

# ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

## REGLEMENT VAN DE VERRICHTINGEN

---

### Inhoudsopgave

---

1. TOEPASSINGSGBIED
2. OPENING VAN BANKREKENINGEN
3. WERKING VAN DE BANKREKENINGEN
4. BEWAARGEVING EN ADMINISTRATIE VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN
5. INFORMATIE EN RISICO'S BETREFFENDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN
6. BESCHERMING VAN DEPOSITOHOUDERS EN BELEGGERS
7. GEBRUIK VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN DOOR DE BANK
8. BETAALDIENSTEN
9. INCASSOVERRICHTINGEN
10. DOCUMENTAIR KREDIET
11. FINANCIËLE PRODUCTEN EN DIENSTEN WAAROP ELEKTRONISCH IS INGESCHREVEN, TEN KANTORE VAN DE BANK OF OP AFSTAND
12. BELEGGINGSDIENSTEN EN NEVENDIENSTEN
13. CLASSIFICATIE VAN DE CLIËNT BIJ HET VERRICHTEN VAN BELEGGINGSDIENSTEN EN NEVENDIENSTEN
14. PROFIEL VAN DE CLIËNT, BEOORDELING VAN DE GESCHIKTHEID EN PASSENDHEID EN BELEGGINGSADVIES
15. ALGEMENE REGELS BETREFFENDE DE UITVOERING VAN ORDERS VAN DE CLIËNT
16. REGELS BETREFFENDE DE UITVOERING VAN ORDERS OP FINANCIËLE INSTRUMENTEN
17. REGELS BETREFFENDE DE UITVOERING VAN BETALINGSOPDRACHTEN
18. BELANGENCONFLICTEN
19. EENHEID VAN REKENING
20. ONDERLINGE SAMENHANG EN VERREKENING VAN VERRICHTINGEN
21. UITZONDERING VAN NIET-UITVOERING – RETENTIERECHT
22. PAND
23. CORRESPONDENTIE EN COMMUNICATIE
24. HERSTEL VAN FOUTEN
25. TARIEVEN, PROVISIES EN BELASTINGEN
26. PERSOONSGEGEVENS EN BANKGEHEIM
27. REGISTRATIE VAN TELEFOONGESPREKKEN, ELEKTRONISCHE EN PERSOONLIJKE COMMUNICATIE
28. BEPERKING VAN DE AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK

29. FISCALE VERPLICHTINGEN VAN DE CLIËNT
30. BEWIJS
31. COMMERCIËLE INFORMATIE
32. ONDERAANNEMING
33. EINDE VAN DE RELATIE TUSSEN DE BANK EN DE CLIËNT
34. PLAATS VAN UITVOERING VAN DE VERPLICHTINGEN
35. KLACHTEN EN MEDEDELINGEN
36. JURIDISCHE BEVOEGDHEID EN TOEPASSELIJK RECHT

### 1. TOEPASSINGSGBIED

**1.1.** De relaties tussen BGL BNP PARIBAS (hierna de "Bank") en haar cliënt (hierna de "Cliënt") worden geregeld door deze algemene voorwaarden (hierna de "Algemene Voorwaarden") en door bijzondere overeenkomsten die de Bank en de Cliënt kunnen afsluiten.

**1.2.** De Bank kan de Algemene Voorwaarden te allen tijde aanpassen met name om ze af te stemmen op wijzigingen in de wet of reglementeringen of op de principes van de groep BNP Paribas, alsook op de gebruiken van Luxemburg als financieel centrum of op de marktsituatie.

**1.3.** Elke wijziging wordt aan de Cliënt gemeld overeenkomstig artikel 23 van de Algemene Voorwaarden. Wijzigingen worden beschouwd te zijn goedgekeurd indien de Cliënt er zich niet schriftelijk tegen verzet vóór de inwerkingtreding van die wijzigingen. Bij verzet van de Cliënt overeenkomstig deze alinea hebben de partijen het recht om hun zakenrelatie te beëindigen.

### 2. OPENING VAN BANKREKENINGEN

De aanvraag tot het aangaan van een relatie geschiedt volgens de door de Bank vastgestelde voorwaarden en bepalingen. De Bank opent rekeningen voor één of meer door haar geaccepteerde natuurlijke of rechtspersonen en volgens door haar bepaalde voorwaarden en bepalingen.

### 3. WERKING VAN DE BANKREKENINGEN

#### 3.1 Aard van de rekeningen

##### 3.1.1. Gezamenlijke rekening

Als er geen bijzondere overeenkomst is, is een rekening geopend op naam van meerdere rekeninghouders een gezamenlijke rekening. Voor de werking van een gezamenlijke rekening is de gezamenlijke ondertekening door alle rekeninghouders vereist. De houders van een gezamenlijke rekening dienen gezamenlijk hun instructies aan de Bank te geven ter uitvoering van alle daden van beheer of beschikking met betrekking tot de rekening, met inbegrip van het sluiten van de rekeningen, het aangaan van kredieten, het verstrekken of intrekken van machtigingen aan derden of de Bank voor het stellen van daden

van beheer of beschikking en het in zekerheid geven van tegoeden. Een volmacht voor het stellen van daden van beheer of beschikking die gezamenlijk door alle houders van de gezamenlijke rekening is verleend, kan evenwel op instructie van één houder van de gezamenlijke rekening worden herroepen.

Alle houders van de gezamenlijke rekening zijn voor alle aangegane verbintenissen hoofdelijk verantwoordelijk ten aanzien van de Bank.

In geval van overlijden van één of meerdere rekeninghouders van de gezamenlijke rekening wordt de overledene automatisch vervangen door diens rechthebbende behoudens andersluidende wettelijke bepaling. De erfgenamen blijven tegenover de Bank gehouden tot nakoming van alle verbintenissen die de overleden houder, in zijn hoedanigheid van solidaire schuldenaar, op het ogenblik van zijn overlijden had.

### 3.1.2. Gemeenschappelijke rekening

Voor een gemeenschappelijke rekening dient een bijzondere overeenkomst te worden gesloten en voor de werking ervan is de individuele handtekening van één van de houders vereist. Iedere houder van de gemeenschappelijke rekening kan alle mogelijke daden van beheer en beschikking met betrekking tot de rekening verrichten, met inbegrip van het sluiten van de rekeningen, het aangaan van kredieten, het verstrekken of intrekken van machtigingen aan derden of de Bank voor het stellen van daden van beheer of beschikking, het in zekerheid geven van tegoeden, alle informatie en documenten betreffende de rekening, de erop aangehouden tegoeden en de verrichte transacties opvragen bij de Bank, en het saldo en de transacties raadplegen, onder meer via online bankieren of andere digitale kanalen, zonder dat de Bank speciaal de andere houders van de gemeenschappelijke rekening of de eventuele erfgenamen dient te informeren.

De uitvoering van een instructie door de Bank, op basis van de individuele handtekening van één van de houders, zal voor de Bank bevrijdend zijn tegenover alle houders, alsmede tegenover eventueel overleden houder(s), erfgenamen en vertegenwoordigers, zelfs indien ze minderjarig zijn, en tegenover welke rechthebbenden dan ook.

Een nieuwe houder kan slechts aanvaard worden met de instemming van alle andere houders.

Alle houders van een gemeenschappelijke rekening zijn tegenover de Bank hoofdelijk aansprakelijk voor de nakoming van alle uit de gemeenschappelijke rekening voortvloeiende verbintenissen die individueel of collectief zijn aangegaan.

Het overlijden van één of meerdere houders van de rekening heeft geen invloed op de werkingsvoorwaarden van de gemeenschappelijke rekening.

Indien één of meerdere houders, een rechthebbende of een wettelijke vertegenwoordiger van een overleden houder de Bank schriftelijk in kennis stellen van zijn/hun verzet tegen de uitvoering door de Bank van één of meerdere instructies die door één of meerdere andere houders warden gegeven, zal de Bank de betwiste instructie(s) niet uitvoeren en zal zij de overeenkomst van gemeenschappelijke rekening als verbroken beschouwen. De tussen alle houders bestaande actieve hoofdelijke aansprakelijkheid zal dan tegenover de Bank onmiddellijk ophouden te bestaan, zonder dat de passieve hoofdelijke aansprakelijkheid tussen de houders aangetast wordt. De ontbinding van de gemeenschappelijke rekeningovereenkomst houdt in dat de rekening zal werken volgens de regels vastgesteld voor de gezamenlijke rekening.

## 3.2. Rente

**3.2.1.** Behoudens bijzondere overeenkomst kan de Bank, op elk ogenblik en zonder voorafgaande ingebrekestelling, het volgende in rekening brengen:

- bij debetsaldo op de rekening: debetrente, zoals vermeld in de tarieven van de Bank,
- bij overschrijding van het toegestane debetsaldo op de rekening: als boetebeding rente over het bedrag dat de toegestane kredietlijn overschrijdt, zoals vermeld in de tarieven van de Bank.

**3.2.2.** Deze bepaling mag in geen geval worden geïnterpreteerd als een toestemming aan de Cliënt om over te gaan tot overschrijdingen op zijn rekening.

De Bank kan te allen tijde de onmiddellijke terugbetaling eisen van het bedrag dat het door de Bank toegestane debetsaldo overschrijdt.

**3.2.3.** De debetrente op de rekeningen wordt driemaandelijks gekapitaliseerd en van de rekening gedebiteerd.

**3.2.4.** Bij de berekening van zowel credit- als debetrente houdt de Bank rekening met valutadata, die bepaald worden afhankelijk van de gebruiken in het bankwezen, wettelijke bepalingen en bijzondere voorwaarden.

## 3.3. Termijndeposito's

**3.3.1.** Termijndeposito's beginnen te lopen vanaf de tweede bankwerkdag nadat de Bank de instructies van de Cliënt heeft ontvangen.

**3.3.2.** Behalve indien twee bankwerkdagen vóór de vervaldag andersluidende instructies van de Cliënt zijn ontvangen, worden termijndeposito's automatisch verlengd voor dezelfde looptijd en tegen de voorwaarden die op het ogenblik van de verlenging gelden.

**3.3.3.** De Bank kan de vervroegde opzegging van de volledige of van een deel van de termijndeposito's aanvaarden tegen betaling van een boete.

## 3.4. Rekeningen in andere valuta dan de euro

**3.4.1.** Activa van de Bank die overeenstemmen met cliëntentegoeden in andere valuta dan de euro worden aangehouden bij correspondenten die gevestigd zijn in het land van oorsprong van de betreffende valuta of in een ander land.

**3.4.2.** De Cliënt draagt, overeenkomstig zijn deel in de activa van de Bank bij haar correspondenten, alle economische en juridische gevolgen die het geheel van de activa van de Bank zouden kunnen treffen in het land van de valuta of in het land waar de gelden zijn belegd ten gevolge van (i) door die of derde landen genomen maatregelen, (ii) toeval of overmacht of (iii) andere handelingen die buiten de macht van de Bank vallen.

**3.4.3.** Indien de betreffende valuta niet beschikbaar is, kan de Bank, zonder dat zij daartoe gehouden is, het bedrag van de overeenkomstige fondsen terugbetalen in de valuta van het land, waarbij alle wissel- of andere verliezen door de Cliënt worden gedragen.

**3.4.4.** Rekeningen uitgedrukt in edelmetalen (valutacode: XAU voor goud / XPT voor platina / XPD voor palladium / XAG voor zilver) zijn niet onderworpen aan de wettelijke bepalingen met betrekking tot fungibele deposito's van edelmetalen. Deze rekeningen verlenen hun houder een vorderingsrecht op de vermelde edelmetaalkwaliteit.

### 3.5. Volmacht

De Cliënt heeft het recht om, zonder mogelijkheid van indeplaatsstelling, aan één of meerdere lasthebbers een volmacht te geven teneinde op zijn rekening, namens hem en onder zijn volledige verantwoordelijkheid de daarin vastgestelde daden van beheer en beschikking te verrichten.

De daartoe gegeven volmacht moet schriftelijk worden vastgelegd en bij de Bank worden gedeponneerd.

De Bank behoudt zich evenwel het recht voor om een voorgestelde lasthebber te weigeren, of de volmacht zelf indien deze niet met een formulier van de Bank is opgemaakt.

De Cliënt erkent zich aan de Bank te verplichten voor alle orders en gedragingen die naar het oordeel van de Bank zijn gegeven door de lasthebber(s), voor zover die passen in het kader van de krachtens de volmacht verleende bevoegdheden.

Zonder daartoe verplicht te zijn, behoudt de Bank zich het recht voor om aan de Cliënt een bevestiging te vragen van de door de lasthebber(s) gegeven instructie(s).

De volmacht blijft geldig tot aan de intrekking ervan door de Cliënt of elke andere gebeurtenis die deze beëindigt.

### 3.6. Gehanteerde rentetarieven

De Bank kan een referentierente, zoals de EONIA, de €STR of een interbancaire rente (IBOR-tarief), zoals de EURIBOR en de LIBOR, of combinaties van rentetarieven hanteren om de rente te berekenen die van toepassing is op de volgende producten (samen de "Bancaire Producten"):

- Daggeld;
- Debetstanden;
- Termijnrekeningen;
- Termijndeposito's;
- Rekeningen-courant ("Optiflex");
- Of elk ander product dat verwijst naar een tarief zoals de EONIA of een IBOR-tarief en niet is vastgelegd in een specifiek contractueel document.

De IBOR-tarieven (Interbank Offered Rates) verwijzen naar het EURIBOR- en LIBOR-tarief.

Het EURIBOR-tarief is de interbancaire rente in euro die beheerd wordt door het European Money Markets Institute (EMMI) of door een waarnemende instantie. Deze wordt gepubliceerd op de website van het EMMI (<https://www.emmi-benchmarks.eu/>) of van een waarnemende instantie.

Het LIBOR-tarief is de interbancaire rente die beheerd wordt door ICE Benchmarks Administration (IBA) of door een waarnemende instantie. Deze wordt voor vijf verschillende valuta's (EUR, USD, GBP, JPY, CHF) gepubliceerd op de website van de IBA (<https://www.theice.com/iba/libor>) of van een waarnemende instantie.

De EONIA (Euro Overnight Index Average) is de daggeldrente in euro, die wordt beheerd door het European Money Markets Institute (EMMI) en gepubliceerd op de website <https://www.emmi-benchmarks.eu/>.

De €STR (Euro Short Term Rate) is de risicovrije daggeldrente in euro, die wordt beheerd door de Europese Centrale Bank (ECB) en gepubliceerd op de website van de ECB.

#### 3.6.1. Tijdelijke onbeschikbaarheid van een referentierente

- (i) Indien de referentierente EURIBOR niet beschikbaar is op de vaststellingsdatum van de rente op de Bancaire Producten, of indien op de website van de beheerder geen notering verschijnt, zal de berekeningsagent vier eersteklasbanken op de interbancaire markt van de eurozone ("Referentiebanken") benaderen om hun notering van de referentierente te verkrijgen.

Indien ten minste twee Referentiebanken deze noteringen aan de berekeningsagent verstrekken, zal de rente voor de renteperiode overeenkomen met hun rekenkundig gemiddelde, vermeerderd of verminderd met de marge.

- (ii) Indien de referentierente niet beschikbaar is op de rentevaststellingsdatum, of indien geen notering op de website van de beheerder verschijnt, en minder dan twee Referentiebanken noteringen aanleveren, zal de rente voor de betreffende renteperiode gelijk zijn aan de laatst beschikbare referentierente op de website van de beheerder, vermeerderd of verminderd met de marge, behalve wanneer de onbeschikbaarheid van de notering het gevolg is van het feit dat de referentierente definitief is geschrapt.

- (iii) Indien een IBOR-referentierente of de EONIA niet beschikbaar is op de rentevaststellingsdatum, zal de Bank het tarief hanteren dat de berekeningsagent heeft vastgesteld en op zijn website heeft gepubliceerd.

#### 3.6.2 Definitieve onbeschikbaarheid van een referentierente

- (i) Indien een van de volgende gebeurtenissen zich voordoet:
- Een wezenlijke verstoring van de rente of een wezenlijke verandering van de berekeningsmethode ervan;
  - Onbeschikbaarheid van de referentierente of ontbreken van een notering op de website van de beheerder gedurende een door de berekeningsagent vastgelegde termijn of een door een bevoegde instantie afgegeven verklaring betreffende het schrappen of het niet langer verstrekken (definitief c.q. voor onbepaalde tijd) van het rentetarief;
  - Verbod door een bevoegde instantie, toezichthouder of andere officiële instantie om het rentetarief te gebruiken, of kennisgeving dat het gebruik ervan onderhevig is aan beperkingen of nadelige gevolgen kan hebben;
  - Ontbreken of verlies van vergunning van de beheerder of ontbreken of schrappen van het rentetarief of de beheerder uit ongeacht welk officieel register,

zal de Bank in plaats van de referentierente een vervangende referentierente hanteren.

