufruitiers éventuels ou autres bénéficiaires finaux du compte.

3. Traitement des données personnelles

3.1 La Banque traite les données personnelles du Client conformément au Règlement (UE) 2016/679 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la circulation libre de ces données. Plus précisément, la Banque traite les données personnelles du Client dans le cadre de l'exécution des activités commerciales normales et pour informer le Client sur ses services et activités.

De plus amples informations sont disponibles dans la politique générale de confidentialité consultable à l'adresse <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>.

Anvers | Mortsels | Gand | Courtrai | Louvain

4. Point de Contact Central

4.1. En exécution de l'article 322 §3 du Code des impôts sur les revenus de 1992 et de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, la Banque communique des données au point de contact central (« PCC »). Le PCC est géré par la Banque nationale de Belgique (« BNB »), Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles.

4.2. La Banque est tenue de fournir les données suivantes au PCC dans les limites de la loi du 8 juillet 2018:

- Pour une personne physique : le numéro d'identification au Registre national ou, à défaut, le numéro d'identification à la Banque-Carrefour de la Sécurité Sociale ou, à défaut, le nom, le prénom officiel, la date de naissance ou, si la date exacte est inconnue ou incertaine, l'année de naissance, le lieu de naissance s'il est connu, et le pays de naissance;
- Pour une personne morale : le numéro d'enregistrement auprès de la Banque-Carrefour des Entreprises ou, à défaut, le nom complet, la forme juridique éventuelle et le pays d'établissement.

La Banque communique également les données suivantes au PCC:

- L'ouverture ou la clôture de tout compte bancaire dont le client est titulaire ou co-titulaire, ainsi que l'octroi ou le retrait d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte et l'identité de ce(s) mandataire(s), ainsi que sa date et le numéro de ce compte;
- L'existence ou la fin de l'existence d'une relation contractuelle avec le client ainsi que sa date, en ce qui concerne les contrats financiers visés à l'article 4, premier alinéa, 3° de la loi du 8 juillet 2018, ainsi que le type de contrat financier concerné;
- Le solde au 30 juin et au 31 décembre de chaque compte bancaire, exprimé en euros;
- Le montant globalisé au 30 juin et au 31 décembre des contrats financiers (formant une seule catégorie), exprimé en euros.

4.3 Les données enregistrées auprès du PCC peuvent être utilisées, notamment, dans le cadre d'une enquête fiscale, de la recherche d'infractions pénalement sanctionnables, de la saisie de comptes bancaires pour le recouvrement de créances, de l'établissement de déclarations de succession, et de la lutte contre le blanchiment de capitaux et contre le financement du terrorisme et de la grande criminalité, dans le respect des conditions imposées par la loi du 8 juillet 2018.

4.4 Le Client et les mandataires ont le droit de consulter les données enregistrées par le PCC à leur nom auprès de la BNB. Le Client et les mandataires peuvent faire une demande écrite à cet effet à la BNB. Si les informations enregistrées sont incorrectes ou injustifiées, le Client et les mandataires ont le droit de les faire rectifier ou supprimer par la Banque qui a fait la notification au PCC.

4.5 Les données sont enregistrées et sauvegardées par le PCC pendant une période de:

- Pour les informations sur le statut du titulaire, du co-titulaire ou du mandataire d'un compte : dix ans à compter de la fin de l'année civile au cours de laquelle la Banque a notifié au PCC la fin de ce statut;
- Pour les informations sur les transactions financières impliquant des espèces : dix ans à compter de la fin de l'année civile au cours de laquelle la Banque a communiqué l'existence de la transaction financière impliquant des espèces au PCC;
- Pour les données relatives à l'existence d'une relation contractuelle concernant une catégorie donnée de contrats financiers : dix ans à compter de la fin de l'année civile au cours de laquelle la Banque a communiqué au PCC la fin de la relation contractuelle concernant la catégorie de contrat financier concernée;
- Pour les données d'identification du client ou du mandataire : à la fin de la dernière année civile d'une période continue de dix années civiles au cours de laquelle aucune donnée concernant l'existence d'un compte bancaire, d'une transaction financière en espèces ou d'une relation contractuelle concernant toute catégorie de contrats financiers n'a été enregistrée dans le PCC en relation avec une personne concernée;

Anvers | Mortsels | Gand | Courtrai | Louvain

- Pour les soldes déclarés et les montants globalisés : dix ans à compter de la fin de l'année civile au cours de laquelle la Banque a communiqué le solde ou le montant globalisé au PCC.

5. Dépôt et conservation de titres

5.1 La Banque est autorisée à déposer les instruments financiers qui lui sont confiés auprès de conservateurs soigneusement sélectionnés qui sont des organismes financiers ou des organismes de dépôt agréés répondant aux critères de la législation MiFID, en tenant compte de l'expertise et de la réputation de ces organismes. Les conservateurs tiers peuvent conserver ces instruments financiers sur un compte omnibus. Le client accepte que les dépositaires étrangers désignés par la Banque soient soumis à la législation financière applicable dans le pays où ils sont établis. Sauf en cas de faute lourde ou de fraude de la part de la Banque, la Banque ne peut être tenue responsable de tout dommages éventuels qui découlent de pertes partielles ou totales, par le tiers dépositaire qu'elle a sélectionné, des instruments financiers déposés, si le dépositaire-intermédiaire tiers commet une faute, ou en cas de procédure d'insolvabilité dirigée contre lui, En cas de faillite ou d'insolvabilité du tiers dépositaire, le client peut ne pas être en mesure de récupérer la totalité de ses avoirs.....

