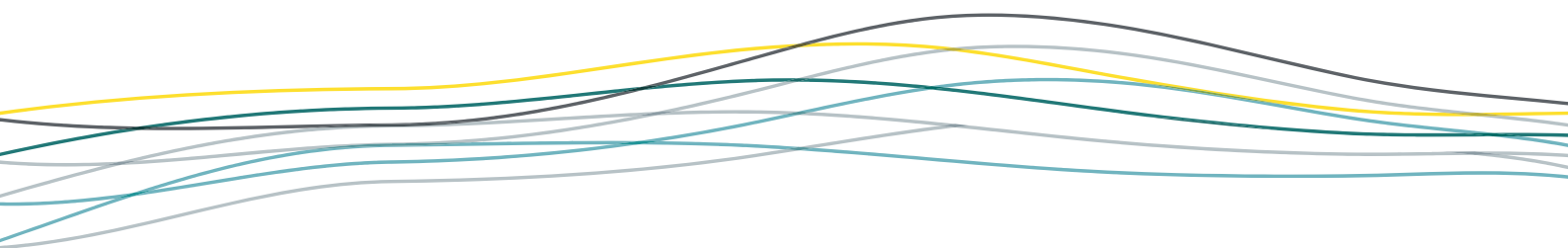


# ALGEMENE VOORWAARDEN

toepassing per 1 augustus 2022



QUINTET  
PRIVATE BANK

# CONTENTS

<b>INLEIDING</b>	<b>7</b>
1. Presentatie van de Bank	7
2. Doel van de Algemene Voorwaarden	7
<b>Deel 1 – ALGEMEEN</b>	<b>8</b>
3. Vertrouwensrelatie	8
4. Geautoriseerde handtekeningen van de Bank	8
5. Bepalingen inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering alsmede inzake marktmisbruik	8
5.1 Identificatie van de Cliënt	8
5.1.1 Cliënten natuurlijke personen / rechtspersonen	8
5.1.2 Vereniging of groep zonder rechtspersoonlijkheid	9
5.1.3 Economisch begunstigde	9
5.1.4 Aanpassing van de gegevens	9
5.1.5 Ontoereikende documentatie	9
5.2 Gedrag van de Cliënt	10
5.3 Bepalingen inzake marktmisbruik	10
5.4 Aanvullende mededelingen	10
6. Bankgeheim	10
6.1 Bankgeheim en bescherming van persoonlijke gegevens	10
6.2 Bescherming van persoonlijke gegevens	13
7. Verplichtingen van de Cliënt	13
8. Internationale samenwerking	14
8.1 Samenwerking op strafrechtelijk gebied	14
8.2 Samenwerking op fiscaal gebied	15
8.2.1 Bronbelasting	15
8.2.2 Samenwerking op het gebied van uitwisseling van informatie op verzoek	15
8.2.3 Samenwerking op het gebied van uitwisseling van informatie	15
8.3 Sancties	16
9. Communicatie met de Bank	17
9.1 Communicatietalen	17
9.2 Communicatiemiddelen	17
10. Correspondentie	17
10.1 Verzending van correspondentie	17
10.2 Bewaring van post	18
11. Bewijs	19
12. Klachten	19
13. Verjaringstermijnen	20
14. Kosten en belastingen	20

15. Tarieven van de diensten	20
16. Bescherming van de vermogensbestanddelen van de Cliënt – Depositogarantiestelsel en schadeloosstelling van beleggers	21
16.1 Bescherming van de vermogensbestanddelen van de Cliënt	21
16.2 Beschermingsstelsel voor depositohouders en schadeloosstelling van beleggers	22
16.2.1 FGDL	22
16.2.2 SIIL (Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg, Beleggerscompensatiestelsel)	22
16.2.3 Algemene informatie over de bescherming	22
17. Buitengerechtelijke geschillen	23
18. Aansprakelijkheid van de Bank	23
19. Plaats van uitvoering van de verplichtingen van de partijen	23
<b>Deel 2 – REKENINGEN</b>	<b>24</b>
<b>Hoofdstuk I - Algemeen</b>	<b>24</b>
20. Rechten en plichten van de Bank met betrekking tot de fondsen en financiële activa van de Cliënt	24
20.1 Eenheid van rekening	24
20.2 Verrechnungsklausel	25
20.3 Samenhang	25
20.4 Algemeen pandrecht	25
21. Medegaranten en deposito's	26
22. Nalatenschap en slapende rekeningen/slapende kluisen	26
22.1 Nalatenschap	26
22.2 Slapende rekeningen en slapende kluisen	27
23. Bankarchieven	28
<b>Hoofdstuk II - Werking van de rekeningen</b>	<b>28</b>
24. Specimen van handtekeningen	28
25. Opdrachten en kennisgevingen	28
25.1 Algemene bepalingen	28
25.2 Vorm van de opdrachten en kennisgevingen	30
25.2.1 Schriftelijke opdrachten en kennisgevingen	30
25.2.2 De online-bankdienst (myQuintet.lu)	30
25.2.3 Elektronische post (e-mails)	30
25.2.4 Mondelinge opdrachten	31
25.3 Doorlopende beleggingsopdrachten, automatische incasso, doorlopende betalingsopdrachten	31
25.3.1 Doorlopende beleggingsopdrachten	31
25.3.2 Automatische incasso en doorlopende betalingsopdrachten	32
25.3.3 Algemene bepalingen	32
25.4 Opdrachten van de mederekeninghouders van een gezamenlijke rekening	32
25.5 Opdrachten van een externe beheerder	32
25.6 Bevestiging / Wijziging / Annulering van opdrachten	32
26. Transactieoverzicht – Vermogensoverzicht	32
27. Rectificatie van fouten	33
28. Gezamenlijke rekening	33