- (ii) De vervangende referentierente wordt als volgt gedefinieerd:
- Het alternatieve rentetarief en elke aanpassing die worden gepubliceerd, gesteund, goedgekeurd of erkend door de beheerder van de referentierente, centrale banken, reservebanken, monetaire instanties of andere vergelijkbare instellingen, andere bevoegde autoriteiten of door laatstgenoemden opgerichte, gesteunde of goedgekeurde commissies en organen, of indien dit rentetarief niet voorhanden is,
  - een vast tarief dat overeenkomt met het laatst beschikbare midswaptarief en elke aanpassing die door de Bank wordt vastgesteld overeenkomstig paragraaf 3.6.3 hieronder.

De aanpassing is een marge om een potentiële waardeoverdracht tussen de Bank en de Cliënt als gevolg van de vervanging van de referentierente tot een minimum te beperken of uit te sluiten en om ervoor te zorgen dat de vervangende referentierente op de dag van de vervanging gelijk is aan de referentierente, overeenkomstig paragraaf 3.6.3 hieronder. De aanpassing kan positief of negatief zijn.

Onder het midswaptarief wordt verstaan de door de ICE Benchmarks Administration beheerde ICE Swap Rate voor in euro luidende renteswaps op de webpagina van de Mid Swap Rate.

### **3.6.3** Gevolgen van het gebruik van de vervangende referentierente

Wanneer een vervangende referentierente is vastgesteld:

- Om de continuïteit van het Bancaire Product te waarborgen, zal de Bank alle vereiste technische wijzigingen en aanpassingen doorvoeren om de vervangende referentierente op één lijn te brengen met de voor het Bancaire Product gehanteerde referentierente. Deze vaststelling zal te goeder trouw en in overeenstemming met de normen voor het bankwezen worden uitgevoerd;
- Verwijst elke verwijzing naar de referentierente in de Bancaire Producten tevens naar de vervangende referentierente;
- Zal de Bank de Cliënt zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen van de vervangende referentierente en de hierboven beschreven details.

## **4. BEWAARGEVING EN ADMINISTRATIE VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN**

**4.1.** De Bank kan alle Luxemburgse of buitenlandse financiële instrumenten in bewaring nemen.

**4.2.** Behoudens bijzondere overeenkomst worden de financiële instrumenten gedeponereerd op een fungibele rekening. Bijgevolg is de Bank tegenover de Cliënt verplicht om financiële instrumenten van dezelfde aard, zonder overeenstemming van nummers, terug te geven.

**4.3.** De Bank ziet erop toe dat er een onderscheid wordt gemaakt tussen de voor een Cliënt aangehouden financiële instrumenten en haar financiële instrumenten voor eigen rekening.

**4.4.** De Bank mag de in bewaring gegeven financiële instrumenten voor rekening en risico van de Cliënt laten bewaren bij correspondenten/derde bewaarnemers en/of collectieve depositocentra die zij daartoe in Luxemburg of in het buitenland geselecteerd heeft. Deposito's in het buitenland zijn onderworpen aan de wetten en gebruiken van de plaats van bewaargeving.

**4.5.** Indien de Bank de financiële instrumenten van een Cliënt bewaart of laat bewaren op een rekening voor financiële instrumenten waarop een buitenlandse wetgeving van toepassing is, kunnen de rechten van de Cliënt m.b.t. de op die rekening gedeponereerde financiële instrumenten verschillen van de rechten die hem wettelijk zouden toekomen bij ontstentenis van een dergelijke bewaargeving.

**4.6.** De Bank kan de financiële instrumenten in bewaring geven op een omnibus rekening bij een derde bewaarnemer.

De Bank ziet erop toe dat financiële instrumenten afzonderlijk identificeerbaar zijn ten opzichte van financiële instrumenten die eigendom zijn van de Bank, van de Cliënt en van de derde bewaarnemer, ongeacht of ze al dan niet op een omnibus rekening zijn gedeponereerd. Wanneer financiële instrumenten van de Cliënt echter worden bewaard door een derde bewaarnemer in het buitenland, dan is het mogelijk

dat de nationale wetgeving van die bewaarnemer hem niet toestaat om een onderscheid te maken tussen de financiële instrumenten van de Cliënt en zijn activa voor eigen rekening of de activa voor rekening van de Bank. In dat geval is het mogelijk dat de eigendomsrechten van de Cliënt onbeschermd zijn, met name als de derde bewaarnemer in gebreke blijft. De Cliënt loopt dan het risico dat hij zijn activa niet volledig terugkrijgt.

Op verzoek van de Cliënt verstrekt de Bank meer informatie over zijn derde bewaarnemers.

**4.7.** De aansprakelijkheid van de Bank is steeds beperkt tot het selecteren en opvolgen van de door haar gekozen derde bewaarnemer.

**4.8.** De in bewaring gegeven financiële instrumenten moeten "goed leverbaar" zijn, dat wil zeggen authentiek, in goede materiële staat, vrij van verzet, verval of inbeslagneming op welke plaats ook en voorzien van alle te vervallen coupons.

De Cliënt is aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit een gebrek aan echtheid, uit zichtbare of verborgen gebreken aan de financiële instrumenten die hij bij de Bank in bewaring heeft gegeven, alsook uit alle problemen die verband houden met de in bewaring gegeven financiële instrumenten.

Hij draagt alle gevolgen en alle kosten verbonden aan de afgifte van financiële instrumenten die niet goed leverbaar zijn. Daartoe behoudt de Bank zich het recht voor om de rekening van de Cliënt op elk ogenblik en van rechtswege te debiteren voor het bedrag van de veroorzaakte schade en/of kosten.

**4.9.** Financiële instrumenten kunnen pas worden teruggekregen na een door de Bank bepaalde termijn, die kan variëren volgens de plaats van bewaargeving.

**4.10.** In alle gevallen worden de handelingen en verrichtingen betreffende een in bewaring gegeven financieel instrument uitgevoerd volgens de informatie die de Bank van derde-bewaarnemers van financiële instrumenten ontvangt, alsook op grond van alle andere financiële informatie waarover ze kan beschikken. Zulke door de Bank verstrekte informatie kan en mag niet worden beschouwd als beleggingsadvies. De Bank kan dan ook niet aansprakelijk worden gesteld voor de onjuistheid van die informatie en de eventueel daaruit voortvloeiende vergissingen.

**4.11.** Tenzij wettelijk anders is bepaald, is de Bank niet verplicht de Cliënt in kennis te stellen van de sociale bedrijfsevenementen bij de emittenten van in bewaring gegeven financiële instrumenten. Deze evenementen en transacties vinden plaats overeenkomstig de informatie die met name door de emittenten van financiële instrumenten, door derde bewaarnemers van financiële instrumenten en andere bronnen van financiële informatie aan de Bank is verstrekt. De Bank kan derhalve niet aansprakelijk worden gesteld voor de onjuistheid van deze informatie en de eventueel daaruit voortvloeiende vergissingen.

**4.12.** Behalve indien de Cliënt tijdig andersluidende instructies aan de Bank heeft verstrekt, wordt de rekening van de Cliënt in de overeenkomstige valuta automatisch gecrediteerd voor de netto-opbrengst van betaalbare coupons en terugbetaalbare financiële instrumenten.

**4.13.** Bij het ontbreken van een rekening in de overeenkomstige valuta behoudt de Bank zich het recht voor om een dergelijke rekening te openen of de netto-opbrengst in euro om te zetten.

**4.14.** Wanneer de Bank op de rekening van de Cliënt de tegenwaarde heeft gecrediteerd van coupons en terugbetaalbare financiële instrumenten die ze om een reden buiten haar wil niet heeft kunnen innen, is zij gemachtigd om de rekening van de Cliënt automatisch te debiteren.

**4.15.** Voor elke gebeurtenis betreffende een in bewaring gegeven financieel instrument dat geen specifieke instructies van de Cliënt vereist, voert de Bank automatisch de gebruikelijke administratieve handelingen en regularisatieverrichtingen uit.

**4.16.** Voor elke gebeurtenis betreffende een in bewaring gegeven financieel instrument waarvoor specifieke instructies van de Cliënt vereist zijn, stelt de Bank de Cliënt in kennis van de op handen zijnde verrichting teneinde zijn instructies te verkrijgen. Bij gebrek aan instructies van de Cliënt handelt de Bank op de in het informatiebericht beschreven wijze. Voorts kan de Bank, zonder daartoe verplicht te zijn, in de gevallen waarin wegens het spoedeisende karakter geen contact opgenomen kan worden met de Cliënt, een verrichting uitvoeren die zij in het belang van de Cliënt acht.

**4.17.** De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enige directe of indirecte schade die de Cliënt lijdt als gevolg van:

- het niet of te laat ontvangen van de instructies van de Cliënt of een door hem aangewezen derde, of
- het niet verstrekken van wettelijk vereiste informatie door de Cliënt of een door hem aangewezen derde, of
- het niet of te laat doorgeven van verzoeken om openbaarmaking van informatie door een derde of het niet of te laat beantwoorden van verzoeken om openbaarmaking van informatie door een derde,
- transacties met een in bewaring gegeven financieel instrument die volgens de instructies van de Cliënt of een door hem aangewezen derde verricht zijn, of
- betreffende een in bewaring gegeven financieel instrument die de Bank overeenkomstig dit artikel uitgevoerd heeft.

**4.18.** Wanneer de Bank als tussenpersoon handelt en in eigen naam maar voor rekening van de Cliënt overgaat tot het kopen van, intekenen op en bewaren van financiële instrumenten, heeft de Bank geen andere verplichtingen dan die beschreven in dit artikel 4. In de veronderstelling dat de Cliënt aan de Bank instructies geeft die zij niet in eigen naam mag of wil uitvoeren, treft de Bank alle nodige maatregelen zodat de Cliënt zelf in eigen naam kan handelen.

De Cliënt verbindt zich ertoe om de Bank te vergoeden voor alle schade, alle kosten, elk verlies, elke terugvordering, elk verzoek of alle uitgaven die ze in de hoedanigheid van tussenpersoon zou kunnen dragen of lijden.

**4.19.** Ingevolge de Luxemburgse of buitenlandse wet- en regelgeving kan de Bank (met name in verband met de identiteit van de Cliënt en zijn in bewaring gegeven financiële instrumenten) verzoeken ontvangen tot openbaarmaking van bepaalde gegevens over aandeelhouders of obligatiehouders van emittenten van financiële instrumenten. Deze verzoeken kunnen afkomstig zijn van deze bedrijven, door deze bedrijven aangewezen derden of eventuele andere tussenpersonen die de aandeelhouders of obligatiehouders van de voornoemde emittenten van financiële instrumenten willen identificeren.

De Cliënt staat de bank toe en instrueert deze om de informatie die krachtens de geldende wet- en regelgeving noodzakelijk is ofwel direct, ofwel via een bij de bewaargeving van de in artikel 4.4 van de Algemene voorwaarden bedoelde effecten betrokken derde (met name correspondenten/derde bewaarders en/of collectieve depositofaciliteiten die door de Bank in Luxemburg of elders gekozen zijn) openbaar te maken.

De Cliënt verplicht zich ertoe, zodra hij op de hoogte wordt gebracht van een dergelijk verzoek, alle wettelijk vereiste informatie zo spoedig mogelijk aan de Bank te verstrekken en alle nodige maatregelen te nemen om de verlangde informatie te verkrijgen.

## 5. INFORMATIE EN RISICO'S BETREFFENDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN

**5.1.** De diensten van de Bank hebben betrekking op een breed aanbod van financiële instrumenten. Elk financieel instrument heeft eigen kenmerken en impliceert specifieke risico's. Bepaalde financiële instrumenten kunnen niet geschikt of gepast zijn voor een bepaalde Cliënt gelet op zijn classificatie (niet-professionele of professionele Cliënt in financiële aangelegenheden) en/of zijn kennis en ervaring, financiële situatie (waaronder zijn vermogen om verliezen te dragen) en/of zijn beleggingsdoelstellingen (waaronder zijn risicotolerantie).

**5.2.** Een algemene beschrijving van de aard en risico's van deze financiële instrumenten waarop de beleggings- en nevendiensten van de Bank betrekking hebben wordt door de Bank verstrekt overeenkomstig artikel 23 van de Algemene Voorwaarden.

**5.3.** Alvorens te beleggen in eenheden in instellingen voor collectieve belegging in effecten (UCITS) of in gestructureerde, verpakte retail en/of op verzekeringen gebaseerde beleggingsproducten (PRIIPS), verbindt de Cliënt zich ertoe om de "essentiële beleggersinformatie" te raadplegen die belangrijke informatie bevat over de eigenschappen en risico's van het financiële instrument. De Cliënt heeft de mogelijkheid om dit document te raadplegen op de website van de Bank ([www.bgl.lu](http://www.bgl.lu)) of om een kopie te vragen op één van de kantoren van de Bank of aan zijn gebruikelijke contactpersoon.

De Bank verstrekt essentiële beleggersinformatie (KID) over de door de Bank gedistribueerde UCITS en PRIIPS aan de Cliënt overeenkomstig artikel 23 van deze Algemene Voorwaarden.

**5.4.** De Cliënt erkent het belang om alle door de Bank verstrekte documentatie over de relevante financiële instrumenten te lezen alvorens een order met betrekking tot zo'n financieel instrument op te stellen. De Cliënt verbindt zich ertoe om indien nodig bijkomende informatie te vragen zodat hij alle eigenschappen en risico's van de relevante financiële instrumenten begrijpt.

## 6. BESCHERMING VAN DEPOSITOHOUDERS EN BELEGGERS

**6.1.** De Bank treft diverse maatregelen om de financiële instrumenten en andere activa die ze aanhoudt en die, indien van toepassing, derde bewaarnemers aanhouden in naam van de Cliënt, zoveel mogelijk, te beschermen. Zulke maatregelen betreffen met name de segregatie van financiële instrumenten en andere activa van de Bank en de Cliënt, technische procedures om te bewerkstelligen dat financiële instrumenten en andere activa aangehouden door de Bank op een veilige, beschermde plaats liggen, geschikte training en controle van personeel en regelmatige controles van de rekeningregisters met de financiële instrumenten en andere activa die worden aangehouden in naam van de Cliënt.

**6.2.** De Bank is lid van het "Fonds de garantie des dépôts Luxembourg" (FGDL), dat zorgt voor de bescherming van deposito's van Cliënten

(ten belope van bepaalde bedragen en overeenkomstig bepaalde voorwaarden) in geval de Bank in gebreke mocht blijven.

**6.3.** Het formulier met informatie over de bescherming van deposito's van Cliënten wordt als bijlage bij deze Algemene Voorwaarden gevoegd en wordt overeenkomstig artikel 23 van de Algemene Voorwaarden jaarlijks aan de Cliënt verstrekt.

**6.4.** De Bank is lid van het Luxemburgse beleggerscompensatiestelsel (Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg, SIIIL), dat ten belope van bepaalde bedragen en overeenkomstig bepaalde voorwaarden de tegoeden en instrumenten van de Cliënten in het kader van beleggingstransacties waarborgt indien de Bank in gebreke blijft.

**6.5.** Op de website van SIIIL kan een document worden geraadpleegd waarin de belangrijkste kenmerken van dit beleggerscompensatiestelsel staan beschreven. Overeenkomstig artikel 23 van deze Algemene Voorwaarden kan dit document ook op verzoek van de Cliënt aan hem worden verstrekt.

## **7. GEBRUIK VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN DOOR DE BANK**

**7.1.** De Bank mag, onder voorbehoud van uitdrukkelijke toestemming van de Cliënt en volgens specifieke daartoe overeengekomen voorwaarden en condities, diens financiële instrumenten gebruiken in het kader van effectenfinancieringstransacties (meer bepaald het uitlenen of lenen van aandelen of andere financiële instrumenten, repo's of omgekeerde repo's, aankoop-wederverkoop dan wel verkoop-wederinkooptransacties) of anderszins voor eigen rekening of voor rekening van een andere Cliënt, ten koste of ten bate van de Bank, op voorwaarde dat dergelijke transacties uitgevoerd worden op markten die algemeen toegankelijk zijn voor professionelen in financiële aangelegenheden. Daartoe draagt de Cliënt de juridische eigendom van de financiële instrumenten over aan de Bank.

**7.2.** Niettegenstaande het voorafgaande wordt de Cliënt als eigenaar van de financiële instrumenten beschouwd voor uitkeringen (dividenden, rente, terugbetalingen, enz.), alsook voor de eventuele daaraan verbonden rechten, gebeurtenissen of verrichtingen.