5.2 La Banque utilise des comptes distincts au titre des instruments financiers dont la banque est propriétaire et ceux appartenant au Client. La Banque veille à ce que les intermédiaires tiers auprès desquels la Banque dépose des instruments financiers du Client fassent clairement la distinction entre les instruments financiers appartenant à cet intermédiaire tiers, ceux appartenant à la banque et ceux qui appartiennent aux Clients de la Banque.

5.3 La Banque exécute automatiquement les opérations sur des titres («corporate actions») sans transaction financière. Pour les opérations sur des titres nécessitant une décision importante ou un nouvel apport de fonds, la Banque contacte le Client. Sauf avis contraire, la Banque apporte le plus grand soin à la réalisation de la transaction.

5.4 La Banque décline toute responsabilité en cas de dommages que le Client pourrait subir en raison de défauts liés au dépôt des titres ou d'irrégularités qui se sont produites lors du dépôt.

5.5 Le Client endosse toutes les conséquences qui peuvent résulter de la mise en dépôt ou de la négociation des valeurs qui ne sont plus courantes ou de titres frappés d'opposition. Si, malgré l'opposition, la Banque a quand même procédé au paiement des titres, le Client en question doit immédiatement rembourser la contre-valeur. La Banque a le droit, sans mise en demeure, de débiter le compte du Client pour le montant de la contre-valeur majoré, le cas échéant, des dommages et intérêts.

5.6 Sauf indication contraire expresse dans la documentation spécifique relative aux titres (y compris mais non limité à : KID, prospectus, etc.), la Banque ne peut exercer les droits connectés aux titres en dépôt, à condition d'avoir obtenu le consentement écrit du Client. Le Client qui souhaite exercer ses droits de vote doit en avvertir la Banque au moins dix (10) jours à l'avance. En l'absence d'une telle demande écrite, et si l'abstention n'est pas possible, la Banque exercera les droits de vote dans l'intérêt du Client.

5.7 Pour l'évaluation des titres cotés en bourse, la Banque se base sur le cours boursier le plus récent. La Banque se fonde sur les évaluations communiquées par Clearstream, Bloomberg ou d'autres fournisseurs de données fiables pour les obligations qui ne sont pas cotées ou pas de façon régulière sur une bourse réglementée.

5.8 Le client indique un ou deux comptes bancaires internes et/ou externes comme compte de contrepartie pour le transfert de fonds et prouve que ces comptes sont détenus au nom des titulaires ou de l'usufruitier potentiel (des usufruitiers potentiels) du compte.

6. Bordereaux, extraits et inventaires

6.1 La Banque fournit au Client non professionnel des rapports réguliers concernant les transactions et les actifs sur son compte. S'il a signé un accord pour l'utilisation de (My) DLOnline ou s'il l'inscrit en ligne via (My) DLOnline, il choisit de consulter ses documents en ligne et donne son accord pour ne pas recevoir d'extraits, de relevés et d'autres documents par la poste, sauf demande écrite explicite.

6.2 Au début de chaque trimestre, l'inventaire trimestriel des instruments financiers et des autres actifs est mis à la disposition du Client. Sur simple demande, le Client reçoit un inventaire intermédiaire ou peut consulter les détails du compte à tout moment via (My) DLOnline.

6.3 Si le Client a conclu un contrat de gestion de portefeuille discrétionnaire avec la Banque, il recevra les relevés de compte et également les bordereaux d'exécution à sa demande, ainsi que l'inventaire trimestriel et les informations correspondantes dans le cadre d'un rapport trimestriel complet. Quant aux autres comptes, la Banque livre au Client le bordereau d'exécution après chaque opération d'investissement, accompagné de l'extrait de compte, ou garde celui-ci à la disposition du Client, à moins que ce dernier ne choisisse expressément une fréquence ou un mode d'envoi différents. Sauf preuve du contraire, le Client est réputé avoir reçu chaque bordereau et extrait le premier jour ouvrable suivant la date du bordereau, même si, à la demande du Client, la correspondance est conservée en poste restante dans une des agences, ou est envoyée à un tiers ou si le Client choisit de consulter ces documents sur le site sécurisé de la Banque («(My)DLOnline»).

6.4 Les litiges seront uniquement pris en compte lorsqu'ils sont signalés à la Banque, au plus tard le 2e jour ouvrable bancaire suivant l'expédition du bordereau ou de l'extrait. À défaut de réclamation dans ce délai, le Client est présumé accepter les transactions et les données notifiées et il renonce à tout droit de contestation ultérieur.