29. Volmacht	33
29.1 Algemeen	33
29.2 Keuze van de handtekeninggemachtigden	34
29.3 Einde van de volmacht	34
29.4 Post mortem volmacht	34
30. Teruggave van vermogensbestanddelen	35
31. Creditrente	36
32. Debetrente	36
33. Overschrijdingen op de rekening	36
34. Termijndeposito's	36
35. Verrichtingen op effecten (corporate actions)	37
36. Goed verhandelbare effecten en handelspapier	37
<b>Deel 3 – BIJBEHORENDE DIENSTEN</b>	<b>39</b>
37. Inleiding	39
38. Beleggingsdiensten	39
38.1 Inleiding	39
38.2 Classificatie van Cliënten	39
38.2.1 Cliëntcategorieën	39
38.2.2 Gevolgen van de classificatie	41
38.2.3 Wijziging van de classificatie <i>op verzoek</i> van de Cliënt	43
38.3 Beoordeling van de geschiktheid en adequaatheid van de financiële diensten	44
38.3.1 Door de Cliënt te verstrekken informatie	44
38.3.2 De uitvoering van de toetsen	44
38.3.3 Controle van dedoelmarktinhetkader van de financiële dienstverlening metbetrekkingsde uitvoeringendeontvangst- doorgifte vanorders	45
38.3.4 Waarschuwingen	45
38.3.5 Niet-aansprakelijkheid van de Bank	46
38.4 Beleid inzake voorkoming en aanpak van belangenconflicten	46
38.5 Informatie over financiële instrumenten	47
38.6 Uitvoering van de beleggingsopdrachten	47
38.6.1 Algemeen	47
38.6.2 Samenvoegen van orders en transacties	48
38.6.3 Uitvoering van de orders door de Bank of door tussenpersonen	48
38.6.4 Uitvoeringsprocedures voor beleggingsopdrachten	48
38.7 Inducements: Informatie over beloningen	49
38.7.1 Ontvangen financiële beloningen - ICB-distributieprovisie	50
38.7.2 Ontvangen en betaalde beloningen in natura	50
38.7.3 Betaalde beloningen – Effectenmakelaars	51
38.8 Adviesdiensten en delegatie van het portefeuillebeheer	51
38.8.1 secretionair beheer	51
38.8.2 Beleggingsadvies	51
38.9 Informatieplicht	51
38.10 Dekking van transacties	52
38.11 Essentiële beleggersinformatie	52

38.12 Nalevingsverplichtingen voor beleggers met betrekking tot hun beleggingen	53
39. Overschrijvingen	53
40. Cheques en bankcheques	53
41. [Gereserveerd artikel]	53
42. Ontvangst /Verzending van effecten	53
43. Bewaring van handelspapier	54
44. Betaalkaarten	54
45. Verzilvering	54
46. Kluizen	55
47. Leningen	55
48. Aan- en verkoop van valuta's en edelmetalen	56
49. Depot van edelmetalen	56
50. Gesloten enveloppen	56
51. Trust-overeenkomsten	56
52. [Gereserveerd artikel]	57
53. Blokkering van effecten ten behoeve van deelname aan algemene vergaderingen	57
54. Documentair incasso	57
<b>Deel 4 – SLOTBEPALINGEN</b>	<b>58</b>
55. Beëindiging van de relatie – opschorting van dienstverlening	58
55.1 Beëindiging van de relatie	58
55.1.1 Beëindiging met opzegtermijn	58
55.1.2 Beëindiging zonder opzegtermijn	58
55.1.3 Gevolgen van de beëindiging	58
55.2 Opschorting van dienstverlening	59
56. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	59
57. Wijziging van de AV en de bijzondere voorwaarden	59
58. Referentieversie	59
59. Ingangsdatum	59
<b>Bijlage:</b>	<b>60</b>
<b>Bijzondere voorwaarden voor betalingsdiensten (bijlage bij de AV – bijgewerkt op 1 augustus 2022)</b>	<b>f60</b>
<b>Titel I - Voorwaarden die van toepassing zijn op alle betalingsdiensten</b>	<b>60</b>
1. Betalingsdiensten en hun gebruik	60
2. Bepalingen die van toepassing zijn op alle overschrijvingen	61
2.1 In opdracht van de Cliënt uitgevoerde overschrijvingen	61
2.2 Ten gunste van de Cliënt ontvangen overschrijvingen	62
3. Aansprakelijkheid	63
4. Cheques en bankcheques	63
<b>Titel II - Voorwaarden voor diensten in verband met betalingsopdrachten</b>	<b>64</b>
1. Inleiding	64