**7.3.** De Bank betaalt de Cliënt een commissie als vergoeding voor het gebruik van de financiële instrumenten en voor het desbetreffende risico met betrekking tot de solvabiliteit van de Bank.

**7.4.** De Cliënt kan op elk ogenblik de teruggave van alle of een deel van de financiële instrumenten vragen, op voorwaarde van een voorafgaande kennisgeving van minstens drie werkdagen.

**7.5.** Als de Bank de financiële instrumenten of gelijkwaardige financiële instrumenten om enige reden niet kan teruggeven, zal zij haar teruggaveplicht kunnen nakomen door de rekening van de Cliënt te crediteren voor een bedrag dat overeenstemt met de marktprijs van de financiële instrumenten aan het einde van de kennisgevingstermijn.

**7.6.** De Bank kan het gebruik van de financiële instrumenten op elk ogenblik beëindigen door de financiële instrumenten of gelijkwaardige financiële instrumenten aan de Cliënt terug te geven of door hem te crediteren voor de marktprijs van de financiële instrumenten op de datum van teruggave.

## **8. BETAALDIENSTEN**

### **8.1. Algemeen**

De Bank kan aan haar Cliënten betaaldiensten verstrekken zoals het storten en opnemen van contanten, de uitvoering van overschrijvingen, doorlopende opdrachten en domiciliëringen (Domiciliëring), het verrichten van betalingen met een debet- of kredietkaart, alsook het verstrekken en/of verwerven van betaalinstrumenten en diensten voor online toegang tot betaalrekeningen ("Internetbankieren"), rekening-informatiediensten en betalingsinitiatiediensten.

### **8.2. Domiciliëringen**

**8.2.1.** Domiciliëring is een betaaldienst waarmee de Cliënt een derde (de begunstigde) via een "domiciliëringmandaat" machtigt om de Bank opdracht te geven een bedrag over te schrijven van de rekening van de Cliënt naar die van de begunstigde. De Bank maakt het betreffende bedrag over naar de begunstigde op de tussen de Cliënt en de begunstigde overeengekomen datum of data. Het betreffende bedrag kan variëren.

**8.2.2.** Met ingang van 1 februari 2014 zijn alleen Europese Domiciliëringen volgens het SEPA-programma beschikbaar voor betalingen in euro in Luxemburg en naar landen en gebieden uit de SEPA-zone, zoals de landen van de Europese Economische Ruimte (de 27 lidstaten van de Europese Unie + IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Andorra, Monaco, het Verenigd Koninkrijk, San Marino, Zwitserland en het Vaticaan).

- Het SEPA "Core"-schema voor Domiciliëringen van zowel Cliënt-consumenten als Professionele Cliënten, dat wil zeggen handelend voor hun commerciële of professionele activiteiten;
- Het SEPA-schema voor Domiciliëringen tussen professionelen ("Business to Business" of "B2B"), uitsluitend bedoeld voor professionele Cliënten.

#### **8.2.3. Eerdere Domiciliëringmandaten**

De mandaten die vóór 1 februari 2014 werden getekend voor het eerdere Domiciliëringsschema blijven ook na deze datum geldig en de bank heeft het recht om, behoudens uitdrukkelijke herroeping of verzet van de Cliënt, de rekening van de Cliënt te debiteren voor de uitvoering van een opdracht tot invordering van Domiciliëring via het door de schuldeiser van de Cliënt gekozen SEPA-schema.

**8.2.4.** Specifieke beperking wat betreft de machtiging om een rekening volgens het SEPA "Core"-schema te debiteren

De Cliënt kan te kennen geven dat hij Domiciliëringen volgens het Europese SEPA "Core"-schema weigert te aanvaarden of de Bank opdracht geven om de invordering hiervan te beperken:

- tot een bepaald bedrag;
- tot een bepaalde periode;
- tot een of meer specifieke schuldeisers;

of de verzoeken tot invordering die zijn ingeleid door een of meerdere specifieke schuldeisers of die uit een of meer specifieke landen afkomstig zijn, te blokkeren.

**8.2.5.** Specifieke verplichtingen van de Cliënt met betrekking tot Domiciliëringen volgens het SEPA-schema voor professionelen.

**8.2.5.1.** De Cliënt dient onverwijld een gelijkkludend afschrift van de Europese Domiciliëringmandaten tussen professionelen, die hij tekent ten gunste van zijn schuldeisers, naar zijn Bank te versturen, of alle gegevens die op genoemde mandaten staan vermeld aan zijn Bank door te geven. De Cliënt dient de Bank tevens onverwijld schriftelijk of op enige andere overeengekomen wijze in kennis te stellen indien hij een van de elementen van het gegeven mandaat herroept of wijzigt of indien hij niet langer als professioneel, maar als consument handelt.

**8.2.5.2.** Indien de gegevens van het mandaat in het incasseringsbestand niet overeenkomen met de gegevens die door de Cliënt aan de Bank zijn doorgegeven of indien er geen kopie van het mandaat of van de erop betrekking hebbende gegevens werd verstuurd, zal de Bank bij de eerste incasseringsoverdracht contact opnemen met de Cliënt om een bevestiging van het mandaat te verkrijgen. Indien de Bank binnen de termijn die nodig is voor de uitvoering van de opdracht tot invordering via Domiciliëring geen bevestiging van de Cliënt heeft ontvangen, is de Cliënt verantwoordelijk voor de niet-uitvoering van de opdracht.

### **8.2.6. Recht op terugbetaling**

**8.2.6.1.** Wanneer een schuldeiser opdracht geeft tot invordering via het SEPA "Core"-schema, kan de Cliënt, zowel consument als professioneel, zonder opgave van redenen, om terugbetaling vragen van het bedrag dat van zijn rekening is afgeschreven. Hij dient zijn aanvraag om terugbetaling schriftelijk binnen 8 (acht) weken vanaf de datum waarop het bedrag van zijn rekening is afgeschreven, aan zijn Bank te richten.

**8.2.6.2.** Voor SEPA-domiciliëringen tussen professionelen is er geen recht op terugbetaling. Hetzelfde geldt voor Domiciliëringen van betalingen door een buiten de Europese Economische Ruimte gevestigde crediteur, ongeacht de gebruikte valuta.

**8.2.6.3.** Voor Domiciliëringen binnen de Europese Economische Ruimte in een andere valuta dan de euro geldt het recht op terugbetaling alleen voor Cliënten die als consument worden beschouwd op voorwaarde dat:

- het juiste bedrag van de transactie niet was vastgesteld op het ogenblik dat de toestemming werd gegeven, en
- dat het bedrag groter is dan het bedrag dat volgens de Cliënt redelijkerwijze van zijn rekening zou worden gedebiteerd.

Hij dient zijn aanvraag om terugbetaling schriftelijk binnen 8 (acht) weken vanaf de datum waarop het bedrag van zijn rekening is afgeschreven, aan zijn Bank te richten.

### **8.2.7. Geschillen tussen de Cliënt en zijn schuldeiser**

De Bank is een derde partij in geschillen tussen de Cliënt en zijn schuldeiser. In voorkomend geval dient de Cliënt geschillen met betrekking tot de uitvoering van een Domiciliëring rechtstreeks met zijn schuldeiser op te lossen.

## **8.3. Kosten gekoppeld aan geldoverdrachten**

**8.3.1.** Behoudens andersluidende bepalingen in de tarieven van de Bank of in een specifieke overeenkomst, past de Bank het principe van "gedeelde kosten" toe, wat betekent dat elke partij (opdrachtgever en begunstigde) de door de Bank geïnde kosten via een debitering van de rekening betaalt.

**8.3.2.** Voor geldoverdrachten binnen de Europese Economische Ruimte in ongeacht welke valuta mogen geen kosten in rekening worden gebracht aan de begunstigde.

**8.3.3.** Wanneer de betaalverrichting een valutaconversie impliceert, zijn de conversiekosten ten laste van de partij die opdracht heeft gegeven tot de conversie.

**8.3.4.** Behoudens andersluidende bepalingen, brengt de Bank haar kosten in mindering op het overgedragen bedrag alvorens de rekening van haar Cliënt-begunstigde te crediteren. In de aan de Cliënt meegeleverde informatie vermeldt de Bank in dat geval apart het brutobedrag, de geïnde kosten en het nettobedrag van de betaalverrichting.

## **8.4. Betaalinstrumenten**

**8.4.1.** Op de betaalinstrumenten die door de Bank uitgegeven en ter beschikking gesteld worden, kunnen bijzondere voorwaarden van toepassing zijn.

**8.4.2.** De Bank behoudt zich het recht voor om de toegang tot de verstrekte betalingsinstrumenten om veiligheidsredenen of bij verdenking van ongeoorloofd of frauduleus gebruik ervan, te blokkeren.

**8.4.3.** De Cliënt dient elke redelijke maatregel te treffen om de betaalinstrumenten te vrijwaren van verlies, diefstal, verduistering of frauduleus gebruik. In geval van verlies, diefstal, verduistering of frauduleus gebruik moet de Cliënt zodra hij daar kennis van heeft de Bank of elke andere door haar aangewezen entiteit daarover informeren volgens de overeengekomen bepalingen.

**8.4.4.** De Cliënt draagt de verliezen als gevolg van elke niet-toegestane betalingsverrichting veroorzaakt door het gebruik van een verloren, gestolen of tot op het ogenblik van de kennisgeving aan de Bank verduisterd betaalinstrument. De Cliënt draagt eveneens de verliezen in geval van fraude of grove nalatigheid van zijn kant.

Voor Cliënten die als consument worden beschouwd, zijn de verliezen in verband met ongeoorloofde betalingstransacties na het gebruik van een verloren of gestolen betaalmiddel op hun naam beperkt tot maximaal 50 (vijftig) euro, behalve in geval van frauduleus handelen of grove nalatigheid door de Cliënt.

**8.4.5.** De Cliënt is persoonlijk aansprakelijk voor alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit verlies, diefstal of frauduleus gebruik van de aan hem ter beschikking gestelde cheques.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor schade veroorzaakt door het niet of laattijdig indienen van protest.

## **8.5 Verklaring van de Cliënt-rechtspersoon**

**8.5.1.** Wanneer de Cliënt een rechtspersoon is en een betaaldienst gebruikt of ervan profiteert, verklaart en garandeert de Cliënt jegens de Bank:

- dat noch hij noch een van zijn filialen, bestuurders of directeuren of, voor zover hij weet, aan hem gelieerde ondernemingen, vertegenwoordigers of werknemers betrokken zijn bij een activiteit of gedragingen die mogelijk indruisen tegen de wet- en regelgeving die in elke jurisdictie van toepassing is op de bestrijding van witwaspraktijken en corruptie;
- dat noch hij noch een van zijn filialen, bestuurders of directeuren of, voor zover hij weet, aan hem gelieerde ondernemingen, vertegenwoordigers of werknemers een natuurlijke of rechtspersoon is (een "Persoon") die onderworpen is, of gecontroleerd wordt door Personen die (i) onderworpen zijn aan Sanctiemaatregelen (een "Gesancioneerd Persoon"), of (ii) gevestigd zijn in een land of gebied dat onderworpen is, of waarvan de regering onderworpen is, aan



Sanctiemaatregelen die het verbieden om handel te drijven met deze regering, dit land of dit gebied (een "Gesancioneerd Land").

**8.5.2.** Wanneer de Cliënt een rechtspersoon is, verbindt hij zich er specifiek toe het betalings- of incassoproduct niet direct of indirect te gebruiken, uit te lenen of anderszins kapitaal beschikbaar te stellen aan een filiaal, een vennoot in het kader van een joint venture of een andere Persoon: (i) teneinde activiteiten of zaken te financieren van of met Personen, landen of grondgebieden die mogelijk Gesancioneerde Personen of Landen zijn, of (ii) die op andere wijze tot gevolg zouden hebben dat een Persoon de Sancties niet naleeft.

**8.5.3.** In het kader van de artikelen 8.5.1 en 8.5.2 van deze algemene voorwaarden worden onder de term "Sancties" alle financiële, economische of commerciële sancties of beperkende maatregelen verstaan die worden opgesteld, opgelegd of toegepast door de Europese Unie, de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties, de Office of Foreign Assets Control (OFAC) en/of de "U.S. Department of State" of elke andere bevoegde autoriteit.

### **8.6 Aanbieders van externe betaaldiensten ("Third Party Providers", "TPP")**

Wanneer de Cliënt een beroep wil doen op aanbieders van rekeninginformatiediensten ("Account Information Service Providers, AISP") of betalingsinitiatiediensten ("Payment Initiation Service Providers, PISP") om hen toegang te verschaffen tot informatie of betalingen te verrichten via zijn bij de Bank aangehouden betaalrekeningen, mits deze rekeningen online toegankelijk zijn, is het aan de Cliënt om passende contracten af te sluiten met de betreffende AISP's en PISP's.

De Bank behoudt zich het recht voor om aan een AISP of PISP de toegang tot een betaalrekening te weigeren op objectieve gronden die verband houden met de veiligheid, ongeoorloofde of frauduleuze toegang, het initiëren van een ongeoorloofde of frauduleuze betalingstransactie of wanneer de TPP in kwestie niet over een PISP-vergunning beschikt of niet bij de bevoegde toezichthoudende autoriteiten geregistreerd staat als AISP.

De Cliënt draagt alle eventuele financiële risico's en/of verliezen die voortvloeien uit het aan derden doorgeven van zijn Aanmeldgegevens, zoals gedefinieerd in artikel 11.6.

### **8.7. Indien de Cliënt geen consument is,**

behoudt de Bank zich het recht voor om de bepalingen van de wet van 10 november 2009 betreffende de voorwaarden en vereisten inzake informatieverstrekking over betalingsdiensten geheel of gedeeltelijk niet toe te passen. Dit kan met name van toepassing zijn op de informatiekosten, informatie over valutawisselkosten, de wisselkoers en de toegepaste rentevoet.

## **9. INCASSOVERRICHTINGEN**

De door de Bank voor rekening van de Cliënt verrichte incassoverrichtingen worden beheerst door de uniforme regels voor incasso's zoals die zijn opgesteld door de Internationale Kamer van Koophandel van Parijs, voor zover de bepalingen ervan niet strijdig zijn met de Algemene Voorwaarden en bijzondere voorwaarden die gelden bij de Bank.

## **10. DOCUMENTAIR KREDIET**

Behoudens andersluidende overeenkomst worden de documentaire kredieten beheerst door de "Uniforme regels en gebruiken voor documentaire kredieten" gepubliceerd door de Internationale Kamer van Koophandel (IKK). De commerciële voorwaarden worden geïnterpreteerd volgens de "Internationale regels voor de interpretatie van handelsvoorwaarden" (Incoterms) van de IKK.

## **11. FINANCIËLE PRODUCTEN EN DIENSTEN WAAROP ELECTRONISCH IS INGESCHREVEN, TEN KANTORE VAN DE BANK OF OP AFSTAND**

**11.1.** De Bank biedt de Cliënt de mogelijkheid om elektronisch in te schrijven op bepaalde financiële producten en diensten, ten kantore van de bank of op afstand. Als de Cliënt van deze diensten gebruikmaakt, gaat hij ermee akkoord zich voor de betreffende producten en diensten langs elektronische weg aan te melden, ongeacht het ermee gemoeide bedrag en binnen de door de Bank geaccepteerde limiet.

**11.2.** Als de Cliënt elektronisch inschrijft op financiële producten en diensten, ten kantore van de Bank of op afstand, gaat hij ermee akkoord dat de vereiste precontractuele en contractuele documenten aan hem worden verstrekt op een ander duurzaam opslagmedium dan papier, namelijk via elektronische communicatiemiddelen. Deze documenten worden door de Bank op haar servers bewaard en zijn toegankelijk voor de Cliënt in het kader van de toegang op afstand tot zijn rekeningen of op een andere tussen hem en de Bank overeengekomen wijze. De Cliënt beschikt altijd over de mogelijkheid om deze documenten te printen of te laten printen en/of ze op te slaan op de harde schijf van zijn computer of op elk ander duurzaam opslagmedium.

**11.3.** Indien de met de hand geplaatste handtekening is vervangen door een persoonlijk en vertrouwelijk elektronisch toegangsmiddel, zoals de elektronische handtekening, de invoering van een identificatienummer via een toetsenbord, de elektronische opgave van een wachtwoord of elk ander door de Bank toegepast technisch procedé, heeft dat toegangsmiddel ten opzichte van de Cliënt dezelfde bindende kracht als een met de hand geplaatste handtekening.