6.5 Les réclamations relatives à la non-exécution d'ordres boursiers ou d'autres mandats doivent être formulées dans les deux jours ouvrables bancaires suivant la date d'exécution prévue.

6.6 La valeur de l'inventaire repose sur les cours les plus récents disponibles au moment de l'impression, lesquels, de ce fait, sont fournis à titre indicatif. Si la Banque ne dispose pas de ces informations, elle essaiera de donner un cours le plus récent possible ou une estimation la plus proche possible. L'exactitude de cet inventaire est par ailleurs réputée avoir été justifiée, sous réserve d'une réclamation écrite adressée à l'auditeur interne dans les sept jours suivant l'envoi ou la mise à disposition du relevé.

6.7 Le Client reçoit chaque année un relevé de frais pour ses comptes mentionnant les frais et les taxes des transactions effectuées, les services prestés et les commissions de tiers perçues par la Banque. À la demande du Client, il peut obtenir le détail des montants indiqués.

7. Soldes créditeurs et débiteurs

7.1 Tous les soldes sur le(s) compte(s), le compte épargne et sur les autres comptes dans d'autres devises représentent des obligations à vue.

7.2 La Banque accepte uniquement des virements de titres ou de fonds vers d'autres organismes financiers par le biais de mandats écrits et signés. La Banque accepte uniquement les ordres téléphoniques ou envoyés par e-mail si les fonds sont virés sur un compte indiqué au préalable par écrit.

7.3 La Banque se réserve le droit de modifier le taux d'intérêt de ses comptes en fonction des taux du marché.

7.4 Sauf accord contraire, la Banque facture, de plein droit et sans préavis, des intérêts débiteurs sur tous les soldes débiteurs, quelle qu'en soit la nature.

7.5 Les titulaires de comptes communs sont tenus solidairement et de manière indivisible au paiement de tout solde débiteur et de remplir, le cas échéant, d'autres obligations aux mêmes conditions que celles qui s'appliquent à des comptes similaires au nom d'une seule personne physique.

7.6 Dans la mesure du possible, la Banque apure automatiquement les soldes débiteurs des comptes à vue à partir des comptes d'épargne libellés dans la même devise. Si des sous-comptes du compte principal sont libellés dans d'autres devises, aucune compensation automatique entre les positions débitrices et créditrices ne sera faite dans les différentes devises, sauf si la Banque estime que cela est nécessaire.

7.7 La Banque peut, à tout moment et sans mise en demeure préalable, débiter à nouveau ou recouvrer les valeurs indûment créditées ou débitées. 6.8 Le Client autorise la Banque à débiter ses comptes d'office pour toutes les indemnités, coûts, intérêts, provisions, commissions, taxes, impôts et autres montants qui sont à sa charge. Si le débit occasionne un solde débiteur, des intérêts débiteurs seront également dus.

7.8 Le client autorise la Banque à débiter automatiquement ses comptes de l'ensemble des compensations, des frais, des intérêts, des provisions, des commissions, des taxes, des impôts et de tous les autres montants à sa charge. En cas de solde débiteur à cause de ces prélèvements, des intérêts débiteurs sont également dus.

7.9 La loi du 17 février 2021 publiée au Moniteur belge du 25 février 2021 introduit une taxe annuelle sur les comptes-titres. La loi prévoit une disposition générale anti-abus pour empêcher les tentatives de contourner la taxe annuelle sur les comptes-titres, par exemple (de manière non exhaustive) en scindant les comptes-titres, en ouvrant plusieurs comptes-titres, en convertissant les instruments financiers imposables détenus sur un compte-titres en instruments financiers nominatifs ou en créant des valeurs zéro fictives. En vertu de cette réglementation, la Banque peut être amenée à demander au client de confirmer par écrit ses intentions non fiscales.

7.10 Si la Banque doit prélever un impôt ou une taxe à la source et que le Client ne fournit pas de preuves suffisantes que cette obligation de retenue ne s'applique pas à lui ou ne confirme pas par écrit ses intentions non fiscales, la Banque peut prélever l'impôt ou la taxe et/ou bloquer suffisamment de fonds et/ou d'instruments financiers du Client pour garantir le futur prélèvement de cet impôt ou de cette taxe. Si la Banque, en tant que redevable de l'impôt, est obligée pour quelque raison que ce soit par l'administration fiscale de payer l'impôt ou la taxe, majoré(e) ou non d'intérêts, d'accroissements d'impôt ou d'amendes, elle imputera ces montants intégralement au Client, soit en débitant le compte conformément à l'article 6.8, soit en engageant une action récursoire contre le redevable ou ses ayants droit, ou de toute autre manière. Par ailleurs, la Banque se réserve le droit de déduire des frais supplémentaires.