2. Toepassingsgebied	64
2.1 Betalingsdiensten	64
2.2 Classificatie van Cliënten	66
3. Bepalingen betreffende betalingsopdrachten	66
3.1 Instemming met betalingsopdrachten en onherroepelijkheid	66
3.2 Uitvoering van betalingsopdrachten	67
3.2.1 Geldigheid	67
3.2.2 Tijdstip van ontvangst	68
3.2.3 Werkdagen	68
3.2.4 Overgemaakte en ontvangen bedragen	68
3.2.5 Uitvoeringstermijnen en valutadata	69
3.2.6 Wisselkoers	69
3.2.7 Terugbetaling van betalingsopdrachten die door of via de begunstigde zijn geïnitieerd	70
3.2.8 Niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde betalingsopdrachten	70
<b>3.2.9. Klachten</b>	<b>72</b>
4. De SDD-automatische-incassodienst	73
4.1 Inleiding	73
4.2 Toepassingsgebied	73
4.3 SDD-Mandaat	73
4.4 Tussenpersonen	74
4.5 SDD-incassoproces	75
4.6 Weigering van SDD-incasso's	75
4.7 Intrekking van het SDD-mandaat vóór de Incassodatum	75
4.8 Terugbetaling van de SDD-incasso's	76
4.8.1 Cliënt consument	76
4.8.1.1 Terugbetalingsverzoek zonder opgaaf van redenen	76
4.8.1.2 Verzoek tot terugbetaling van een SDD-incasso die zonder toestemming van de Cliënt is uitgevoerd	76
4.8.2 Cliënt niet-consument	77
4.8.3 Aard van de terugbetaling van de SDD-incasso's	77
4.9 Annulering van een SDD-incasso-opdracht - Terugzending van de gelden door de schuldeiser	78
4.10 Aansprakelijkheidsbeperking	78
<b>Titel III – Gemeenschappelijke slotbepalingen voor alle betalingsdiensten</b>	<b>78</b>
<b>OVERZICHT VAN DOOR DE BANK GEBRUIKTE UITVOERINGSPLAATSEN / EFFECTENMAKELAARS</b>	<b>79</b>

# INLEIDING

## 1. Presentatie van de Bank

Quintet Private Bank (Europe) S.A. (hierna de "Bank") is een kredietinstelling naar Luxemburgs recht, ingeschreven in het Handels- en Bedrijvenregister te Luxemburg onder nummer B 6395.

De statutaire zetel van de Bank is gevestigd te 43, boulevard Royal te L-2449 Luxemburg (tel.: +352 47 97 1). De Bank is geopend op bankwerkdagen van 9:00 tot 16:30 uur.

De Cliënt wordt erop gewezen dat "Quintet Luxembourg Private Bank" een handelsnaam is van de Bank. De website van de Bank is toegankelijk via de link [www.quintet.com](http://www.quintet.com).

Voor nadere informatie kunt u contact opnemen met de Bank via het volgende e-mailadres: [info@quintet.com](mailto:info@quintet.com)

De Bank is erkend door de Commission de Surveillance du Secteur Financier [Commissie voor Toezicht op de Financiële Sector] (hierna te noemen "C.S.S.F."), gevestigd op het adres 283, route d'Arlon te L-1150 Luxemburg (website: [www.cssf.lu](http://www.cssf.lu)).

## 2. Doel van de Algemene Voorwaarden

In de Algemene Voorwaarden ("AV") en in de bijlagen wordt de zakelijke relatie tussen de Bank en haar cliënten (hierna individueel de "Cliënt" en collectief de "Cliënten" te noemen) geregeld en worden hun respectieve rechten en plichten vastgelegd.

Voorts kunnen op bepaalde aspecten van de zakelijke relatie specifieke bepalingen van toepassing zijn (volmacht, gezamenlijke rekening, rekeningen in vruchtgebruik / blote eigendom, kluisuur, enz.).

Van deze AV en bijzondere voorwaarden kan uitsluitend worden afgeweken na uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de Bank.