**11.4.** Wanneer de Cliënt zich op afstand toegang verschafft tot de diensten van de Bank, dient hij zich ervan te verzekeren dat zijn telecommunicatie uitrustingen en -abonnementen hem toegang verschaffen tot de aangeboden functies. De noodzakelijke informatie voor het gebruik van financiële diensten op afstand wordt Cliënt op verzoek ter beschikking gesteld.

**11.5.** De Cliënt verbindt zich ertoe de te zijner beschikking gestelde software, programma's en applicaties te gebruiken, overeenkomstig de richtlijnen en voorschriften van de Bank. Hij mag ze onder geen enkele vorm of manier ter beschikking stellen van derden of ze kopiëren, decompileren, aanpassen of wijzigen.

**11.6.** De gebruikersnaam, het cliëntnummer, de wachtwoorden, pincodes of andere elektronische middelen die de identificatie en authenticatie mogelijk maken ("Aanmeldgegevens") en die de Bank ter beschikking kan stellen van de Cliënt, hebben een persoonlijk en niet-overdraagbaar karakter.

Elke verrichting uitgevoerd met behulp van de Aanmeldgegevens van de Cliënt wordt geacht te zijn geïnitieerd door de Cliënt.





**11.7.** De Cliënt wordt geacht de vereiste maatregelen te nemen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van zijn Aanmeldgegevens te waarborgen en om, in voorkomend geval, de Bank onmiddellijk op de hoogte te stellen van verlies of diefstal van zijn Aanmeldgegevens, zodat deze kunnen worden geblokkeerd. Het nalaten om dit onverwijld te melden vormt een grove nalatigheid uit hoofde van de Cliënt en stelt hem in voorkomend geval aansprakelijk.

**11.8.** Zodra de Cliënt intekent op financiële producten en diensten door middel van een overeenkomst die op afstand werd afgesloten, beschikt hij over een termijn van 14 (veertien) kalenderdagen om zich terug te trekken zonder boete en zonder opgave van reden.

Elke terugbetaling na de uitoefening van het recht tot terugtrekking van de Cliënt zal worden uitgevoerd binnen 30 (dertig) kalenderdagen nadat de Bank de kennisgeving van terugtrekking van de Cliënt ontvangt. Als deze terugtrekkingstermijn verstreken is, kan de Cliënt de producten en diensten waarop hij heeft ingetekend opzeggen overeenkomstig de geldende algemene voorwaarden van de producten en/of diensten.

## **12. BELEGGINGSDIENSTEN EN NEVENDIENSTEN**

**12.1. De Bank kan aan haar Cliënten de onderstaande beleggings- en nevendiensten (hierna de "Betrokken Diensten") voorstellen:**

**12.1.1. Beleggingsdiensten:**

- Ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot een of meer financiële instrumenten.
- Uitvoeren van orders voor rekening van de Cliënt.
- Handelen voor eigen rekening.
- Vermogensbeheer, meer bepaald het discretionaire en persoonlijk aangepaste beheer van portefeuilles (die een of meer financiële instrumenten bevatten) in het kader van een door de Cliënt gegeven volmacht.
- Incidenteel of voortdurend beleggingsadvies, meer bepaald de verstrekking van persoonlijke aanbevelingen aan de Cliënt inzake één of meer transacties met betrekking tot financiële instrumenten.
- inschrijving en/of plaatsing van financiële instrumenten met een plaatsingsgarantie.
- plaatsing van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie.

De Cliënt kan profiteren van voortdurend beleggingsadvies, portefeuillebeheer, inschrijving en/of plaatsing van financiële instrumenten met een plaatsingsgarantie en plaatsing van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie, onder specifieke daartoe overeengekomen voorwaarden en condities.

**12.1.2. Nevendiensten:**

- Bewaring en administratie van financiële instrumenten voor rekening van de Cliënt, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals thesaurie- en/of zekerhedenbeheer.
- Verstrekking van kredieten of leningen aan een belegger om die laatste in staat te stellen een transactie in een of meer financiële instrumenten te verrichten waarbij de Bank als partij optreedt.
- Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden,
- Advisering en dienstverlening inzake fusies en overnames van ondernemingen,
- Valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van beleggingsdiensten,

- Onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in financiële instrumenten.
- Diensten in verband met het overnemen van financiële instrumenten.
- Beleggings- en nevendiensten in verband met grondstoffen of andere elementen, zoals klimaatvariabelen, vrachttarieven, emissievergunningen of inflatiepercentages wanneer ze worden aangewend als onderliggende waarde van bepaalde derivaten en ze in verband staan met de verlening van andere beleggings- of nevendiensten.

### **12.2. Verpakte diensten**

De Bank kan een beleggingsdienst samen met een andere dienst of een ander product aanbieden als onderdeel van een pakket of als voorwaarde waarvan de overeenkomst of het pakket afhankelijk is gesteld. Tenzij anders opgegeven door de Bank op het ogenblik dat de dienst of het pakket ter beschikking is gesteld, is het niet mogelijk voor de Cliënt om de verschillende componenten van het pakket apart te kopen.

### **12.3. Gestructureerde deposito's**

Deze Algemene Voorwaarden gelden, waar relevant, ook wanneer de Bank aan de Cliënt verkoopt of adviseert met betrekking tot gestructureerde deposito's, tenzij anders is overeengekomen.

## **13. CLASSIFICATIE VAN DE CLIËNT BIJ HET VERRICHTEN VAN BELEGGINGSDIENSTEN EN NEVENDIENSTEN**

**13.1.** Elke Cliënt wordt door de Bank geclassificeerd als "niet-professionele Cliënt in financiële aangelegenheden" of als "professionele Cliënt in financiële aangelegenheden".

Bovendien kunnen sommige professionele Cliënten worden geclassificeerd als "in aanmerking komende tegenpartij" (ECP).

Deze classificatie gebeurt op grond van objectieve criteria en wordt medegedeeld aan de Cliënt. Aan deze drie categorieën zijn specifieke beschermingsniveaus verbonden; de niet-professionele Cliënt in financiële aangelegenheden heeft het hoogste beschermingsniveau.

**13.2.** Informatie over het recht van de Cliënt om een andere classificatie te vragen en over de beperking van het beschermingsniveau van een andere classificatie, is verkrijgbaar bij de Bank overeenkomstig artikel 23 van deze Algemene Voorwaarden. De artikelen 14, 16.11 en 16.12 van deze Algemene Voorwaarden zijn niet van toepassing op Cliënten die ingedeeld zijn als "in aanmerking komende tegenpartij".

### **13.3. Keuze van een hoger beschermingsniveau**

Een Cliënt die geclassificeerd is als professionele Cliënt in financiële aangelegenheden kan op elk ogenblik aan de Bank vragen om te worden behandeld als niet-professionele Cliënt in financiële aangelegenheden (en bijgevolg, in die hoedanigheid, een hoger beschermingsniveau genieten). Zo ook kan een in aanmerking komende tegenpartij op elk ogenblik aan de Bank vragen om te worden behandeld als een professionele of een niet-professionele Cliënt in financiële aangelegenheden. De Bank is echter niet verplicht om dat verzoek voor een hoger beschermingsniveau in te willigen. Zulke verzoeken worden alleen van kracht als ze door de Bank zijn aanvaard.

### 13.4. Keuze van een lager beschermingsniveau

**13.4.1.** Een Cliënt die geclassificeerd is door de Bank als een niet-professionele Cliënt in financiële aangelegenheden of een professionele Cliënt in financiële aangelegenheden en die voldoet aan de voorwaarden voor een lager beschermingsniveau kan schriftelijk aan de Bank vragen om te worden behandeld als een professionele Cliënt in financiële aangelegenheden of een in aanmerking komende tegenpartij (en zal hierdoor bepaalde vormen van bescherming en/of rechten verliezen), hetzij te allen tijde, hetzij voor een bepaalde beleggingsdienst of transactie, hetzij voor een bepaald type transactie of product. De Bank is echter niet verplicht om een verzoek voor een lager beschermingsniveau in te willigen. Zulke verzoeken worden alleen van kracht als ze door de Bank zijn aanvaard.

### 13.5. Verandering van classificatie voor professionele Cliënten in financiële aangelegenheden en in aanmerking komende tegenpartijen.

Alle professionele Cliënten in financiële aangelegenheden en in aanmerking komende tegenpartijen moeten de Bank op de hoogte brengen van elke wijziging met een mogelijke invloed op hun classificatie als professionele Cliënt in financiële aangelegenheden of in aanmerking komende tegenpartij.

Indien de Bank van mening is dat een professionele Cliënt in financiële aangelegenheden of een in aanmerking komende tegenpartij niet langer voldoet aan de initiële voorwaarden om te worden aangemerkt als professionele Cliënt in financiële aangelegenheden of in aanmerking komende tegenpartij, kan ze de nodige maatregelen nemen, inclusief een herclassificatie van de Cliënt als professionele Cliënt in financiële aangelegenheden of als niet-professionele Cliënt in financiële aangelegenheden.

## 14. PROFIEL VAN DE CLIËNT, BEOORDELING VAN DE GESCHIKTHEID EN PASSENDHEID EN BELEGGINGSADVIES

**14.1.** Bij het aanbieden van beleggings- of nevendiensten kan de Bank onder bepaalde, door de Bank zelf vastgelegde voorwaarden (bv. indien de Cliënt een rechtspersoon of een groep van twee of meer natuurlijke personen is) op zoek moeten gaan naar informatie over de Cliënt, maar ook over andere personen (bv. de natuurlijke personen die de Cliënt vertegenwoordigen) om de beoordeling van de geschiktheid of gepastheid te kunnen uitvoeren. De Cliënt verbindt zich ertoe dat de Bank over alle vereiste informatie beschikt ten aanzien van andere personen zodat de Bank de beoordeling van de geschiktheid of gepastheid kan uitvoeren.

**14.2.** Wanneer de Bank diensten inzake beleggingsadvies en portefeuillebeheer aanbiedt, beoordeelt ze of transacties geschikt zijn voor de Cliënt aan de hand van de informatie die de Cliënt haar heeft verstrekt met betrekking tot zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied, zijn financiële situatie (waaronder zijn vermogen om verliezen te dragen) en zijn beleggingsdoelstellingen (waaronder zijn risicotolerantie). De beoordeling van de geschiktheid van de transacties voor een Cliënt is één van de maatregelen die de Bank treft teinde te handelen in het belang van de Cliënt.

Voor zover wettelijk vereist, beoordeelt de Bank voordat zij andere beleggingsdiensten aanbiedt dan beleggingsadvies of portefeuillebeheer, of de beoogde dienst of het beoogde product gepast is voor de Cliënt op basis van informatie die de Cliënt aan de Bank heeft verstrekt met betrekking tot zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied.

**14.3.** Elke Cliënt is verplicht ervoor te zorgen dat alle informatie die hij aan de Bank heeft verstrekt, correct en up-to-date is en om de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de informatie die hij haar heeft verstrekt. De Bank heeft het volste recht om te vertrouwen op de verstrekte informatie. Onjuiste, onnauwkeurige, verouderde of onvolledige informatie kan ertoe leiden dat de Bank beleggingsdiensten of beleggingsproducten aanbiedt die niet geschikt of gepast zijn voor de Cliënt en bijgevolg schadelijke gevolgen voor de Cliënt kan hebben waarvoor de Bank niet aansprakelijk kan worden gesteld.

**14.4.** Op basis van de informatie waarover de Bank beschikt (waaronder onvolledige of tegenstrijdige informatie of het ontbreken van informatie) behoudt de Bank zich het recht voor om geen diensten te verrichten of kan het haar bij wet verboden zijn om zulke diensten te verrichten.

**14.5.** De Cliënt erkent dat elke wijziging in de aan de Bank verstrekte informatie of het nalaten om informatie te verstrekken, het resultaat van de beoordeling van de geschiktheid of gepastheid door de Bank kan beïnvloeden.

### 14.6. Beleggingsadvies

De Bank kan op verzoek van de Cliënt beleggingsadvies aanbieden met betrekking tot bepaalde types en categorieën van financiële instrumenten, waaronder financiële instrumenten die door de Bank of andere entiteiten van de groep BNP Paribas zijn uitgegeven.

Beleggingsadvies kan de vorm aannemen van incidenteel beleggingsadvies (d.w.z. een persoonlijke aanbeveling van de Bank aan een Cliënt over een transactie met betrekking tot één of meer financiële instrumenten) of voortdurend beleggingsadvies (d.w.z. een reeks van dergelijke persoonlijke aanbevelingen en/of periodieke geschiktheidsverslagen met betrekking tot de financiële instrumenten die de Cliënt bij de Bank aanhoudt. Het laatste geschiedt op basis van specifieke daartoe overeengekomen voorwaarden en condities).

Bij het aanbieden van beleggingsadvies, verstrekt de Bank de Cliënt verklaringen over de geschiktheid. Het blijft echter altijd de eigen verantwoordelijkheid van de Cliënt om te beslissen of hij het advies van de Bank opvolgt of niet.

Tenzij anders is overeengekomen verstrekt de Bank beleggingsadvies op niet-onafhankelijke basis, hetgeen betekent dat de financiële instrumenten die de Bank heeft beoordeeld bij het aanbieden van het beleggingsadvies beperkt kunnen zijn tot financiële instrumenten die zijn uitgegeven of aangeboden door de Bank of andere entiteiten met nauwe (juridische of economische) banden met de Bank of de groep BNP Paribas.

### 14.7 Doelgroep

Bij de distributie van financiële instrumenten richt de Bank zich op de door de producent en/of haarzelf bepaalde doelgroep, rekening houdend met de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de beoogde cliënten. De Bank kan echter financiële instrumenten aanbevelen en/of verkopen aan een Cliënt die niet tot de vooraf bepaalde doelgroep behoort indien de financiële instrumenten in het specifieke geval van de Cliënt passend en/of adequaat worden geacht, rekening houdend met de beoogde samenstelling en spreiding van de portefeuille, afdekking en/of andere specifieke kenmerken van de Cliënt.



## **15. ALGEMENE REGELS BETREFFENDE DE UITVOERING VAN ORDERS VAN DE CLIËNT**

**15.1.** In principe voert de Bank schriftelijke instructies en orders uit die door of namens de Cliënt naar behoren zijn geschreven en ondertekend.

De partijen kunnen afwijken van deze regel en overeenkomen dat instructies of orders mondeling, per fax of via een ander communicatiemiddel kunnen worden gegeven, ongeacht het ermee gemoeide bedrag en binnen de door de Bank geaccepteerde limiet.

De uitvoering van deze instructies of orders door de Bank levert het bewijs van overeenkomst tussen de partijen aangaande deze afwijking. In dat geval bewijzen de boeken van de Bank trouwens op zich de overeengekomen uitvoeringsmodaliteiten.

De Cliënt verklaart dat hij alleen en zonder enige betwisting alle schadelijke gevolgen van fraude of vergissing, inherent aan het doorgeven of het begrijpen van een boodschap, alsook betreffende de identiteit van de Cliënt voor zijn rekening neemt, tenzij de Cliënt aantoonbaar dat de fraude door de Bank of haar personeel werd gepleegd.

**15.2.** Indien de Cliënt een schriftelijke instructie of order naar de Bank stuurt zonder duidelijk te vermelden dat het om een bevestiging of een wijziging gaat van een mondeling gegeven order of instructie, heeft de Bank het recht om die schriftelijke mededeling te beschouwen als een nieuwe order.

**15.3.** De orders van de Cliënt worden uitgevoerd binnen de termijn die de Bank voor de verificatie en de verwerking nodig heeft en overeenkomstig de voorwaarden van de markt waarop ze moeten worden verhandeld.

**15.4.** De Bank behoudt zich het recht voor om de uitvoering van enige order uit te stellen en meer informatie of zelfs een schriftelijke bevestiging te eisen indien ze van oordeel is dat de order onvolledig of onduidelijk is of dat de echtheid ervan onvoldoende vaststaat.

De Bank kan in dergelijke omstandigheden niet aansprakelijk worden gesteld voor enige vertraging in de uitvoering van de order.

De Bank kan de uitvoering van een order weigeren of opschorten als de order betrekking heeft op transacties of producten die zij doorgaans niet verricht of verhandelt of als de order niet strookt met de beginselen of de gedragscode van de Bank of een mogelijk risico inhoudt voor de Bank.

**15.5.** De Cliënt moet de Bank schriftelijk waarschuwen in elk bijzonder geval waarin betalingen binnen een bepaalde termijn verricht moeten worden en vertragingen in de uitvoering schade kunnen veroorzaken. Die betalingsinstructies moeten echter altijd voldoende vooraf gegeven worden en zijn onderworpen aan de gebruikelijke uitvoeringsvoorwaarden. Wanneer de Bank er niet in slaagt om die instructies binnen de vereiste termijn uit te voeren, is haar aansprakelijkheid ten opzichte van de Cliënt beperkt tot de uit de vertraging voortvloeiende rentederving.