8. Ordres et transactions dans les instruments financiers

8.1 Sauf si le compte est sous la gestion commerciale d'un apporteur d'affaires institutionnel ou sous gestion discrétionnaire, le Client ou son mandataire peut donner ses ordres dans les bureaux, par courrier, par e-mail suivi d'un call back via une ligne annoncée, par téléphone via une ligne annoncée ou via (My) DLOnline. L'exécution d'un ordre téléphonique via une ligne non annoncée (comme par exemple un gsm) peut être reportée par la Banque jusqu'à ce que la Banque ait pu confirmer cet ordre avec le Client via une ligne annoncée. Les ordres communiqués par écrit ou par fax sont acceptés uniquement après un call back via une ligne annoncée. La Banque n'accepte jamais les ordres sur répondeur vocal.

8.2 La notification ou la saisie dans le système informatique de son ordre verbal ou téléphonique par un employé de la Banque constitue une preuve du rendu réel de l'ordre du Client. Le Client doit formuler clairement ses ordres, plus particulièrement en ce qui concerne le nombre, les conditions tarifaires éventuelles, la date de validité et les conditions de compensation. Si l'ordre concerne une modification d'un ordre antérieur, le Client doit clairement l'indiquer.

8.3 Au risque du Client et sans être tenue responsable lorsque le résultat escompté par le Client n'est pas atteint, la Banque fera tout ce qui est en son pouvoir pour interpréter et exécuter les ordres transmis. Nous renvoyons pour ce faire à «La politique d'exécution des ordres» dont la version la plus récente peut être consultée sur <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>. Cette note contient également le rapport annuel d'évaluation le plus récent de la Banque sur la Best Execution.

8.4 La Banque se réserve le droit de refuser des ordres lorsque la couverture ou d'autres formalités ne sont pas en règle. La Banque se réserve également le droit de refuser des ordres de vente tant que les titres n'ont pas été livrés et des ordres d'achat sans la couverture requise, ou tout simplement, de placer des ordres à concurrence du solde créditeur sur le compte du Client. Conformément au paragraphe 8.1, La Banque peut refuser des ordres transmis verbalement et demander qu'ils soient transmis par écrit.

8.5 Les titres faisant l'objet d'un ordre de vente et qui n'ont pas été livrés à temps peuvent être achetés par la Banque. La différence de cours et les frais sont pour le compte du donneur d'ordre.

8.6 L'exécution et le traitement des ordres respectent les dispositions et règlements légaux de même que les usages des bourses et marchés en question. Sur certains marchés les ordres expirent ou les limites sont adaptées lors de certaines opérations sur les titres (corporate actions), du détachement du coupon ou de fractionnement de l'action. La Banque n'est pas dans l'obligation d'en informer systématiquement le Client.

8.7. Lorsqu'il soumet un ordre d'achat, le client doit consulter la fiche de coûts ex-ante et le DL Product Risk Book de l'instrument financier concerné et toute information destinée aux investisseurs sur <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>.

8.8 Le Client peut utiliser (My) DLOnline pour consulter le compte et/ou donner des ordres. Les ordres transmis par le Client via (My) DLOnline n'ont subi qu'un test d'adéquation et/ou de groupe cible. La Banque ne fournit dès lors sur ses ordres aucun avis personnalisé ni aucune évaluation d'adéquation.

8.9 L'approche de la Banque en ce qui concerne la législation MiFID est exposée dans la brochure MiFID disponible à l'adresse <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>. Le Client est repris dans la catégorie Client non professionnel, Client professionnel ou contrepartie entrant en considération conformément aux dispositions légales en la matière. Le Client est informé de la catégorie dans le contrat d'ouverture du compte client. Le Client professionnel et la contrepartie entrant en considération peuvent demander de changer de catégorie aux conditions mentionnées sur www.dierickxleys.be.

8.10 Sauf dans le cas de comptes placés sous la gestion commerciale d'un apporteur d'affaires, avant d'effectuer des services d'investissement pour un Client, la Banque établit un document de profil avec le Client non professionnel. Ce document se compose d'un questionnaire pour l'établissement du profil d'investissement qui évalue les connaissances, l'expérience, les objectifs d'investissement et la portée financière du Client. Le client est conscient que le profil d'investissement détermine les instruments financiers qu'il pourra ou non souscrire. Le Client informe la Banque de chaque fait qui modifie les informations dans le profil d'investissement. Tant que cela n'est pas arrivé, la Banque peut se baser sur les renseignements originaux fournis par le Client.

9. Communication et correspondance

9.1 La Banque fournit au Client toutes les informations obligatoires en néerlandais, sauf si le Client les demande en français.

9.2 La Banque fournira toutes informations au Client, tant de nature précontractuelle que contractuelle, par voie électronique. La Banque veillera à ce que le Client ait accès à (My) DLOnline. Le Client marque expressément son accord pour la fourniture d'informations par voie électronique, sauf s'il a explicitement demandé par écrit de continuer à recevoir les informations sur papier. La correspondance et les informations seront envoyées à la dernière adresse connue du Client ou à toute autre adresse que ce dernier aura indiquée.