De rubrieken van deze AV zijn opgesteld om het begrip van de bepalingen die van toepassing zijn op de relatie tussen de Cliënt en de Bank te vergemakkelijken. De partijen zijn het erover eens dat alle bepalingen in een rubriek op een andere door de Bank geboden dienst kunnen worden toegepast, voor zover dat relevant is.

De AV worden bij het aangaan van de zakelijke relatie aan de Cliënt verstrekt. De AV zijn tevens op de kantoren van de Bank of op aanvraag gratis beschikbaar.

Daarnaast zijn op de zakelijke relatie de Luxemburgse wet- en regelgeving en de op de Luxemburgse financiële markten geldende bankgebruiken van toepassing, evenals de geldende beroepsregels.

Daarnaast kunnen in voorkomend geval buitenlandse wet- en regelgeving of gebruiken op de relatie tussen de Bank en de Cliënt van toepassing zijn. Dit hangt met name af van de verblijfplaats of de nationaliteit van de Cliënt, diens fiscale situatie, de uitvoering van diens transacties, de kenmerken van diens vermogensbestanddelen die hij/zij kan aanhouden of de plaats waar deze worden bewaard.

De Bank neemt de beginselen over van de Gedragscode van de Association des Banques et Banquiers Luxembourgeois [Vereniging van Luxemburgse Banken en Bankiers] (ABBL). Met name de beginselen die van toepassing zijn op de relatie tussen de Bank en haar Cliënten. Deze Gedragscode is beschikbaar op de website van de ABBL via de link: [www.abbl.lu](http://www.abbl.lu)

## DEEL 1 – ALGEMEEN

### 3. Vertrouwensrelatie

De relatie tussen de Bank en de Cliënt komt tot stand na een door de Bank aanvaard verzoek van de Cliënt om een rekening te openen. Deze relatie, waarbij de persoon van de Cliënt voor de Bank bepalend is, berust op een bijzondere vertrouwensband.

De Bank is nooit verplicht een dergelijke relatie aan te gaan en hoeft haar weigering tot het sluiten van een overeenkomst niet te motiveren.

### 4. Geautoriseerde handtekeningen van de Bank

Ledere verplichting van de Bank wordt voorzien van de handtekening van de personen die bevoegd zijn haar te vertegenwoordigen. Bij gebreke hiervan kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld en dient de Cliënt het bewijs van de verplichting van de Bank te leveren.

De lijst met voorbeeldhandtekeningen van personen die bevoegd zijn de Bank te vertegenwoordigen kan bij de loketten van de Bank worden ingezien.

De Bank verleent bij wijze van uitzondering bepaalde Cliënten toestemming om deze lijst via een beveiligde website te raadplegen. Deze mogelijkheid is ter beoordeling aan de Bank en hiervoor dient voorafgaand een overeenkomst te worden gesloten.

### 5. Bepalingen inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering alsmede inzake marktmisbruik

#### 5.1 Identificatie van de Cliënt

In het kader van de wetgeving tegen het witwassen van geld is de Bank verplicht om over de Cliënt (en in sommige gevallen over mensen die verbonden zijn met de Cliënt) in het kader van de bestrijding van witwassen, financiering van terrorisme en het voorkomen van financiële criminaliteit informatie en bewijs in te winnen, onder meer informatie over de identiteit, het adres en de herkomst van de gelden.

##### 5.1.1 Cliënten natuurlijke personen / rechtspersonen

De Cliënt erkent dat de Bank geen Rekening in zijn/haar naam zal openen en niet verplicht is om de Cliënt diensten te verlenen, totdat de Bank haar anti-witwascontroles en -procedures naar behoren heeft afgerond. Om deze controles mogelijk te maken, stemt de Cliënt ermee in om de Bank de volgende gegevens te verstrekken: een bewijs van zijn/haar identiteit en adres en van de herkomst van zijn/haar vermogen en inkomsten. De Bank kan een kredietinformatiebureau verzoeken om de identiteit en/of het adres van de Cliënt te verifiëren. De Cliënt stemt ermee in dat deze persoonlijke gegevens met dit kredietinformatiebureau worden gedeeld.

De Cliënt kan ook worden verzocht bewijsmateriaal te verschaffen over de identiteit en het adres van anderen die bij de Rekening een belang hebben of die met de Rekening zijn verbonden. De Bank dient de identificatie- en verificatie-informatie en bijbehorende documentatie te verkrijgen over externe partijen aan wie de Cliënt toestemming geeft opdrachten te verstrekken.

De Bank kan om aanvullende informatie verzoeken en zal de Cliënt laten weten wat zij nodig heeft. Voorts kan de Bank gedurende de looptijd van de Overeenkomst te allen tijde verdere controles uitvoeren. Indien de Bank aanvullende informatie nodig heeft, verbindt de Cliënt zich ertoe aan elk redelijk verzoek om informatie te voldoen. Indien de Cliënt nalaat de informatie te verstrekken, kan de Bank de Dienstverlening uit hoofde van de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk opschorten.