**15.6.** De uitvoering van orders wordt voldoende bewezen door de vermelding van de verrichting op het rekeningafschrift.

**15.7.** Voor het type verrichtingen waarbij de met de hand geplaatste handtekening is vervangen door een persoonlijk en vertrouwelijk elektronisch toegangsmiddel, zoals de elektronische handtekening, de invoering van een identificatienummer via een toetsenbord, de elektronische opgave van een wachtwoord of elk ander door de Bank toegepast technisch procedé, heeft dat toegangsmiddel ten opzichte

van de Cliënt dezelfde bindende kracht als een met de hand geplaatste handtekening.

**15.8.** Bij uitvoering van de orders van de Cliënt door een derde kan de Bank daarvoor niet aansprakelijk gesteld worden wanneer die derde door de Cliënt gekozen is.

## **16. REGELS BETREFFENDE DE UITVOERING VAN ORDERS OP FINANCIËLE INSTRUMENTEN**

**16.1.** De Bank verbindt zich tot het uitvoeren of het doen uitvoeren van de orders voor de aan- of verkoop van financiële instrumenten in het Groothertogdom Luxemburg en in het buitenland volgens de instructies van de Cliënt en in overeenstemming met de wetten en gebruiken van de plaats van uitvoering ervan.

**16.2.** Tenzij anders schriftelijk is overeengekomen, kan de Bank wanneer ze een order van een Cliënt ontvangt (en aanvaardt) voor de aankoop/inschrijving of verkoop/terugkoop van financiële instrumenten naar eigen inzicht (i) de order van de Cliënt zelf uitvoeren, (ii) de order doorsturen naar derden voor uitvoering of (iii) handelen als tegenpartij voor de transactie (d.w.z. handelen voor eigen rekening). Voorgaande drie wijzen van uitvoering worden gezamenlijk "diensten ter uitvoering van orders" genoemd.

**16.3.** Behoudens andersluidende instructies worden alle voor rekening van de Cliënt aangekochte financiële instrumenten in bewaring gegeven aan de Bank en zijn ze vanaf de datum van aankoop aan bewaarloon onderworpen conform de geldende tarieven.

**16.4.** De Cliënt is verplicht om op het ogenblik waarop hij zijn orders bezorgt, dekking voor de aan te kopen financiële instrumenten aan te leggen of de te verkopen financiële instrumenten te leveren.

Indien geen of onvoldoende dekking voorhanden is, heeft de Bank de keuze om hetzij de aan- of verkooporders te weigeren, hetzij ze gedeeltelijk of volledig uit te voeren.

**16.5.** Behoudens andersluidende bepalingen zijn beursorders geldig tot het einde van de maand waarin ze gegeven zijn. Die geldigheid wordt uitsluitend verlengd op uitdrukkelijk verzoek van de Cliënt. Orders die ontvangen worden tijdens de laatste acht werkdagen van een maand en niet uitgevoerd kunnen worden tijdens de resterende werkdagen van die maand, blijven echter geldig tot het einde van de volgende maand.

**16.6.** Behoudens andersluidende wettelijke of reglementaire bepalingen vervallen orders met de vermelding "geldig tot uitvoering of herroeping" of met een gelijkwaardige vermelding van rechtswege op de laatste dag van het jaar van ontvangst ervan door de Bank.

**16.7.** Behoudens bijzondere instructies van de Cliënt behoudt de Bank zich het recht voor om overeenkomstig haar uitvoeringsbeleid (execution policy) - voor zover van toepassing - de plaats te kiezen waar de orders worden uitgevoerd. In alle gevallen worden de aan correspondenten door te geven orders enkel uitgevoerd indien het, rekening houdend met de plaatselijke gebruiken, materieel mogelijk is om ze tijdig door te geven.

**16.8.** Een Cliënt die de Bank verzoekt orders uit te voeren voor de aan- of verkoop van opties of termijncontracten ("futures"), wordt geacht de specifieke risico's te kennen van die verrichtingen, die voorts onderworpen zijn aan de regels en gebruiken van de markt van uitvoering ervan. Wat de opties betreft, is de Bank in geen enkel opzicht

verplicht om op de vervaldag ervan zelf enig initiatief te nemen bij het uitblijven van instructies van de Cliënt.

**16.9.** Voor margetransacties kan de Bank, als de marktvoorwaarden tegengesteld aan de positie van de Cliënt evolueren, eisen dat de Cliënt onverwijld een bijkomende marge in de vorm van deviezen of financiële instrumenten betaalt of levert om zijn positie te dekken. Als de Cliënt niet binnen de vereiste termijn aan die eis voldoet, mag de Bank de positie zelfs met verlies voor de Cliënt vereffenen.

**16.10.** De Bank behoudt zich het recht voor om als tegenpartij op te treden bij de uitvoering van aan- of verkooporders van financiële instrumenten en blijft tegelijk gerechtigd om de Cliënt makelaarsloon en de gebruikelijke kosten aan te rekenen.

**16.11.** Tenzij de Bank een specifieke instructie van de Cliënt aanvaardt, zal de Bank bij het leveren van diensten ter uitvoering van orders een aantal maatregelen treffen ten einde het best mogelijke resultaat voor haar Cliënten te behalen, rekening houdend met diverse criteria zoals prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang en aard van een order of enige andere factor die relevant is voor de uitvoering van een order.

Tenzij anders schriftelijk is overeengekomen, voert de Bank, overeenkomstig haar uitvoeringsbeleid, orders van Cliënten uit op handelsplatformen (gereguleerde markt, multilaterale handelsfaciliteit of georganiseerde handelsfaciliteit) en buiten handelsplatformen om.

De Bank heeft een uitvoeringsbeleid uitgewerkt met betrekking tot haar diensten ter uitvoering van orders. Een document met bijzonderheden over dat uitvoeringsbeleid wordt aan de Cliënt verstrekt overeenkomstig artikel 23 van deze Algemene Voorwaarden.

**16.12.** Door de voorlegging van een uit te voeren order aan de Bank bevestigt de Cliënt zijn instemming met het uitvoeringsbeleid en stemt hij er uitdrukkelijk mee in dat zijn orders kunnen worden uitgevoerd buiten een gereguleerde markt, een multilaterale handelsfaciliteit of een georganiseerde handelsfaciliteit om.

### **16.13. Systematische Interne Afhandeling**

Bij het handelen voor eigen rekening kan de Bank optreden als beleggingsonderneming met systematische interne afhandeling. Indien vereist bij wet, maakt de Bank vaste koersen openbaar van (i) aandelen, aandelencertificaten, exchange-traded funds (ETF's), certificaten en andere gelijkaardige financiële instrumenten; en (ii) obligaties, gestructureerde financiële producten, emissierechten en derivaten daarvan die worden verhandeld op een handelsplatform waarvoor de Bank een beleggingsonderneming met systematische interne afhandeling is en waarvoor er een liquide markt is.

## **17. REGELS BETREFFENDE DE UITVOERING VAN BETALINGSOPDRACHTEN**

### **17.1. Rekeningnummer en bankcode**

#### **17.1.1. Rekeningnummer en bankcode**

Voor de uitvoering van betalingsopdrachten dient de Cliënt het rekeningnummer in IBAN-formaat op te geven.

De uitvoering van betalingsopdrachten waarvoor het rekeningnummer

is opgegeven in een ander formaat dan IBAN of waarvoor het rekeningnummer niet bestaat in IBAN-formaat vereist de vermelding van de BIC-code (SWIFT) van de bank van de begunstigde of elk ander nummer of gegeven aan de hand waarvan die rekening geïdentificeerd kan worden, en geschiedt op verantwoordelijkheid van de Cliënt.

Betalingsopdrachten zonder rekeningnummer in IBAN-formaat kunnen leiden tot uitstel en extra kosten conform de geldende tarieven.

#### **17.1.2. Formaat van de bestanden**

De Cliënt die geen consument of micro-onderneming is dient als formaat de ISO20022XML-norm te gebruiken wanneer hij zijn individuele betalingsorders in een bestand groepeerd om die naar de Bank door te sturen.

Indien hij zijn betalingsorders niet in het gevraagde formaat stuurt, gaat de Cliënt ermee akkoord dat de Bank deze bestanden converteert om die opdrachten te kunnen uitvoeren.

### **17.2. Datum van ontvangst van een betalingsopdracht**

**17.2.1.** Behoudens andersluidende bepalingen in de bijzondere voorwaarden inzake betaalinstrumenten of de erop betrekking hebbende tarifiering worden aan de Bank doorgestuurde betalingsopdrachten geacht te zijn ontvangen:

- op de dag zelf indien ze zijn doorgestuurd vóór het overeenkomstig artikel 23 meegedeelde uiterste tijdstip;
- op de eerstvolgende bankwerkdag indien ze zijn doorgestuurd na het uiterste tijdstip of op een niet-bankwerkdag.

**17.2.2.** Wanneer de te debiteren rekening een ontoereikend saldo heeft, worden de aan de Bank zonder opgave van een datum van uitvoering doorgestuurde orders geacht door de Bank te zijn ontvangen op de dag van de terbeschikkingstelling door de Cliënt van de nodige gelden, maar uiterlijk 2 (twee) bankwerkdagen vanaf de datum van ontvangst zoals bepaald krachtens artikel 17.2.1.

### **17.3. Uitvoeringstermijn van een betalingsopdracht**

**17.3.1.** De uitvoeringsdatum stemt overeen met de datum waarop de rekening van de Cliënt wordt gedebiteerd. De uitvoeringstermijn is de termijn die nodig is om de rekening van de bank van de begunstigde voor het geld te crediteren. Die termijn loopt vanaf de datum van ontvangst van de order of de door de Cliënt opgegeven uitvoeringsdatum, op voorwaarde dat die laatste na de datum van ontvangst ligt.

**17.3.2.** Behoudens gunstigere bepalingen in de bijzondere voorwaarden of in de Tarievensgids, bedraagt de maximale uitvoeringstermijn voor betalingsopdrachten in euro zonder valutatransactie en binnen de Europese Economische Ruimte 1 (één) bankwerkdag vanaf ontvangst. Die termijn kan worden verlengd met een extra dag indien de betaalorder naar de Bank wordt doorgestuurd op een papieren drager.

Wanneer de Cliënt een instantoverschrijving in euro initieert volgens het SEPA-programma, bedraagt de uitvoeringstijd enkele seconden, ongeacht de dag en het tijdstip van ontvangst van de opdracht, op voorwaarde dat de rekening van de opdrachtgever en die van de begunstigde in aanmerking komen voor deze dienst en dat de dienst niet tijdelijk is opgeschort om veiligheids- of onderhoudsredenen.



**17.3.3.** De maximale uitvoeringstermijn bedraagt, voor betalingsopdrachten die een wisseltransactie tussen de euro en de valuta van de lidstaat vereisen, eveneens één bankwerkdag, te rekenen vanaf het moment van ontvangst, op voorwaarde dat de overboeking in euro plaatsvindt en dat de omzetting plaatsvindt in de lidstaat die niet tot de eurozone behoort.

**17.3.4.** Voor alle betalingsopdrachten binnen de Europese Economische Ruimte in de valuta van een lidstaat, is de maximale uitvoeringstermijn 4 (vier) bankwerkdagen vanaf het moment van ontvangst.

**17.3.5.** Voor betalingsopdrachten buiten de Europese Economische Ruimte, ongeacht de valuta, en voor betalingsopdrachten binnen de Europese Economische Ruimte in andere valuta's dan de euro, kan de maximale uitvoeringstermijn langer zijn dan 4 (vier) bankwerkdagen vanaf het moment van ontvangst.

**17.3.6.** Indien de uitvoeringsdatum van een door de Cliënt opgegeven doorlopende opdracht op de laatste dag van de maand valt en die dag geen bankwerkdag is, debiteert de Bank de rekening van de Cliënt op de daaraan voorafgaande bankwerkdag.

## **17.4. Weigering tot uitvoering van een betalingsopdracht**

**17.4.1.** De Bank kan de uitvoering van een betalingsopdracht weigeren indien de te debiteren rekening een ontoereikend saldo vertoont op de datum van ontvangst. De Bank behoudt zich in dat geval het recht voor om kosten in rekening te brengen voor de kennisgeving van de weigering tot uitvoering.

**17.4.2.** Bij uitvoering ondanks ontoereikend saldo is artikel 3.2.2 van toepassing.

## **17.5. Voorwaarden voor het annuleren van een betaalorder**

**17.5.1.** Vanaf de ontvangst ervan door de Bank kunnen betalingsopdrachten niet meer worden geannuleerd.

**17.5.2.** Betalingsopdrachten waarvoor een uitvoeringsdatum na de datum van ontvangst is opgegeven, kunnen uiterlijk op de bankwerkdag voorafgaand aan de uitvoeringsdatum worden geannuleerd.

**17.5.3.** De Bank kan overeenkomstig de geldende tarieven kosten aanrekenen voor de herroeping van een betaalorder.

**17.5.4.** De Cliënt kan een door de tussenpersoon van een PISP verstrekte betaalorder niet meer intrekken als hij de PISP toestemming heeft gegeven de betalingstransactie te initiëren.

## **17.6. Betwisting omtrent de uitvoering van betalingsopdrachten**

**17.6.1.** Elke betwisting betreffende de uitvoering van een betaalorder moet schriftelijk en zonder onnodige vertraging kenbaar worden gemaakt aan de Bank, zelfs wanneer de betreffende betalingstransactie is geïnitieerd door een PISP.

**17.6.2.** Voor betalingen binnen de Europese Economische Ruimte in Euro of in de munt van een lidstaat dient de Cliënt zijn klacht in te dienen zodra hij heeft vastgesteld dat er een fout is opgetreden en uiterlijk binnen 30 (dertig) dagen na de verzending van de documenten en rekeningafschriften. De Cliënt-consument beschikt voor het indienen van zijn klacht over een termijn van 13 (dertien) maanden volgend op de datum van debitering van zijn rekening.

## **17.7. Aansprakelijkheid van de Cliënt**

**17.7.1.** Een conform het opgegeven rekeningnummer uitgevoerde betalingsopdracht wordt geacht naar behoren te zijn uitgevoerd met betrekking tot de meegedeelde begunstigde.

Als het door de Cliënt opgegeven rekeningnummer niet overeenstemt met dat van de meegedeelde begunstigde, is de Cliënt aansprakelijk voor de foute uitvoering van de betalingsopdracht en draagt hij het financiële verlies ervan.

**17.7.2.** Dit is ook het geval voor betalingstransacties buiten de Europese Economische Ruimte wanneer het rekeningnummer of de andere door de Cliënt verstrekte informatie tot identificatie van de begunstigde, niet overeenstemt met de begunstigde.

**17.7.3.** Op verzoek van de Cliënt doet de Bank haar best om, zonder resultaatsverbintenis, de gelden terug te vorderen en behoudt ze zich het recht voor om aan de Cliënt opzoekings- en invorderingskosten in rekening te brengen conform de geldende tarieven.

## **17.8. Aansprakelijkheid van de Bank**

Onverminderd de toepassing van artikel 17.7 stelt de Bank bij de uitvoering van een niet-toegestane betalingstransactie de Cliënt schadeloos na de gebruikelijke controles en, in voorkomend geval, brengt de Bank de gedebiteerde rekening terug in de staat waarin deze zich zou hebben bevonden indien de transactie niet had plaatsgevonden, zelfs wanneer de betalingstransactie is geïnitieerd door de tussenpersoon van een PISP.

Wanneer de niet-toegestane betalingstransactie of de gebrekkige uitvoering ervan te wijten is aan de PISP, zal de Bank de schade verhalen op de betreffende PISP. Hiertoe wordt de Bank gesubrogeerd in de rechten van de Cliënt die hij op dit punt geldend kan maken tegen de PISP.

## **18. BELANGENCONFLICTEN**

### **18.1. Bij de normale uitoefening van haar activiteiten wordt de Bank geconfronteerd met situaties van potentiële belangenconflicten.**

Een belangenconflict is een situatie waarin bij het uitoefenen van de activiteiten van de Bank, de belangen van Cliënten en de belangen van de Bank (waaronder haar managers, werknemers, verbonden agenten en alle personen die direct of indirect aan haar verbonden zijn via controle), hetzij direct, hetzij indirect, van elkaar verschillen en waarbij de geconflicteerde partij wordt beïnvloed bij het nemen van een beslissing.

Onder een belang wordt een materieel, immaterieel, professioneel, commercieel, financieel of persoonlijk voordeel, van welke aard ook, verstaan.