Anvers | Mortsel | Ghand | Courtrai | Louvain

9.3 Le Client peut, uniquement à sa demande expresse et motivée, faire domicilier la correspondance qui lui est adressée aux agences de la banque. La mise à disposition de la correspondance aux guichets vaut réception et la Banque n'est pas responsable des conséquences éventuelles lorsqu'elle n'est pas relevée ou l'est tardivement. Le Client s'engage à relever la correspondance régulièrement et à signer une déclaration d'accord au moins une fois par an. Si les documents n'ont pas été enlevés avant le 1er février de l'année suivante, la banque a le droit de les envoyer au domicile du Client.

9.4 Pour les comptes ayant plusieurs titulaires, les notifications de la Banque sont adressées uniquement au titulaire ou au représentant désigné comme personne de contact, qui, à son tour, est chargé d'informer les autres titulaires.

10. Exigences de couverture

10.1 Le Client certifie que tous les fonds et instruments financiers enregistrés sur le compte seront employés en vue de la constitution d'une couverture régulière au titre d'une sûreté réelle, afin de remplir ses obligations actuelles et futures envers la banque. Le Client autorise la Banque à utiliser cette garantie pour la constitution d'une couverture de ses propres engagements qu'elle a contractés dans l'intérêt du Client.

10.2 Le Client s'engage à fournir une couverture supplémentaire à la première demande, au cas où la couverture existante serait insuffisante pour l'exécution des opérations ou pour remplir ses obligations.

10.3 Si le Client, après une mise en demeure adressée à cet effet, néglige de respecter ses obligations envers la banque en raison de soldes débiteurs irréguliers, sur le plan des obligations en matière d'options écrites, d'instruments à terme (futures) ou pour d'autres raisons, la banque est habilitée, un jour ouvrable bancaire après envoi de la mise en demeure écrite, de réaliser la couverture intégrale ou partielle mentionnée ci-dessous au risque du Client. La procédure accélérée de monétisation des titres de la couverture est explicitement mentionnée dans la lettre de demande. La Banque peut, entre autres, suspendre l'exécution des ordres en cours, réduire ou fermer les positions ouvertes ou exécuter d'office une transaction de contrepartie pour le compte et au risque du Client. En l'absence de réponse du client, celui-ci est réputé accepter la procédure accélérée telle que mentionnée dans la mise en demeure.

10.4 Si le Client possède plusieurs comptes à son nom auprès de la banque, ces comptes peuvent, malgré leur distinction comptable, constituer une seule et même garantie. Le Client signe un accord d'unité de compte à cet effet.

10.5 La Banque peut refuser de livrer tous les fonds ou titres, quelle qu'en soit la nature, qui lui ont été confiés pour le compte du Client, tant que le Client n'a pas rempli toutes ses obligations à l'égard de la Banque.

10.6 La Banque calcule la couverture requise selon la mesure de risque mentionnée dans la note d'information «exigences de marge». Toute perte éventuelle à la charge du Client est susceptible d'être supérieure à la couverture.

11. Successions

11.1 Au décès d'un titulaire ou de son conjoint, les héritiers ou le mandataire doivent/doit immédiatement en informer la Banque. La Banque bloquera les comptes concernés jusqu'à ce que les formalités légales aient été remplies. Le cohabitant légal ou le conjoint qui est cotitulaire unique du compte peut toutefois demander la moitié des fonds, à concurrence de 5000 euros. Ces limites s'appliquent à toutes les Banques. Les ordres en attente seront annulés dès réception du certificat de décès par la banque. En cas de notification tardive, la Banque n'est pas responsable des transactions que les cotitulaires ou mandataires effectueraient encore sur le compte après le décès. Pour les comptes sous gestion discrétionnaire de patrimoine, les actes nécessaires dans le cadre d'une gestion normale continueront à être posés normalement.

11.2 Les positions ouvertes présentant un risque peuvent être évaluées et fermées par la Banque.

11.3 La Banque débloquera les comptes après avoir rempli les obligations fiscales et lorsqu'elle est en possession des documents prescrits par la loi (par exemple la preuve de la succession, l'attestation que le défunt ou l'un de ses héritiers n'a pas de dettes fiscales et sociales, l'autorisation du juge de paix). Un commun accord écrit de tous les héritiers ou de leur représentant commun est désormais nécessaire pour pouvoir réaliser d'autres opérations en rapport avec les avoirs du défunt. La Banque décline toute responsabilité en ce qui concerne l'authenticité, la validité ou l'interprétation des documents présentés.

12. Responsabilité et force majeure

12.1 Le Client accepte que, en cas de grande affluence du trafic commercial ou de défaillances techniques des systèmes de transmission, ses ordres puissent être entièrement ou partiellement supprimés ou exécutés tardivement.

12.2 La Banque est uniquement responsable des dommages qui sont directement imputables à une faute lourde qui lui est imputable. Elle n'est jamais responsable des dommages indirects et/ou consécutifs. Dans la mesure où la loi le permet, la responsabilité de la Banque envers le Client est exclusivement de nature contractuelle. Toute action d'un employé de la Banque vis-à-vis du Client doit être interprétée exclusivement comme une action de la Banque, de sorte que, dans la mesure où la loi le permet, le Client ne peut faire valoir aucun droit (extracontractuel) vis-à-vis d'un ou de plusieurs employés individuels.