De Bank is te allen tijde gerechtigd om te verzoeken om bevestiging van de echtheid van de handtekeningen op de documenten die bij haar worden ingediend.

### **5.1.2 Vereniging of groep zonder rechtspersoonlijkheid**

In geval van verenigingen of groepen personen zonder rechtspersoonlijkheid, voert de Bank de identificatieprocedures op de volgens haar meest passende wijze uit. De Bank verbindt zich ertoe om de geopende rekening overeenkomstig de statuten of het reglement die haar zijn meegedeeld, te laten functioneren.

De leden van de groep zijn hoofdelijk aansprakelijk voor alle verplichtingen die jegens de Bank zijn aangegaan. De leden zijn aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-nakoming van hun verplichtingen jegens de groep, van interne geschillen of van onduidelijkheden in de statuten of reglementen.

Indien een van de leden de Bank een opdracht geeft, neemt de Bank de noodzakelijke stappen om deze opdracht uit te voeren. Indien deze opdracht niet in overeenstemming is met de statuten, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld. De overige leden dienen dan alle noodzakelijke stappen te nemen om hun rechten of die van de groep te doen gelden.

### **5.1.3 Economisch begunstigde**

De Cliënt, natuurlijke persoon, dient bij de Bank te melden of hij/zij al dan niet de economisch begunstigde is van de vermogensbestanddelen die hij/zij aan de Bank toevertrouwt. Indien dit niet het geval is, dient de Cliënt de Bank de noodzakelijke documenten te doen toekomen om de identiteit van de economisch begunstigde(n) vast te stellen.

Behoudens uitzonderlijke gevallen, dienen rechtspersonen de Bank alle noodzakelijke gegevens en documenten te verstrekken om de identiteit van hun economisch begunstigde(n) vast te stellen.

In alle gevallen dient ter identificatie een door de economisch begunstigde(n) opgesteld document aan de Bank te worden verstrekt.

### **5.1.4 Aanpassing van de gegevens**

De Cliënt is verplicht veranderingen in zijn/haar persoonlijke of werksituatie aan de Bank door te geven, in het bijzonder adreswijzigingen. Deze mededeling moet schriftelijk plaatsvinden en op initiatief van de Cliënt worden opgesteld. Rechtspersonen moeten bovendien wijzigingen in de bedrijfsactiviteiten, de financiële situatie, de bedrijfsvorm, het aandeelhouderschap of de economisch begunstigten aan de Bank doorgeven. Waar nodig dienen deze mededelingen te worden vergezeld van de betreffende bewijsstukken.

Eenzelfde verplichting geldt met betrekking tot wijzigingen die van invloed zijn op de situatie en/of de rechten en verplichtingen van personen die rechtstreeks of indirect bij de bankrelatie zijn betrokken.

Deze wijzigingen worden uitsluitend in aanmerking genomen wanneer ze officieel zijn ontvangen, ook indien er eerder officieel of officieus nieuws over deze veranderingen is gepubliceerd.

De Bank behoudt zich het recht voor om de Cliënt te allen tijde om informatie te verzoeken die nodig is voor het bijwerken of aanvullen van zijn/haar gegevens. De Cliënt verbindt zich ertoe op tijdige wijze aan de verzoeken van de Bank te voldoen.

Indien de Cliënt dit nalaat of de Bank niet op tijd of op onvolledige wijze op de hoogte stelt van veranderingen in de gegevens, is de Cliënt aansprakelijk voor de eventuele gevolgen.

De Bank behoudt zich te allen tijde het recht voor om, op basis van de meest recente informatie die door de Cliënt is verstrekt, al dan niet tot handelen over te gaan. Op basis van deze informatie zullen alle noodzakelijke conclusies worden getrokken.

### **5.1.5 Ontoereikende documentatie**

Voordat een rekening kan worden geopend moet deze volledig zijn gedocumenteerd. De Bank kan weigeren een rekening te activeren of de werking van de rekening opschorten, tot alle benodigde documenten en gegevens zijn verstrekt.

Indien de Bank niet in staat is om de geldigheid of de echtheid van de ontvangen documenten te verifiëren, behoudt ze zich het recht voor om alle passende maatregelen te nemen om tot een succesvolle verificatie te komen. De Bank kan hiertoe in het bijzonder de Cliënt om aanvullende relevante informatie verzoeken.

Evenzo kan de Bank op kosten van de Cliënt om de vertaling van buitenlandse documenten verzoeken, indien noodzakelijk door een beëdigd vertaler.

De Bank is nooit aansprakelijk voor de echtheid, de inhoud, de geldigheid of de mogelijk onjuiste interpretatie van de documenten die bij haar worden ingediend.