De Bank heeft de mogelijke situaties beschreven waarin de Bank en/ of haar managers, werknemers, verbonden agenten en alle personen die direct of indirect aan haar verbonden zijn via controle in het kader van activiteiten met Cliënten, te maken kan hebben met een duidelijk risico op het schaden van de belangen van één of meerdere Cliënten. De Bank heeft de nodige maatregelen getroffen om op dergelijke situaties te kunnen inspringen en te vermijden dat dergelijke situaties tot een inbreuk op de belangen van de Cliënt zouden kunnen leiden.

Om potentiële situaties die een belangenconflict kunnen veroorzaken het hoofd te bieden, kan de Bank:

- a) de verrichting die tot een belangenconflict leidt, afwijzen,
- b) de verrichting en de daaruit voortvloeiende situatie van belangenconflict aanvaarden, met invoering van interne mechanismen die het mogelijk maken de situatie op een passende wijze te beheersen, teneinde een ernstige inbreuk op de belangen van de Cliënt te voorkomen,
- c) de Cliënt informeren: sommige belangenconflicten kunnen niet correct beheerst worden in het kader van de punten a) of b). In dat geval informeert de Bank de Cliënt over de algemene aard en/of de oorsprong van het belangenconflict, alsook over de getroffen maatregelen om de potentiële risico's die ermee verbonden zijn te beperken.

De Bank beheert potentiële en bestaande belangenconflicten op basis van of door middel van:

- gedragscodes: integriteit, billijkheid, onpartijdigheid, naleving van het beroepsgeheim, voorrang geven aan de belangen van de Cliënt,
- het instellen van een controlemechanisme voor alle activiteiten met het oog op de preventie van belangenconflicten en het treffen van correctieve maatregelen,
- de scheiding van functies om hun onafhankelijke werking te garanderen: in bepaalde permanente situaties van potentiële belangenconflicten heeft de Bank een permanent systeem van scheiding van samenhangende verrichtingen uitgewerkt, zodat deze verrichtingen kunnen worden uitgevoerd los van de andere verrichtingen die tot een situatie van belangenconflict kunnen leiden,
- interne procedures ter ondersteuning van de hiervoor vermelde maatregelen.

**18.2.** Een document met een synthese van het beleid van de Bank inzake belangenconflicten kan verstrekt worden overeenkomstig artikel 23 van deze Algemene Voorwaarden.

## 19. EENHEID VAN REKENING

**19.1.** Alle rekeningen van eenzelfde Cliënt, van welke aard ook en ongeacht de voorwaarden die erop van toepassing zijn, vormen feitelijk en rechtens subrekeningen van één enige en ondeelbare rekening.

Het saldo van die enige rekening wordt vastgesteld na omzetting van de vreemde valuta in euro tegen de koers van de dag van afsluiting van de subrekeningen.

**19.2.** Het debetsaldo van de enige rekening na afsluiting en omzetting wordt gewaarborgd door zakelijke en persoonlijke zekerheden verbonden aan een van de subrekeningen.

**19.3.** Het is onmiddellijk opeisbaar samen met de debetrente en de kosten.

**19.4.** De Bank kan haar opeisbare vorderingen ten opzichte van de Cliënt te allen tijde volledig of gedeeltelijk aan derden overdragen. In voorkomend geval wordt de Cliënt overeenkomstig de wettelijke bepalingen van de overdracht in kennis gesteld.

## 20. ONDERLINGE SAMENHANG EN VERREKENING VAN VERRICHTINGEN

**20.1.** Alle verrichtingen die de Bank voor een Cliënt uitvoert, hangen onderling samen. Onverminderd de overige bepalingen van deze Algemene Voorwaarden heeft de Bank het recht om te allen tijde, zonder ingebrekestelling of voorafgaande toestemming, het creditsaldo van enige subrekening met het debetsaldo van enige andere subrekening te verrekenen ten belope van het tekort op laatstgenoemde rekening, met zo nodig omzetting van vreemde valuta.

**20.2.** In geval van uitstel van betaling of een vereffeningsprocedure van de Bank worden de saldi van de subrekeningen van de Cliënt in de boeken van de Bank van rechtswege verrekend teneinde één saldo tot stand te brengen.

**20.3.** De Cliënt doet afstand van het recht van artikel 1253 van het Luxemburgse burgerlijke wetboek en accepteert dat de Bank alle van de Cliënt ontvangen sommen kan aanrekenen op de schuld die zij geheel of gedeeltelijk voldaan wil zien.

## 21. UITZONDERING VAN NIET-UITVOERING – RETENTIERECHT

De Bank is gerechtigd om de uitvoering van haar verplichtingen op te schorten indien de Cliënt nalaat om een of meer van zijn verplichtingen na te komen, om welke reden ook.

Alle sommen en waarden, van welke aard ook, die de Bank voor rekening van de Cliënt bezit, kunnen door de Bank worden ingehouden wanneer de Cliënt zijn verplichtingen niet of te laat nakomt.

## 22. PAND

**22.1.** Krachtens deze Algemene Voorwaarden vormen alle documenten, financiële instrumenten, schuldvorderingen, activa en handelspapieren die door de Cliënt of voor zijn rekening aan de Bank zijn of zullen worden toevertrouwd, ongeacht de reden, van rechtswege een pand ten voordele van de Bank tot waarborging van de terugbetaling van alle aan de Bank verschuldigde bedragen in hoofdsom, interesten, kosten en toebehoren. De Bank kan niet worden verplicht om afstand te doen van die activa. Het door de Bank aan de Cliënt verleende recht op gebruik van de in pand gegeven activa heeft geen invloed op de overdracht van die activa van de Cliënt aan de Bank.

**22.2.** De Bank bepaalt de methode voor de tegeldemaking van het pand overeenkomstig de Luxemburgse wetgeving en reglementering. Meer in het bijzonder mag de Bank:

- de financiële instrumenten en schuldvorderingen verwerven tegen de prijs die bepaald wordt conform de tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen evaluatieprocedure,
- de in pand gegeven financiële instrumenten of schuldvorderingen afstaan via een privétransactie onder normale voorwaarden van de markt, op een beurs of via een openbare veiling,
- via het gerecht doen bevelen dat de in pand gegeven financiële instrumenten of schuldvorderingen volledig of gedeeltelijk bij de Bank blijven ten belope van de door de Cliënt verschuldigde bedragen, volgens een door een of meer deskundigen opgemaakte raming,
- de financiële instrumenten verwerven tegen de geldende marktprijs indien het financiële instrumenten betreft die officieel genoteerd zijn aan een beurs in Luxemburg of in het buitenland of die verhandeld worden op een geregeld werkende, erkende en voor het publiek toegankelijke gereguleerde markt, of de eenheden of deelbewijzen

verwerven tegen de laatst gepubliceerde liquidatiewaarde, indien het eenheden of deelbewijzen betreft van een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE) die haar liquidatiewaarde geregeld berekent en publiceert,

- overgaan tot de verrekening van de in pand gegeven financiële instrumenten of schuldvorderingen.

**22.3.** Ter toepassing van deze algemene verpanding worden de fungibele of niet-fungibele financiële instrumenten aan toonder, edelmetalen in het algemeen en alle activa die de Cliënt bij de Bank in bewaring gegeven heeft als waarborg overgedragen aan de Bank. De Bank is gemachtigd om alle financiële instrumenten op naam die de Cliënt in zijn rekeningen bij de Bank bezit, op haar naam in de registers van de emittent te doen inschrijven; alle andere verhandelbare financiële instrumenten kunnen door de Bank, op naam en voor rekening van de Cliënt, worden voorzien van een wettig endossement dat vermeldt dat de financiële instrumenten als waarborg zijn gedeponereerd. Alle fungibele financiële instrumenten en edelmetalen worden beschouwd te zijn gedeponereerd op een speciale rekening; daartoe wordt de rekening, die op naam van de Cliënt is geopend, bij onderling akkoord verklaard een bijzondere rekening te zijn die met dat oogmerk is geopend.

**22.4.** De Bank aanvaardt hierbij de in pandgeving te haren gunste van alle schuldvorderingen van de Cliënt jegens de Bank.

**22.5.** Onverminderd de bijzondere waarborgen die de Bank eventueel verkregen heeft en die welke voortvloeien uit wat voorafgaat, heeft de Bank het recht om te allen tijde nieuwe zekerheden of de verhoging van bestaande zekerheden te eisen teneinde zich in te dekken tegen al haar risico's ten gevolge van de uitvoering van verrichtingen met de Cliënt, ongeacht of het afgelopen of toekomstige verrichtingen, onvoorwaardelijke verrichtingen of verrichtingen onderworpen aan een opschortende of ontbindende voorwaarde betreft.

## **23. CORRESPONDENTIE EN COMMUNICATIE**

**23.1.** De Cliënt aanvaardt dat alle informatie die de Bank aan Cliënten moet verstrekken, wordt verstrekt op papier of in elektronisch formaat en wel via elk communicatiemiddel dat de Bank geschikt acht rekening gehouden met alle omstandigheden, daaronder begrepen: persoonlijke overhandiging, gewone post, elektronische berichten via het online platform van de Bank, e-mail, geposte informatie op de website van de Bank ([www.bgl.lu](http://www.bgl.lu)), overige elektronische communicatie. Die informatie is ook op eenvoudig verzoek van de Cliënt verkrijgbaar in de agentschappen en/of bij zijn gebruikelijke contactpersoon.

**23.2.** Indien de wet het verstrekken van informatie via elektronische communicatie (waaronder e-mail en via een website) afhankelijk maakt van de constatering door de Bank dat de Cliënt regelmatig toegang heeft tot het internet, dan zal deze toegang worden aangenomen indien de Cliënt een e-mailadres heeft verstrekt aan de Bank waarmee hij met de Bank kan communiceren of wanneer de Cliënt toegang heeft tot een van de online platvormen van de Bank.

**23.3.** De Bank verstrekt elke wijziging van de in vorige alinea bedoelde informatie, behoudens andersluidende overeenkomst, in dezelfde vorm als het origineel aan haar Cliënten.

**23.4.** De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor verlies of schade die zich kan voordoen bij het verstrekken van die informatie.

**23.5.** Alle informatie die de Bank moet verstrekken en alle communicatie tussen de Bank en de Cliënt kunnen verlopen in één van de talen zoals die van tijd tot tijd blijkt de dossiers van de Bank zijn overeengekomen.

**23.6.** Mededelingen door de Bank, hetzij per gewone post hetzij door elektronische communicatie, worden geacht te zijn bezorgd zodra zij gestuurd zijn naar het laatste adres dat de Cliënt op de overeengekomen wijze gemeld heeft. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor schade veroorzaakt door het niet ontvangen van mededelingen van de Bank door de Cliënt.

**23.7.** De Cliënt moet elke adreswijziging schriftelijk aan de Bank meedelen, bij nalaten waarvan hij als enige aansprakelijk is voor alle gevolgen die daaruit kunnen voortvloeien.

**23.8.** Bij gewone post wordt de datum op de kopie of op de verzendingslijst in het bezit van de Bank verondersteld de datum van verzending te zijn. De kopieën van de mededelingen worden beschouwd als het bewijs van de verzending ervan.

**23.9.** Bij gewone post heeft de Bank, indien post wordt teruggestuurd met de vermelding dat de geadresseerde onbekend is op het opgegeven adres of er niet meer woont, het recht om die post, evenals alle latere post voor die Cliënt op hetzelfde adres, in haar dossiers te bewaren op verantwoordelijkheid van de Cliënt. Die post zal als bij de Bank beschikbaar gestelde post behandeld worden.

**23.10.** Bij de Bank beschikbaar gestelde post wordt verondersteld te zijn afgeleverd op de datum die erop vermeld staat. In dat geval is de verplichting tot het verstrekken van informatie vervuld door de beschikbaarstelling van die informatie in de vorm van in bewaring gehouden post of van een elektronisch bestand dat leverbaar is op verzoek van de Cliënt. Er wordt overeengekomen dat de Cliënt in die gevallen volledig aansprakelijk is voor alle mogelijke gevolgen van het feit dat hij voor het bewaren van zijn post in het bankkantoor heeft gekozen.

**23.11.** Ondanks het feit dat hij verzocht heeft zijn post te bewaren in het bankkantoor, aanvaardt de Cliënt dat de Bank het recht heeft om alle briefwisseling en mededelingen per gewone post of via elektronische communicatie die de Bank geschikt acht naar het laatste door de Cliënt aangegeven adres te zenden. De Bank behoudt zich in alle gevallen het recht voor om, zonder daartoe verplicht te zijn, op ongeacht welke wijze die zij nodig acht contact op te nemen met de Cliënt.

**23.12.** Indien de mededelingen van de Bank beschikbaar worden gesteld op haar website [www.bgl.lu](http://www.bgl.lu), worden ze verondersteld de dag na de online publicatie ervan door de Cliënt te zijn ontvangen. Indien de mededelingen door de Bank worden verricht via verwijzing, in ongeacht welk van haar documenten, naar een website waarop ze online zijn gepubliceerd, worden ze geacht op de datum van het document in kwestie door de Cliënt te zijn ontvangen.

**23.13.** De Bank verstrekt aan de Cliënt, bij het verrichten van beleggings- en nevendiensten, de bij wet vereiste bevestigingsberichten, rapporten en overzichten.

**23.14.** Bovendien verstrekt de Bank aan elke Cliënt op naam van wie zij financiële instrumenten aanhoudt, elk kwartaal een overzicht van de financiële instrumenten en/of tegoeden die bij de Bank worden aangehouden, tenzij zo'n overzicht in eerdere periodieke verslaggeving werd opgenomen. De Cliënt mag aan de Bank vragen om deze opgaven op frequentere basis te verstrekken, in welk geval de Bank extra kosten kan aanrekenen.

**23.15.** Indien de Cliënt geen documenten, rekeningoverzichten of andere kennisgeving over een bepaalde transactie ontvangt binnen de gebruikelijke termijn die nodig is voor bezorging per post of in het voorkomende geval via andere communicatiemiddelen, dan dient hij de Bank onmiddellijk te informeren.

## 24. HERSTEL VAN FOUTEN

**24.1.** De Cliënt is verplicht om de Bank te wijzen op eventuele vergissingen in transactiebevestigingen, rekeningafschriften en andere documenten die de Bank hem bezorgt. Onder voorbehoud van artikel 17.6 wordt bij het uitblijven van een schriftelijke klacht binnen 30 (dertig) dagen vanaf de verzending of terbeschikkingstelling van de documenten en de rekeningafschriften de informatie die ze bevatten, behoudens duidelijke materiële vergissing, verondersteld juist te zijn en wordt de Cliënt geacht die documenten en afschriften te hebben goedgekeurd.

**24.2.** Wanneer de Bank de rekening van een Cliënt per vergissing gecrediteerd of gedebiteerd heeft, kan ze de materiële vergissing automatisch rechtzetten door de rekening voor het overeenkomstige bedrag te debiteren of te crediteren.

## 25. TARIEVEN, PROVISIES EN BELASTINGEN

**25.1.** De Bank rekent voor de aan de Cliënt verleende diensten een vergoeding aan overeenkomstig de geldende tarieven en de aard van de verrichtingen. De Cliënt verbindt zich tot het betalen van alle interesten, provisie's, kosten, lasten en toebehoren (de "totale kosten") die hij aan de Bank verschuldigd is, alsook van alle kosten die in het belang van de Cliënt en zijn rechthebbenden in het kader van de dienstverlening gemaakt zijn.

**25.2.** De tarievenlijst van de Bank, alsook elke wijziging daarvan door de Bank worden aan de Cliënt verstrekt overeenkomstig artikel 23 van de Algemene Voorwaarden.

**25.3.** Tenzij anders is overeengekomen zal de Bank, voordat zij beleggings- of nevendiensten verleent, de Cliënt een schatting bezorgen van de totale kosten met betrekking tot de diensten en de onderliggende belegging. Op verzoek van de Cliënt verstrekt de Bank details over de onderliggende posten van de geschatte totale kosten.

Deze informatie is louter een schatting en wordt uitsluitend verstrekt ter indicatie. De aan de Bank te betalen Kosten zijn de Kosten die aan de Cliënt worden gecommuniceerd na de uitvoering van de respectieve dienst.

**25.4.** Indien de tarievenlijst de Cliënt niet informeert omtrent het tarief van de verrichting of de order die hij wil uitvoeren, dient hij kennis te nemen van het toepasselijke tarief in een van de agentschappen of bij zijn gebruikelijke contactpersoon, en wel vóór de plaatsing van zijn order of de uitvoering van zijn verrichting. De Cliënt wordt in alle gevallen geacht kennisgenomen te hebben van en ingestemd te hebben met de tarieven van de Bank op het moment van bezorging van zijn order aan en/of verrichting bij de Bank.