12.3 La Banque n'est pas responsable des dommages directs ou indirects qu'un Client pourrait subir des suites d'un bouleversement, complet ou partiel, de ses services pour des raisons de force majeure telles qu'une guerre, du terrorisme une émeute, une grève, un incendie, une attaque armée, une pandémie, une inondation, une défaillance technique grave, des problèmes informatiques, une panne d'électricité ou d'autres.

13. Cessation de la relation avec les clients

13.1 Le contrat avec le Client est conclu pour une durée indéterminée. Sous réserve de dispositions légales contraires, ou de dispositions particulières (y compris, mais sans s'y limiter, la législation sur des conventions de crédit), chaque partie peut à tout moment résilier le contrat par notification écrite et moyennant un préavis de trois jours ouvrables à compter du jour de la réception de la lettre de préavis. Cependant en cas de motifs graves, la Banque peut, à tout moment et sans devoir se justifier, mettre un terme à la relation avec un Client ou n'effectuer que certains types d'opérations pour son compte. La Banque communique cette décision par lettre recommandée et avec effet immédiat dès la notification.

13.2 La Banque peut résilier le contrat de gestion discrétionnaire ou consultative du patrimoine en observant un préavis de deux semaines, sans préjudice de la durée nécessaire à la liquidation du portefeuille. La révocation par le Client prend effet immédiatement après avoir reçu la lettre de résiliation, nonobstant le temps nécessaire au règlement des transactions courantes et à la liquidation du portefeuille.

13.3 La Banque se réserve le droit de clôturer tout compte qui ne présente pas d'actifs pendant six (6) mois.

13.4 Si le titulaire ou le bénéficiaire effectif d'un compte s'avère être de nationalité américaine au sens de la législation FATCA la Banque se réserve le droit de clôturer immédiatement le(s) compte(s) concerné(s).

13.5 Les tarifs de la banque, consultables sur <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>, resteront intégralement applicables à toutes les transactions et/ou opérations liées à la résiliation du contrat de client.

14. Contestations

14.1 La méthode comptable suivie par la Banque est opposable au client. Les moyens de preuves visés dans le Code Civil s'appliquent. La Banque prouve tous les actes juridiques au Client par la remise des documents originaux, de doubles, de photocopies ou de supports de données magnétiques ou électroniques. Tous les supports de données utilisés sont réputés avoir la même force probante.

14.2 Toutes les réclamations du client par rapport aux services bancaires et de placement fournis ou aux instruments financiers distribués par la Banque doivent être communiquées par écrit à la Banque, et ce dès que possible selon la procédure mentionnée sur <https://www.dierickxleys.be/fr/plaintes>. Si le Client n'a pas reçu de réponse satisfaisante à sa plainte, il peut s'adresser à l'ombudsman du secteur financier: Ombudsfin. Vous trouverez plus d'informations sur la procédure des plaintes sur <https://www.dierickxleys.be/fr/plaintes>.

14.3 Les éventuels litiges entre la Banque et ses Clients relèvent du champ d'application du droit belge. À défaut de clause contraire, les tribunaux de la juridiction d'Anvers sont compétents.

15. Règlement de protection

15.1 La Banque est inscrite sur la liste des organismes de crédit agréés en Belgique en vertu de l'article 14 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Cet agrément a été accordé par la Banque Nationale de Belgique, Boulevard de Belaimont 14, 1000 Bruxelles.

15.2 La stratégie de la Banque est axée sur l'indépendance et la stabilité et vise à maintenir un haut degré de solvabilité. Le Client peut, sur simple demande, obtenir une version abrégée des comptes annuels les plus récents tels qu'ils ont été approuvés par l'assemblée générale des actionnaires.

15.3 La Banque est soumise aux contrôles de son auditeur interne, de son réviseur d'entreprises, de l'Autorité des Services et Marchés financiers (FSMA), de la Banque Nationale de Belgique et des autorités de surveillance. En outre, la Banque doit obligatoirement être affiliée au Fonds de protection belge des Dépôts et des Instruments financiers. Ce fonds intervient quand la sécurité d'existence d'une Banque ou d'une société de boursière est compromise. Le Client peut consulter la brochure détaillant le fonctionnement de ce fonds de protection à l'adresse suivante <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>.

16. Conseils en investissement

16.1 La Banque met des informations financières et des recommandations d'investissement à la disposition du Client. Ce service n'implique en aucun cas une obligation de résultat. La Banque décline toute responsabilité concernant ces conseils. Ces conseils sont donnés conformément à la directive MiFID 2014/65/CE concernant les marchés d'instruments financiers (ou un de ses successeurs)..

16.2 La Banque ne garantit pas l'exactitude et l'actualité des informations qu'elle met à disposition par le biais de son site Internet et dans ses publications. Les conseils sont donnés purement à titre informatif. La Banque ne peut en aucun cas être tenue responsable de dommages éventuels découlant des décisions basées sur ces informations. La Banque décline également toute responsabilité quant au contenu des sites auxquels il est fait référence sur www.dierickxleys.be.