## **5.2 Gedrag van de Cliënt**

De Cliënt verbindt zich ertoe om op zijn/haar rekening of in een kluis geen vermogensbestanddelen, van welke aard dan ook, in bewaring te geven of in ontvangst te nemen die direct of indirect van een strafbaar feit afkomstig zijn of die bestemd zouden kunnen zijn om een strafbaar feit te begaan. Onder strafbaar feit dient met name te worden verstaan, marktmisbruik, private en openbare omkoping, vervalsing en belastingfraude.

Evenzo verbindt de Cliënt zich ertoe geen transacties uit te voeren die als financiering van terrorisme kunnen worden aangemerkt.

## **5.3 Bepalingen inzake marktmisbruik**

In het kader van Verordening 596/2017 van het Europese Parlement en van de Raad van 16 april 2014 inzake marktmisbruik, die op 3 juli 2016 in werking is getreden, alsmede van de wet van 23 december 2016 waarin de Richtlijn 2014/57 van 16 april 2014 inzake de strafrechtelijke sancties van marktmisbruik wordt omgezet, verbindt de Cliënt zich ertoe geen gebruik te maken van voorkennis om rechtstreeks of indirect, voor eigen rekening of voor rekening van derden, financiële instrumenten die betrekking hebben op deze informatie, te verkrijgen of te vervreemden of tracht te verkrijgen of te vervreemden. Evenzo is het een misdrijf om op basis van voorkennis aan anderen aanbevelingen te doen om de financiële instrumenten waar deze Verordening betrekking op heeft te verkrijgen of te vervreemden.

## **5.4 Aanvullende mededelingen**

De Bank heeft steeds het recht de Cliënt alle relevante informatie te verzoeken over de context van de transacties waarvoor de Cliënt om uitvoering verzoekt. Indien de Cliënt aan deze verzoeken geen gehoor geeft, kan de Bank de transactie opschorten of de uitvoering weigeren. De uitvoering van specifieke transacties kan eveneens worden geweigerd indien deze een strafbaar feit vormen of indien de context ervan niet met de gedragscode van de Bank overeenstemt.

De Bank is in geen enkel opzicht aansprakelijk voor het verstrekken van informatie aan de autoriteiten waartoe zij op grond van wet- of regelgeving verplicht is.

## **6. Bankgeheim**

### **6.1 Bankgeheim en bescherming van persoonlijke gegevens**

Uit hoofde van haar beroepsgeheim is de Bank verplicht geheimhouding te betrachten met betrekking tot alle informatie die de Cliënt haar toevertrouwt, met inbegrip van persoonlijke identificatiegegevens (zoals naam, bedrijfsnaam, adres, statutaire zetel, geboorteplaats, bedrijfstvorm, fiscale verblijfplaats, identiteitsbewijs, etc.), persoonlijke gegevens van personen die verbonden zijn met de Cliënt (zoals gevolmachtigden, wettelijke vertegenwoordigers, directeuren, uiteindelijk gerechtigden, zakelijke contacten, etc.), bankgegevens of -documenten (zoals rekeningnummer, gebruikte bankdiensten, leningen, etc.), financiële en vermogensgegevens (zoals betalingsactiviteiten, financiële transacties, inkomsten, vermogen, bezittingen, uitgaven, fiscale status, etc.) ("Vertrouwelijke Informatie").

De Bank mag deze Vertrouwelijk Informatie alleen aan derden verstrekken voor zover dit wettelijk geoorloofd is of hiertoe een wettelijke verplichting bestaat, of indien dit in overeenstemming met de Cliënt gebeurt.

Deze verplichting tot naleving van het bankgeheim wordt ingeroepen tegen personen die menen de wettelijke erfgenenamen van de Cliënt te zijn, totdat zij middels door de Bank te bepalen bewijsstukken hun bevoegdheid hebben aangetoond.

De Cliënt erkent en accepteert dat de Bank mogelijk een beroep doet op de diensten van externe partijen, waaronder, indien van toepassing, via uitbestedingsovereenkomsten, ("Externe Dienstverleners") en met haar verbonden partijen (waaronder haar kantoren), teneinde de efficiëntie en kwaliteit van de producten en/of diensten waarvan de Cliënt gebruik maakt te verbeteren en om de beste dienstverlening voor de Cliënt te waarborgen. De Cliënt erkent en accepteert dat de diensten van Externe Dienstverleners en ondersteunende diensten die worden geleverd door met de Bank verbonden partijen, zoals oplossingen in de cloud of digitale oplossingen, betrekking kunnen hebben op de volgende activiteiten:

- Ondersteuning ten behoeve van de back-office-functies en -activiteiten;
- Taken die verband houden met het beheer van het kern-IT-platform en daaraan gerelateerde operationele, onderhouds- en ondersteunende taken;
- Messaging- en betaalplatforms;
- Bepaalde taken die verband houden met interne controles;
- Procedures voor het vastleggen en bewaken van (onder meer telefonische) opdrachten en orders voor bank- en financiële transacties;
- Bepaalde taken die verband houden met de bewaring of het beheer van financiële instrumenten;
- Bepaalde administratieve taken die verband houden met krediet;
- Taken die verband houden met het filteren van orders en transacties waarbij financiële instrumenten betrokken zijn, evenals financiële transacties en overboekingen, om te waarborgen dat dergelijke transacties en betalingen voldoen aan internationale regelgeving en van toepassing zijnde wetten;
- Centrale fondsadministratie: consolidatie van gegevens en waarschuwingen;
- Taken met betrekking tot archivering en printen;
- Administratieve verwerking van bankactiviteiten waarbij enig effect of instrument betrokken is;
- Administratieve taken die betrekking hebben op het bewaren van "Ken-uw-klant" (Kuc)-documentatie, het identificeren van en verzamelen van informatie over de Cliënt en het beheer van diens gegevens;
- Ondersteuning voor RBD II-diensten;
- Verwerking van betaal- en kredietactiviteiten en clearing;
- Taken met betrekking tot wettelijke vereiste rapportages;
- Taken met betrekking tot stemmen bij volmacht.

Wanneer de Vertrouwelijke Informatie over een Cliënt wordt overgedragen aan een dergelijke Externe Dienstverlener of een van de verbonden partijen van de Bank, dient de Bank te controleren dat die Externe Dienstverlener of verbonden partij contractueel verplicht is om zich te houden aan de van toepassing zijnde eisen met betrekking tot gegevensbescherming en/of vertrouwelijkheid of op grond van de wet gebonden is aan een beroepsgeheim. De Cliënt erkent en gaat ermee akkoord dat de Bank zijn/haar Vertrouwelijke Informatie kan delen met een dergelijke Externe Dienstverlener en de verbonden partijen van de Bank ten behoeve van de hierboven beschreven dienstverlening.

Wanneer activiteiten worden uitbesteed aan Externe Dienstverleners die niet zijn gereguleerd in Luxemburg, erkent de Cliënt hierbij en geeft de Cliënt uitdrukkelijk toestemming voor (i) het gebruik van dergelijke Externe Dienstverleners voor de uitbesteede activiteiten zoals beschreven in de lijst die wordt gepubliceerd op de website van de Bank, [www.quintet.lu](http://www.quintet.lu) (de "Uitbestedingstabel"), welke informatie bevat over de aard van de uitbesteede activiteit, de aard van de vertrouwelijke informatie die wordt onthuld aan een dergelijke Externe Dienstverlener en diens vestigingsland (met inbegrip van het vestigingsland van verbonden onderaannemers) en voor (ii) het overdragen en onthullen van de Vertrouwelijke Informatie die hiermee verband houdt in overeenstemming met de vereisten uit hoofde van regelgeving waaraan de Bank is onderworpen. Wanneer wijzigingen in de Aanbestedingstabel de toestemming van de Cliënt vereisen, zal de Cliënt hiervan tijdig op de hoogte worden gesteld via een passende

communicatiemethode. Als geen schriftelijk bezwaar wordt ontvangen binnen een maand na de datum van de verzending van een dergelijke kennisgeving, wordt de Cliënt geacht akkoord te zijn met de wijzigingen in de Uitbestedingstabel. De Cliënt verbindt zich er expliciet toe de Uitbestedingstabel regelmatig te bekijken op de website van de Bank en kiest er expliciet voor om de Uitbestedingstabel te ontvangen via de hiervoor genoemde website. De Cliënt kan de Bank echter verzoeken om de genoemde informatie, kosteloos, op een andere wijze te verstrekken, waaronder op papier.

De Cliënt bevestigt hierbij uitdrukkelijk dat hij/zij alle personen van wie Vertrouwelijke Informatie mogelijk door de Bank kan worden verwerkt tijdens hun zakelijke relatie met de Bank (zoals uiteindelijk gerechtigden, aandeelhouders, directeuren, administrateurs, medewerkers, contactpersonen, agenten, dienstverleners, gevolmachtigden en/of andere vertegenwoordigers) naar behoren heeft geïnformeerd over het bestaan en de inhoud van dit Artikel. Bovendien heeft de Cliënt deze personen er van op de hoogte gesteld dat hij/zij de Bank toestemming en opdracht heeft gegeven om de Vertrouwelijke Informatie over te dragen in verband met de uitbestede activiteiten die worden beschreven in de Uitbestedingstabel dan wel in verband met de ondersteunende diensten die worden geleverd door de verbonden partijen van de Bank. De Cliënt bevestigt eveneens dat hij/zij de toestemming van deze personen heeft gekregen verkregen, indien van toepassing, voor de overdracht van hun Vertrouwelijke Informatie.