**25.5.** De volgende kosten komen onder andere ten laste van de Cliënt: verzendings-, telecommunicatie- en onderzoekskosten, de kosten voor de Bank als gevolg van het aanspannen van enig geding tegen een Cliënt tot regularisatie of inning van haar schuldvordering, of ten gevolge van maatregelen die de autoriteiten tegen de Cliënt hebben genomen, en de kosten die de Bank in het belang van de Cliënt of zijn rechthebbenden gemaakt heeft.

**25.6.** Alle zegel- of registratierechten, alle rechten op de overdracht van goederen, alle heffingen en belastingen, alle rechten of retributies betreffende enige verrichting met de Bank zijn ten laste van de Cliënt.

**25.7.** De belastingen op kapitaalinkomsten die de Bank in haar hoedanigheid van schuldenares of tussenpersoon betaalt, blijven voor rekening van de begunstigde van de inkomsten.

**25.8.** De Bank mag elke rekening van de Cliënt debiteren voor alle bedragen die ze wettelijk of in uitvoering van deze Algemene Voorwaarden moet inhouden betreffende de verrichtingen en de op de rekening geboekte inkomsten en andere uitkeringen.

**25.9.** Behoudens in de door de wet bepaalde gevallen is de Bank niet aansprakelijk voor schade veroorzaakt door het niet of foutief verrichten van de toepasselijke fiscale inhoudingen.

**25.10.** In het kader van de verlening van een beleggings- of nevendienst aan een Cliënt kan de Bank honoraria, provisie's of niet-geldelijke voordelen aan derden toekennen of van hen ontvangen of voor eigen rekening houden, met name wanneer zij beleggingsproducten zoals investeringsfondsen distribueert. De aard en hoeveelheid van deze honoraria, provisie's en niet-geldelijke voordelen hangen af van een reeks factoren. Alleen voor zover vereist bij wet of indien uitdrukkelijk overeengekomen met de Cliënt geeft de Bank deze honoraria, provisie's en niet-geldelijke voordelen door aan de Cliënt.

De Bank behoudt zich het recht voor om honoraria, provisie's of andere niet-geldelijke voordelen aan derden toe te kennen als vergoeding voor het aanbrengen van nieuwe cliënten en/of het verstrekken van diensten. Deze honoraria, provisie's en niet-geldelijk voordelen worden meestal bepaald op basis van de tarieven en provisie's die de Bank van de Cliënt ontvangt en/of op basis van de activa die de Cliënt bij de Bank in bewaring geeft.

De Bank informeert haar Cliënten met inachtneming van artikel 23 van deze Algemene Voorwaarden over het bestaan, de aard en het bedrag van zulke honoraria, provisie's en andere niet-geldelijke voordelen of, indien het bedrag niet met zekerheid kan worden vastgesteld, de berekeningsmethode.

**25.11.** De Cliënt machtigt de Bank om zijn rekening te debiteren voor alle kosten en provisie's. De rekeningafschriften gelden als factuur voor de verleende diensten.

**25.12.** Behoudens andersluidende instructies, geeft de Cliënt de Bank toestemming om alle eventuele uit hoofde van buitenlandse wetgeving door de Cliënt verschuldigde belastingen, in te houden. De Cliënt wordt naar behoren geïnformeerd wanneer de Bank besloten heeft zich als betaalagent voor rekening van zijn Cliënten op te geven. In dit kader en om de Bank in staat te stellen de bij de betaling van de belastingen aan de buitenlandse autoriteiten behorende administratieve lasten te verzekeren, geeft de Cliënt in zijn eigen belang de Bank toestemming om, gedurende de gehele looptijd van zijn relatie met de Bank, de buitenlandse belastingautoriteiten toegang te verschaffen tot de informatie en de gegevens met betrekking tot de Cliënt die vereist zijn in het kader van de controleopdracht van de Bank voor de betaling van de belasting en/of deze informatie en gegevens door te geven aan de buitenlandse belastingautoriteiten.

Om vast te stellen of een Cliënt voldoet aan de toepassingsvoorwaarden voor de betaling van een belasting, houdt de Bank rekening met de informatie die op de Cliënt betrekking heeft en waar ze op het moment van voornoemde transactie kennis van heeft. De Bank kan niet aansprakelijk worden gehouden voor een door de Cliënt veroorzaakte betalingsfout.

## 26. GEGEVENS VAN DE CLIËNT

**26.1.** De persoonsgegevens verwijzen naar elke informatie met betrekking tot een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon. De Bank is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens van elke Cliënt, zijn gemachtigden of vertegenwoordigers.



**26.2.** De Bank heeft een kennisgeving inzake gegevensbescherming opgesteld die beschikbaar is op de website [www.bgl.lu](http://www.bgl.lu), of op verzoek bij de Bank verkrijgbaar is. Daarin wordt alle voor natuurlijke personen wettelijk vereiste informatie verstrekt betreffende de verwerking van hun persoonsgegevens door de Bank.

In het kader van transacties, inclusief uitbestede transacties, kan van Cliënten worden verlangd dat zij de Bank persoonsgegevens met betrekking tot andere natuurlijke personen meedelen (zoals leden van het gezin, vrienden en verwanten, gemachtigden, wettelijke vertegenwoordigers, werknemers, aandeelhouders van ondernemingen, beheerders en bestuurders, of eindbegunstigden), en de Cliënten verplichten zich ertoe deze personen te informeren over de verwerking van hun gegevens door de bank, over de kennisgeving inzake gegevensbescherming en eventuele actualisering ervan en zo nodig de toestemming van deze natuurlijke personen te verkrijgen voor de verwerking van hun persoonsgegevens door de Bank.

De Kennisgeving Inzake Gegevensbescherming kan van tijd tot tijd gewijzigd worden overeenkomstig de daarin opgenomen regels.

**26.3.** Voor de goede werking van de rekeningen is een volledige en bijgewerkte cliëntendocumentatie onontbeerlijk.

De Cliënt, ongeacht of het een natuurlijke of een rechtspersoon betreft, verbindt zich ertoe alle benodigde documenten en informatie aan de Bank of aan de door de Bank conform artikel 32 aangewezen externe dienstverlener aan te leveren in het kader van hun contractuele relatie. De Cliënt verbindt zich er bovendien toe, de Bank of de door haar aangewezen dienstverlener zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de vergaarde gegevens en informatie, en de Bank of de door haar aangewezen dienstverlener op verzoek alle aanvullende informatie te verstrekken die de Bank nuttig acht voor de instandhouding van een bankrelatie en/of die in de wet- en regelgeving voorgescreven is.

Weigeren deze gegevens en informatie aan de Bank of aan de door haar aangewezen dienstverlener mee te delen of de Bank verbieden om technieken voor de verwerking van gegevens, meer bepaald IT-technologie, te gebruiken – een beslissing die volledig aan het oordeel van de Cliënt wordt overgelaten – zou een belemmering vormen voor het aangaan van een relatie of de instandhouding van een bestaande relatie met de Bank.

**26.4.** Het bankgeheim verbiedt de Bank om, behalve in de bij wet bepaalde gevallen, elk gegeven of elke informatie over de zakelijke relaties met de Cliënt, ongeacht of het een natuurlijke of een rechtspersoon betreft (hierna de "informatie"), mee te delen aan derden en/of op te treden als tussenpersoon voor het verzamelen en doorgeven van die gegevens aan derden, tenzij dat gebeurt op grond van uitdrukkelijke instructies van de Cliënt of een dwingende wettelijke verplichting.

**26.5.** Elke Cliënt die de Bank opdracht geeft tot het uitvoeren van een betalingsopdracht of andere transactie, gaat er de facto mee akkoord dat de Bank, correspondentbanken, exploitanten van betaalsystemen, derde bewaarnemers, handelsplatformen, beurzen, uitgever van aanbieders van betaal kaarten, makelaars, entiteiten van de Groep BNP Paribas en andere gespecialiseerde bedrijven, zoals SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) alle informatie verwerken die noodzakelijk is voor de correcte uitvoering van de betalingsopdracht of andere transactie. Die verwerkingen kunnen gebeuren via centra in andere Europese landen, in de Verenigde Staten en elders in de wereld, overeenkomstig de geldende wetgeving. De autoriteiten van die landen kunnen in het kader van de bestrijding van witwaspraktijken en de financiering van terrorisme bijgevolg toegang vragen tot de informatie die in die centra opgeslagen is.

**26.6.** In het kader van de uitvoering van een overschrijving, kan de Bank het IBAN rekeningnummer, de naam en het adres van de Cliënt doorgeven aan de begunstigde.

**26.7.** Overeenkomstig de wettelijke voorschriften en regelgeving betreffende automatische gegevensuitwisseling met de daaraan deelnemende landen kan de Bank, afhankelijk van de toepasselijke wettelijke bepalingen, bepaalde informatie met betrekking tot cliënten die natuurlijke personen zijn aan de Luxemburgse belastingdienst doorgeven. Op grond van de wettelijke verplichtingen en toepasselijke regelgeving in Luxemburg zal de Luxemburgse belastingdienst de door de Bank verstrekte gegevens overdragen aan de bevoegde buitenlandse belastingdienst. Nadere informatie is beschikbaar op de website [www.bgl.lu](http://www.bgl.lu). Meer informatie is te vinden op de website [www.bgl.lu](http://www.bgl.lu).

**26.8.** BBeleggingen in financiële instrumenten zoals gedefinieerd in Bijlage II, hoofdstuk B van de wet van 5 april 1993 inzake de financiële sector, zoals gewijzigd, kunnen ingevolge wettelijke en reglementaire bepalingen de doorgifte van gegevens betreffende de houder en/of uiteindelijke begunstigde van deze financiële instrumenten vereisen. De gegevens kunnen worden doorgegeven aan controle-instanties in binnen- en buitenland, aan bewaarders van financiële instrumenten, aan emittenten van financiële instrumenten, aan centrale transactieregisters in binnen- en buitenland, en aan clearinginstellingen in binnen- en buitenland.

**26.9.** Conform de wettelijke en reglementaire verplichtingen die voortvloeien uit de wet van 10 juli 2020 tot invoering van een Register voor trustfondsen en trusts, zorgt de Bank, wanneer zij in de hoedanigheid van beheerder of trustee optreedt, voor de vereiste inschrijvingen, formaliteiten of verklaringen en verstrekt informatie over haar klanten, de desbetreffende transactie of betrokken personen aan elke daartoe gemachtigde en/of geautoriseerde persoon of instelling.

## **27. REGISTRATIES VAN TELEFOONGESPREEKEN, ELEKTRONISCHE EN PERSOONLIJKE COMMUNICATIE**

**27.1.** De Cliënt erkent en aanvaardt dat de Bank telefoongesprekken registreert. Het doel van de registraties is om het bewijs te leveren, in geval van een geschil, van een verrichting of een commerciële mededeling.

De Bank bewaart deze registraties overeenkomstig de van kracht zijnde regelgeving gedurende een maximale looptijd van tien jaar.

**27.2.** Met betrekking tot beleggingsadvies en diensten ter uitvoering van orders met betrekking tot financiële instrumenten is de Bank bij wet verplicht om inkomende en uitgaande telefoongesprekken en elektronische communicatie, alsook schriftelijke notulen van persoonlijke gesprekken met Cliënten te registreren en te bewaren, ongeacht of zulke communicatie resulteert in transacties. De Bank bewaart deze registraties, die de Cliënt op verzoek kan raadplegen, gedurende een periode van vijf jaar of langer op verzoek van de competente autoriteiten.

## **28. BEPERKING VAN DE AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK**

**28.1.** Als algemeen principe geldt dat de Bank in de relaties met haar Cliënten uitsluitend aansprakelijk is voor ernstige tekortkomingen van haar kant.



**28.2.** Zij is niet aansprakelijk voor schade veroorzaakt door of met betrekking tot:

- de juridische onbekwaamheid van de Cliënt, zijn lasthebbers, erfgenamen, legatarissen of rechthebbenden,
- het overlijden van de houder van de rekening, zolang de Bank daar niet van in kennis is gesteld,
- een fout met betrekking tot de erfopvolging van de overleden Cliënt;
- onjuiste verklaringen door de lasthebber van een overleden Cliënt met betrekking tot aan de erfgenamen van de lastgever verstrekte gegevens over het bestaan van de lastgeving en een onjuiste opgave, door de lasthebber, van de identiteit van de geïnformeerde erfgenamen.

**28.3.** De Bank is niet aansprakelijk voor schade veroorzaakt door gebeurtenissen van politieke of economische aard die de diensten van de Bank of van haar nationale of buitenlandse correspondenten volledig of gedeeltelijk kunnen verstoren, ontregelen of onderbreken, zelfs indien die gebeurtenissen geen gevallen van overmacht zijn, zoals een onderbreking van het telecommunicatiesysteem of andere soortgelijke gebeurtenissen. Hetzelfde geldt voor schade veroorzaakt door gewapende overvallen.

**28.4.** De Bank is evenmin aansprakelijk voor schade als gevolg van wetsbepalingen, genomen of aangekondigde overheidsmaatregelen, oorlogsdaden, opstanden, burgeroorlogen, beschikkingen van hogerhand, stakingen, lock-outs, boycotten en stakingsposten, ongeacht of de Bank zelf bij het conflict betrokken is of dat haar diensten slechts gedeeltelijk getroffen zijn.

## **29. FISCALE VERPLICHTINGEN VAN DE CLIËNT**

De Cliënt verklaart alle fiscale wettelijke en reglementaire vereisten na te leven die op hem van toepassing zijn vanwege zijn nationaliteit of verblijfplaats. De Cliënt wordt met name geacht de fiscale vereisten na te leven die op hem van toepassing zijn, zowel in de verschillende landen die betrokken zijn bij de transacties of beleggingen als in het land van zijn woonplaats, en dient zich ervan te vergewissen dat elke instructie of opdracht die hij ter uitvoering aan de Bank verstuurt, voldoet aan deze vereisten. De Bank draagt geen enkele aansprakelijkheid indien de Cliënt die niet naleeft. De Bank voert de noodzakelijke controles uit die haar in internationale overeenkomsten en/of in wet- en regelgeving zijn opgedragen en behoudt zich in het bijzonder het recht voor om van de Cliënt een fiscale conformiteitsverklaring te verlangen. Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt om bij de Bank alle afschriften en documenten op te vragen die hij nodig heeft om aan zijn fiscale verplichtingen te voldoen.

## **30. BEWIJS**

**30.1.** De registraties, boeken, documenten en bestanden van de Bank, in welke vorm ook, worden, tot het bewijs van het tegendeel is geleverd, geacht bewijskracht te hebben.

**30.2.** De Cliënt kan microfotografische reproducties en elektronische gegevensregistraties die de Bank op grond van originele documenten gemaakt of verricht heeft uitsluitend via een document van dezelfde aard of schriftelijk weerleggen.

**30.3.** De Cliënt gaat ermee akkoord dat het technisch procédé dat de Bank toepast bij het elektronisch inschrijven op financiële producten en diensten, ten kantore van de Bank of op afstand, door de Bank in een rechtszaak kan worden gebruikt, aan de rechtbank kan worden voorgelegd en bewijskracht heeft op grond van de volgende gegevens

en elementen die het bevat:

- de identiteitsgegevens van de Cliënt,
- zijn instemming met de inhoud van de handeling die hij heeft aangevraagd,
- het onlosmakelijk verband tussen de handeling en de elektronische handtekening van de Cliënt,
- de integriteit van de handeling.

De Cliënt gaat ermee akkoord dat het technisch procédé dezelfde bindende kracht heeft als een met de hand geplaatste handtekening.

## **31. COMMERCIËLE INFORMATIE**

De Bank speelt commerciële informatie door volgens de gebruiken en praktijken en met inachtneming van het bankgeheim.

## **32. ONDERAANNEMING**

**32.1.** De Bank kan voor alle of een deel van haar Cliënten bepaalde taken, activiteiten of diensten geheel of gedeeltelijk uitbesteden aan entiteiten van de groep BNP Paribas, aan dienstverleners of aan externe onderaannemers (hierna de Dienstverleners) die al dan niet gereguleerd zijn en gevestigd kunnen zijn in Luxemburg of in het buitenland, binnen de Europese Unie of daarbuiten, teneinde de Cliënt kwalitatief hoogwaardige diensten te kunnen bieden, te voldoen aan de regelgeving en gebruik te kunnen maken van de technische knowhow van gekwalificeerde deskundigen.

Elke uitbesteding van diensten wordt door de Bank gedaan en gevolgd overeenkomstig de wetten en regels die gelden voor uitbesteding en op basis van een dienstverleningscontract. De Bank blijft volledig verantwoordelijk voor de naleving van al haar verplichtingen op grond van de prudentiële regelgeving.