16.3 Dans le cadre de ses conseils en investissement, la Banque analysera et évaluera une diversité satisfaisante des instruments financiers disponibles sur le marché comme notamment mais sans y être limité, les actions, les obligations, les titres adossés à de l'immobilier, les instruments d'investissement collectifs («fonds»).

16.4 Les conseils en investissement sont basés sur une vaste analyse des différentes sortes d'instruments financiers. Les conseils en investissement sont fournis de manière dépendante étant donné qu'au niveau des

instruments d'investissement collectifs, pour la Banque il s'agit de préférence ses propres fonds dont elle assure la gestion financière.

16.5 La Banque est autorisée à proposer au Client des instruments financiers, comme des institutions pour investissements collectifs de tiers, de recevoir des indemnités de ces tiers (inducements) pour autant que ces indemnités augmentent la qualité du service au Client et ce, sans faire préjudice à l'obligation de la Banque de s'engager de manière honnête, claire et professionnelle pour les intérêts du Client. Les indemnités permettent notamment à la Banque d'analyser ces fonds de tiers pour pouvoir répondre de cette manière aux questions du Client concernant ces fonds. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans l'inducements policy de la Banque, qui figure dans la brochure MiFID susmentionnée, disponible à l'adresse suivante <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>. Les indemnités sont clairement annoncées au Client. Dans le cas d'une gestion de patrimoine discrétionnaire, ces indemnités sont évitées. Si la Banque en perçoit néanmoins, elle les verse au Client. Les indemnités perçues par la Banque se situent dans une fourchette de 0 à 1,35 %.

16.6 La Banque peut recevoir de petites interventions non financières de tiers pour autant qu'elles soient raisonnables et proportionnelles, qu'elles profitent à la qualité du service et ne portent pas préjudice à l'obligation de défendre les intérêts du Client.

16.7 En cas de fourniture de conseils à un client non professionnel, une évaluation du caractère adéquat est effectuée avant de réaliser une transaction, tout en examinant si l'investissement répond à son profil d'investisseur. Cette évaluation d'adéquation sera formalisée dans une déclaration d'adéquation qui est remise au Client, accompagnée d'une estimation des coûts, via (My) DLOnline. Si les conseils sont donnés via un moyen de communication à distance qui empêche la fourniture préalable de la déclaration d'adéquation, le Client a la possibilité de reporter la transaction afin de recevoir au préalable la déclaration d'adéquation, ainsi que l'estimation des coûts et les informations essentielles pour les investisseurs (KID) au moment d'un achat. Si le Client n'invoque pas cette possibilité et donne la transaction immédiatement, la Banque suppose que le client accepte de recevoir un certificat d'adéquation, l'estimation des coûts et les informations essentielles pour les investisseurs sans retard inutile après la clôture de la transaction. Dans ce cas, la Banque mettra le plus rapidement possible cette déclaration d'adéquation à la disposition du Client sur un support durable.

16.8 La Banque propose au Client une évaluation périodique d'adéquation des investissements dans son portefeuille et de l'ensemble du portefeuille. Les instruments financiers qui ne sont pas adaptés y sont mentionnés. Les nouveaux rapports d'adéquation détaillés sur les différents instruments financiers du portefeuille peuvent être consultés par le Client via DL Online ou sur simple demande.

17. Contrats et procurations

17.1 Des contrats complémentaires doivent être signés pour l'ouverture d'un compte en vue d'une gestion discrétionnaire ou consultative de patrimoine ou d'opérations sur des instruments dérivés (options).

17.2 La Banque peut modifier à tout moment le numéro de compte du Client pour des motifs administratifs. Les contrats se rapportant à l'ancien numéro de compte sont automatiquement reportés au nouveau numéro de compte.

17.3 Les titulaires peuvent conjointement accorder une procuration à un tiers en complétant le formulaire « règlement des procurations ». Toute révocation d'une procuration doit être faite par écrit et la Banque est uniquement responsable des transactions quelles qu'elles soient sur la base d'un ordre donné par l'ancien mandataire à partir du deuxième jour ouvrable bancaire suivant la réception de cet avis.

17.4 Les titulaires (ou représentants légaux) peuvent uniquement disposer d'un compte appartenant à plusieurs titulaires (ou représentants légaux) moyennant la signature de tous les titulaires (ou représentants légaux), sauf procuration. Une exception à cette règle sont les comptes (conjoint) au nom des deux conjoints, quel que soit

Anvers | Mortsel | Ghand | Courtrai | Louvain

leur régime matrimonial. Pour ces comptes, chaque titulaire peut agir seul et poser tous les actes, sauf déclaration écrite contraire. Les deux conjoints doivent agir pour donner procuration à un tiers. La Banque ne peut pas être tenue pour responsable si un Client fait usage de cette compétence et lèse ainsi les droits de l'autre.