In dit verband kunnen bepaalde gegevens, elementen, documenten en informatie over de Cliënt (de "Informatie"), met name:

- identificatiegegevens (bv. naam/bedrijfsnaam, adres/maatschappelijke zetel, geboorteplaats/plaats van oprichting, fiscale woonplaats, identiteitsbewijs, enz.)
- gegevens van personen die verbonden zijn aan de Cliënt (bijv. zijn volmachten, wettelijke vertegenwoordigers, bestuurders, uiteindelijk begunstigen, zakelijke contacten enz.), bankgegevens of -documenten (bijv. rekeningnummer, gebruikte bankdiensten, kredieten enz.)
- financiële gegevens en vermogensgegevens (bijv. betalingstransacties, financiële transacties, inkomsten, bezittingen, activa, uitgaven, fiscale status enz.)

worden verzameld door of doorgegeven aan de Dienstverleners.

Deze Dienstverleners die toegang hebben tot de Informatie zijn ofwel wettelijk onderworpen aan een beroepsgeheim ofwel contractueel door de Bank gebonden om zich te houden aan strikte geheimhoudingsregels.

Wanneer ook de verwerking van persoonsgegevens wordt uitbesteed, ziet de Bank erop toe dat de Dienstverleners voldoende waarborgen dat er passende technische en organisatorische maatregelen zijn genomen, zodat de verwerking voldoet aan de wettelijke vereisten inzake gegevensbescherming.

De Bank kan met name de volgende taken en activiteiten geheel of gedeeltelijk uitbesteden (samen de "Uitbestedingen"):

- operationele IT-taken, ontwikkelingstaken en taken op het gebied van onderhoud en ondersteuning van IT-infrastructuur en/of -applicaties,
- berichten- en betalingsplatforms,
- het screenen van orders en transacties met financiële instrumenten, financiële transacties en overboekingen om ervoor te zorgen dat deze



transacties en betalingen voldoen aan de internationale regelgeving en toepasselijke wetten,

- de administratieve taken met betrekking tot het bijhouden van de "know your customer"-documentatie (KYC), in het bijzonder de activiteiten om de Cliënt te identificeren en te kennen en zijn gegevens te beheren,
- het filteren van betalingsopdrachten ter opsporing en voorkoming van fraude;
- de administratieve verwerking van banktransacties, ongeacht het effect of het instrument waarop deze betrekking hebben,
- de verwerking van betalings-, krediet- en clearingtransacties,
- de uitvoering van activiteiten of transacties met financiële instrumenten en valuta's,
- bepaalde taken die verband houden met het portefeuillebeheer,
- bepaalde taken die verband houden met de bewaring of het beheer van financiële instrumenten,
- bepaalde taken die verband houden met de interne controle,
- bepaalde administratieve taken op het gebied van kredietverlening,
- ondersteuning van Cliënten/gebruikers voor bepaalde tools/digitale diensten (Hotline)

**32.2.** Voor activiteiten die zijn uitbesteed aan een niet-gereguleerde entiteit in Luxemburg, kan de Cliënt de bijlage van dit document raadplegen voor aanvullende informatie over de uitbestede activiteiten, de betrokken cliënten, de aard van de uitgewisselde informatie en de locatie van de uitbesteding. De bijlage is ook gepubliceerd op de website van de Bank ([www.bgl.lu](http://www.bgl.lu)) en is op verzoek verkrijgbaar bij de Bank. Deze bijlage maakt integraal deel uit van de algemene voorwaarden van de Bank.

**32.3.** De Cliënt erkent hierbij dat de Bank in het kader van Uitbestedingen, en overeenkomstig de regelgevende vereisten waaraan de Bank is gebonden, Dienstverleners kan gebruiken en de Informatie die daarop betrekking heeft kan overdragen en verspreiden, en geeft de Bank daar uitdrukkelijk toestemming voor.

De Cliënt bevestigt hierbij uitdrukkelijk dat hij alle personen van wie de Informatie door de Bank zou kunnen worden verwerkt in het kader van zijn zakelijke relatie met de Bank (zoals de uiteindelijk begunstigden, aandeelhouders, bestuurders, beheerders, werknemers, contactpersonen, agenten, dienstverleners, volmachten en/of andere vertegenwoordigers) naar behoren heeft geïnformeerd over het bestaan en de inhoud van dit artikel en dat hij toestemming en instructie heeft gegeven om de Informatie die op hen betrekking heeft, over te dragen in het kader van de genoemde uitbestedingen. De Cliënt bevestigt daarnaast dat deze personen, indien nodig, toestemming hebben gegeven voor de overdracht van hun Informatie.

**32.4.** Door de Bank toestemming te geven om in het kader van de Uitbesteding Dienstverleners te gebruiken, erkent en aanvaardt de Cliënt dat:

- de Dienstverleners niet altijd onderworpen zijn aan de Luxemburgse regels inzake het beroepsgeheim,
- in dat geval het beroepsgeheim dat op hen van toepassing zou kunnen zijn, minder strikt zou kunnen zijn dan de Luxemburgse wetgeving betreffende het beroepsgeheim,
- zij in bepaalde omstandigheden, niettegenstaande hun vertrouwelijkheidsverplichtingen, wettelijk verplicht zouden kunnen zijn om de Informatie aan derden of aan bepaalde instanties te verstrekken.

**32.5.** Indien de Cliënt zijn toestemming voor een van de uitbestedingen wil herroepen, dient hij dit per aangetekende brief met ontvangstbevestiging aan de Bank kenbaar te maken, wat automatisch tot gevolg zal hebben dat de rekeningrelatie met ingang van de dag waarop de Bank de voormelde brief ontvangt, wordt beëindigd.

De beëindiging van de zakelijke relatie doet geen afbreuk aan het recht van de Bank om de Informatie die aan de betrokken Dienstverleners is doorgegeven voor de hierboven vermelde doeleinden, te behouden gedurende de bewaartermijn die wordt opgelegd door de procedures van de Bank en/of de

toepasselijke wetgeving en om de Bank in staat te stellen haar wettelijke en/of reglementaire verplichtingen na te komen, klachten en/of geschillen te behandelen, haar belangen te verdedigen of haar rechten te doen gelden en/of te reageren op een verzoek van de autoriteiten.

### **33. EINDE VAN DE RELATIE TUSSEN DE BANK EN DE CLIËNT**

**33.1.** Behoudens andersluidende bepalingen in een bijzondere overeenkomst tussen de Bank en de Cliënt kunnen beide partijen de wederzijdse relaties te allen tijde zonder opgave van redenen beëindigen.

**33.2.** Wanneer de Bank betaaldiensten verleent aan een Cliënt-consument bedraagt de opzeggingstermijn 2 (twee) maanden.

**33.3.** In alle gevallen mag de Bank, indien zij vaststelt dat de solvabiliteit van haar Cliënt in het gedrang komt, dat de gevraagde zekerheden ontoereikend of niet verkregen zijn, dat ze aansprakelijk gesteld kan worden ten gevolge van de voortzetting van haar relaties met haar Cliënt of dat de verrichtingen van haar Cliënt mogelijk strijdig zijn met de openbare orde of de goede zeden, de wederzijdse relaties met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande ingebrekestelling beëindigen. In dat geval vervallen alle bedongen voorwaarden inzake de verplichtingen van de Cliënt en worden de bepalingen van artikel 19 tot en met 22 van deze Algemene Voorwaarden toegepast.

### **34. PLAATS VAN UITVOERING VAN DE VERPLICHTINGEN**

Behoudens andersluidend beding is de zetel van de Bank de plaats van uitvoering van de verplichtingen van de Bank tegenover de Cliënt en van de Cliënt tegenover de Bank.

### **35. KLACHTEN EN MEDEDELINGEN**

**35.1.** Alle klachten en mededelingen mogen kosteloos worden gericht aan: Alle klachten en mededelingen mogen kosteloos worden gericht aan:

**BGL BNP PARIBAS S.A.**  
**t.a.v. de afdeling "Quality Management"**  
**50, avenue J.F. Kennedy**  
**L-2951 Luxemburg**

**35.2.** Meer informatie over het verloop van een klachtenbehandeling, inclusief de politiek met betrekking tot klachtenbeheer, is te vinden op [www.bgl.lu](http://www.bgl.lu) onder de titel General Information, subtitel Reporting a complaint. De Bank zal deze informatie op verzoek van de Client tezamen met de ontvangstbevestiging van een klacht, aan de Cliënt ter beschikking stellen.

**35.3.** In geval van onenigheid met de Bank beschikt de Cliënt over de mogelijkheid een klacht in te dienen bij de Luxemburgse toezichthoudende autoriteit financiële sector (CSSF) op het adres L - 1150 Luxemburg, 283 Route d'Arlon.

### **36. JURIDISCHE BEVOEGDHEID EN TOEPASSELIJK RECHT**

Behoudens uitdrukkelijk andersluidend beding zijn de relaties tussen de Bank en de Cliënt aan het Luxemburgse recht onderworpen. Uitsluitend de rechtbanken van het Groothertogdom Luxemburg zijn bevoegd voor elk geschil tussen de Cliënt en de Bank. De Bank kan het geschil echter voorleggen aan elke andere rechtbank die, bij gebreke aan keuze van hoger genoemde rechtbanken, over de gebruikelijke rechtsbevoegd beschikt zouden hebben ten aanzien van de Cliënt.

# ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

## BIJLAGE

Toepassingsgebied	Beschrijving van de dienstverlening	Aard van de gedeelde informatie	Locatie van de dienstverlener(s)	Doelgroep (afhankelijk van de bedrijfsactiviteit van de Bank)
Operative IT-Aufgaben	IT-beveiligingsoplossing waarbij het internetverkeer zo wordt gefilterd dat de IT-infrastructuur van de Bank beschermd wordt.	De informatie bestaat uit gegevens die via internetverkeer gedeeld worden, met name de IP-adressen van gebruikers.	Dienstverlener uit Frankrijk die uitbesteedt aan een gespecialiseerd bedrijf met een uitgebreid wereldwijd netwerk van points of presence.	Voor alle cliënten van de Bank.
KYC	Alle noodzakelijke controles en verificaties verrichten voor met name de identificatie van cliënten (inclusief alle contactpersonen bij zakenrelaties en alle eindbegunstigden) en ter bestrijding van witwaspraktijken en de financiering van terrorisme, zowel bij de opening van rekeningen als gedurende de hele looptijd van een zakenrelatie.	De betrokken informatie bestaat uit alle identificatiegegevens van de Cliënt (inclusief alle contactpersonen in geval van een zakenrelatie en alle eindbegunstigden), waaronder diens identiteitsgegevens, geboortedatum en -plaats, paspoortnummer, nationaal en/of fiscaal identificatienummer, adres, woonplaats, telefoonnummer, en meer in het algemeen alle gegevens die tijdens het openen van een rekening of daarna meegedeeld worden op het gebied van kennis over de klant en over de herkomst van de gelden en alle informatie die aan de Bank wordt verstrekt bij elke transactie via rekeningen die bij de Bank geopend zijn.	In Portugal gevestigde entiteit van de BNP Paribas Groep.	Voor de clientèle van BNP Paribas Wealth Management.
Middle- en back-offices	Financiële instrumenten bij bewaarders controleren, verwerken, bewaren en beheren. Transacties in financiële instrumenten controleren en verwerken. Voorgeschreven rapportages opstellen en aanleveren. Diverse administratieve zaken uitvoeren op het gebied van de inning en overmaking van honoraria, vergoedingen en andere, niet-geldelijke voordelen.	De informatie bestaat uit gegevens over deposito's en transacties in financiële instrumenten en de opslag daarvan, naast alle identificatiegegevens van de cliënt (inclusief alle contactpersonen bij zakenrelaties en alle eindbegunstigden), waaronder diens identiteitsgegevens, geboortedatum en -plaats, paspoortnummer, nationaal en/of fiscaal identificatienummer, adres en woonplaats.	In Portugal of Zwitserland gevestigde entiteit van de BNP Paribas Groep.	Voor alle cliënten van de Bank.

Toepassingsgebied	Beschrijving van de dienstverlening	Aard van de gedeelde informatie	Locatie van de dienstverlener(s)	Doelgroep (afhankelijk van de bedrijfsactiviteit van de Bank)
Betalingen	Directe betalingen verwerken, SWIFT-berichten genereren, betalingen naar het interbancaire clearing- en settlementmechanisme (CSM) verzenden. De uitvoering ervan controleren en indien nodig contact opnemen met de verschillende tussenpersonen. Controle op transacties ten aanzien van wettelijke en reglementaire verplichtingen.	De informatie bestaat uit alle gegevens die gebruikt worden in instructies of diverse velden in berichten of betaalsystemen, zoals onder meer: de identiteit van de Cliënt, zijn adres, zijn IBAN, de identiteit van opdrachtgevers of begunstigen van betalingen en alle details over dergelijke transacties in het algemeen.	De in Frankrijk, België, Portugal, Canada of Singapore gevestigde entiteiten van de groep BNP Paribas.	
	Het filteren van betalingstransacties met behulp van fraudedetectietools. Afhandeling van meldingen van fraudedetectietools. Testen van fraudedetectietools met behulp van betalingsgegevens.	De informatie bestaat uit alle gegevens die gebruikt worden in instructies of diverse velden in berichten of betaalsystemen, zoals onder meer: de identiteit van de Cliënt, zijn adres, zijn IBAN, de identiteit, het land en de bank van de opdrachtgevers en begunstigen van betalingen en alle details over dergelijke transacties in het algemeen.	De in Frankrijk of Luxemburg gevestigde entiteiten van de groep BNP Paribas.	Voor alle cliënten van de Bank
Kredieten	Toezicht en controle op de risico's van bepaalde kredieten en markten Toezicht en controle op bepaalde kredietgaranties.	De informatie bestaat uit financiële gegevens: cliëntreferentie, rekeningnummer, rekeningsaldo, overzichten van vorderingen, aanduiding en kenmerken van afgenomen producten, voorwaarden voor vergoedingen, garanties, zekerheden en goederen.		
Discretionary Portfolio Management / Discretionair portefeuillebeheer	Uitvoering van door de portefeuillebeheerders genomen beheerbesluiten.	De informatie bestaat uit financiële gegevens: cliëntreferentie, rekeningnummer, rekeningsaldo, posities in financiële instrumenten.	In Portugal gevestigde entiteit van de BNP Paribas Groep.	Voor cliënten van BGL BNP Paribas Banque Privée en BNP Paribas Wealth Management in discretionair beheer.
Hotline	Klantondersteuning/gebruiker van bepaalde tools/digitale diensten.	De informatie bestaat uit gegevens ter identificatie van gebruikers/cliënten die met een verzoek om assistentie contact opnemen met de afdeling.		Voor cliënten van BGL BNP Paribas Banque Privée en BNP Paribas Wealth Management.

Toepassingsgebied	Beschrijving van de dienstverlening	Aard van de gedeelde informatie	Locatie van de dienstverlener(s)	Doelgroep (afhankelijk van de bedrijfsactiviteit van de Bank)
Fiscale rapportage	Fiscale rapportage voor Cliënten.	De informatie bestaat uit financiële gegevens: cliëntreferentie, rekeningnummer, rekeningssaldo, posities in financiële instrumenten en transacties naast de identificatiegegevens van de cliënt, waaronder diens identiteitsgegevens, geboortedatum en -plaats, paspoortnummer, nationaal en/of fiscaal identificatienummer, adres en woonplaats.	In Portugal gevestigde entiteit van de BNP Paribas Groep.	Voor cliënten van Retailbanking, BGL BNP Paribas Banque Privée en BNP Paribas Wealth Management.
Internationale financiële sancties en embargo's	Conform de wet- en regelgeving betreffende de bestrijding van witwaspraktijken en de financiering van terrorisme en ter inachtneming van de lijsten van internationale financiële sancties en embargo's financiële transacties en overschrijvingen filteren en waarschuwingen op basis van de officiële lijsten van internationale sancties, zoals de lijsten van de Europese Unie en het OFAC behandelen.	De informatie bestaat uit gegevens van de transactie of overboeking of heeft daar betrekking op, zoals de naam van de begunstigde, de naam van de opdrachtgever, het adres, het land of de tekst van de mededeling. Gegevens over transacties die een waarschuwing hebben gegenereerd, worden gedurende 6 (zes) jaar na verwerking in de tool van de in Frankrijk gevestigde dienstverlener gearchiveerd.	De in Frankrijk, Portugal, de VS of Singapore gevestigde entiteit van de BNP Paribas Groep.	Voor alle cliënten van de Bank.