17.5 Les fonds placés sur des comptes au nom d'enfants mineurs doivent être considérés comme la propriété de ces enfants. Les parents s'engagent à gérer ces fonds dans l'intérêt exclusif de leurs enfants mineurs. Par conséquent, les parents peuvent uniquement effectuer des retraits ou des virements uniquement dans l'intérêt des titulaires mineurs. Les parents reconnaissent leur entière responsabilité dans la stricte observation de cette règle et préservent la Banque, solidairement et de façon indivisible, contre toute conséquence préjudiciable de leurs éventuels manquements à cet égard.

17.6 La Banque peut prendre en compte l'existence de l'usufruit sur un compte. À cet effet, la Banque peut réclamer des preuves écrites et/ou l'accord écrit explicite de l'usufruitier/des usufruitiers et du/des nu(s)-propriétaire(s). L'usufruitier (les usufruitiers) et le nu-propriétaire (les nu-propriétaires) est (sont) en tout état de cause responsable(s) des éventuelles conséquences fiscales et juridiques d'un tel usufruit, pour lequel la banque n'assume aucune responsabilité.

17.7 La Banque peut intervenir dans la réalisation de donations. Toutefois, la Banque décline toute responsabilité concernant la conformité ou la mise en oeuvre des dispositions particulières si celles-ci sont contenues dans un acte de donation et elle peut également demander un mandat écrit du/des nu-propriétaire(s) et de l'usufruitier/des usufruitiers pour la mise en oeuvre de ces modalités particulières.

18. Conflits d'intérêts

18.1 La Banque fait tout ce qui est en son pouvoir pour éviter des conflits d'intérêts qui pourraient s'avérer préjudiciables pour ses Clients. La «Politique relative aux conflits d'intérêts» peut être consultée sur <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>.

18.2 La Banque peut accorder à et recevoir des avantages de Clients ou de tiers au titre des services de placement dans la mesure où ces avantages sont propices à la qualité du service et ne nuisent pas aux intérêts du Client. Le règlement ne s'applique pas aux avantages ou aux cadeaux d'affaires d'une valeur inférieure à 100 euros. Ces avantages sont publiés par la Banque dans le rapport annuel. La Banque peut proposer ou conseiller au Client des fonds d'investissement et des produits d'autres institutions. Ce service vise à compléter l'offre générale d'instruments de placement. Les avantages acquis de cette manière sont repris dans le rapport annuel.

18.3 La Banque travaille avec des institutions financières qui agissent comme générateurs d'affaires et avec des courtiers bancaires. Ceux-ci sont inscrits dans le registre des intermédiaires dans les services de la Banque et des investissements de la FSMA. La Banque a le droit d'accorder à ces intermédiaires une rémunération selon les taux du marché au titre des transactions qu'ils apportent à leur juste valeur.

19. Utilisation et fonctionnement de (My)DLOnline

19.1 Le service (My) DLOnline consiste à donner au Client un accès permanent sécurisé aux données de son compte par le biais du site web de la Banque, www.DLOnline.be ('DLOnline'), ou par la nouvelle plateforme www.myDLonline.be ('My DLOnline').

19.2 L'accès et l'utilisation de (My) DLOnline sont régis par les présentes Conditions Générales complétées par les conditions d'utilisation de (My) DLOnline, la politique de confidentialité de la Banque, la brochure MiFID, la note d'information sur la protection des dépôts et tout autre élément de la commande politique d'exécution. Le Client déclare avoir consulté ces documents et les suivre régulièrement sur <https://www.dierickxleys.be/fr/information-du-client>.

Anvers | Mortsel | Ghand | Courtrai | Louvain

19.3 Le Client confirme qu'il consultera régulièrement les messages et les rapports que la Banque lui envoie périodiquement via (My) DLOnline et accepte de ne pas les recevoir en plus par courrier, sauf s'il en a fait la demande explicite par écrit.

Si des messages ou des rapports sont disponibles pour le client sur (My) DLOnline, le Client en sera éventuellement informé par e-mail, mais pas automatiquement.

Le Client déclare consulter les rapports suivants dans les plus brefs délais après leur mise en ligne par la Banque via (My) DLOnline:

- la déclaration d'adéquation ou de caractère appropriée ;
- les confirmations d'ordres et tous documents associés ;
- les bordereaux et les extraits après chaque transaction (le Client reçoit un e-mail de notification après chaque transaction avec une fréquence minimale d'une fois par jour);
- le rapport trimestriel le premier ou le deuxième jour ouvrable bancaire de nouveau trimestre ;
- l'inventaire annuel.

19.4 Le Client doit régulièrement modifier son mot de passe et ce pour la première fois lors de sa première connexion sur (My) DLOnline.

Si le client révèle son mot de passe à un tiers, il en assume l'entière responsabilité en cas de conséquences préjudiciables. Le Client confirme être conscient que l'Internet est un réseau non contrôlé où toutes les données transmises passent par plusieurs nuds, ce qui signifie que ces données peuvent potentiellement être moins sécurisées. La Banque met tout en œuvre pour sécuriser son service Internet mais rejette toute responsabilité concernant l'abus par des tiers des données qu'elle transmet ou reçoit.

Valable à partir du 1^{er} janvier 2025.