De Bank heeft redelijke technische en organisatorische maatregelen getroffen om de vertrouwelijkheid van de Vertrouwelijke Informatie die wordt overgedragen te waarborgen en om de vertrouwelijke informatie te beschermen tegen ongeoorloofd verwerking, waarbij rekening is gehouden met het feit dat de mate van bescherming van persoonlijke gegevens, en vertrouwelijke informatie in het algemeen, in derde landen mogelijk niet hetzelfde is als in Luxemburg. De Externe Dienstverleners en de verbonden partijen van de Bank zijn hetzij volgens de wet onderworpen aan een beroepsgeheim, hetzij contractueel verplicht om zich te houden aan strenge vertrouwelijkheidsregels. Vertrouwelijke informatie die wordt overgedragen in verband met de hiervoor beschreven doeleinden wordt slechts toegankelijk voor een beperkt aantal personen bij de betreffende Externe Dienstverleners en verbonden partijen van de Bank, op basis van 'need to know'.

Door de Bank toestemming te geven om gebruik te maken van de Externe Dienstverleners voor de uitbestede activiteiten zoals beschreven in de Uitbestedingstabel of van de verbonden bedrijven van de Bank voor ondersteunende diensten, erkent en accepteert de Cliënt hierbij dat (i) de Externe Dienstverleners of de verbonden bedrijven van de Bank mogelijk niet altijd zijn onderworpen aan de Luxemburgse regels ten aanzien van beroepsgeheim, (ii) de mate van beroepsgeheim waaraan de Externe Dienstverleners of de verbonden bedrijven van de Bank zijn onderworpen mogelijk minder streng zijn dan de vereisten van het Luxemburgse beroepsgeheim en (iii) Externe Dienstverleners en de verbonden bedrijven van de Bank onder bepaalde omstandigheden wettelijk verplicht kunnen zijn om Vertrouwelijke Informatie te verstrekken aan externe partijen of autoriteiten.

De Vertrouwelijke Informatie wordt (afhankelijk van de situatie) overgedragen en/of beschikbaar gesteld aan Externe Dienstverleners en de verbonden bedrijven van de Bank zolang de Cliënt een zakelijke relatie met de Bank onderhoudt. Als de Cliënt zijn/haar toestemming voor onthulling van Vertrouwelijke Informatie aan Externe Dienstverleners of de verbonden bedrijven van de Bank intrekt, moet een kennisgeving hiervan naar de Bank worden gestuurd per aangetekende brief met ontvangstbevestiging en betekent dit automatisch dat de bankrelatie wordt beëindigd, met ingang van de datum waarop deze brief door de Bank is ontvangen. De beëindiging van de zakelijke relatie heeft geen gevolgen voor het recht van de Bank om vertrouwelijke informatie die is overgedragen aan de betreffende Externe Dienstverlener en de verbonden bedrijven van de Bank te bewaren ten behoeve van de hierboven genoemde doeleinden, gedurende de bewaartermijn die is beschreven in de procedures van de Bank en/of de toepasselijke wetgeving en om de Bank in staat te stellen haar verplichtingen uit hoofde van wet- en regelgeving na te komen, om klachten en/of verschillen af te handelen, om haar belangen te verdedigen of rechten uit te oefenen en/of te reageren op verzoeken van autoriteiten.

De Cliënt erkent dat, in sommige landen (waaronder Luxemburg), de wet- en regelgeving en werkwijzen die gelden voor de beleggingen die worden gedaan in die landen kunnen vereisen dat de Bank informatie die betrekking heeft op die beleggingen, waaronder de identiteit van de Cliënt en/of de identiteit van enige persoon die een economisch

belang heeft in de betreffende belegging, onthult aan de betreffende effectenbeurs, het clearinghuis, de effectenmakelaar op de effectenbeurs, de uitgevende instelling, de toezichhouder of een bevoegde autoriteit.

Bovendien kan de Bank volgens de lokale verplicht zijn om, in aanvulling op de onthulling van Vertrouwelijke Informatie, een afzonderlijke rekening te openen bij een bewaarder of een effectenmakelaar.

De Cliënt accepteert derhalve dat Vertrouwelijke Informatie door de Bank kan worden overgedragen en/of onthuld aan een externe partij, zoals een sub-bewaarder, effectenmakelaar, bankagent, clearinginstelling, afwikkelingssysteem, marktexploitant, effectenbeurs, toezichhouder, emittent van effecten, gereguleerde markt of andere markt voor financiële instrumenten ten behoeve van de hierboven beschreven doeleinden. In alle gevallen zal de Bank voldoen aan de verplichtingen die in dit Artikel worden beschreven en daarom Vertrouwelijke Informatie uitsluitend overdragen indien de ontvanger zich hieraan voorafgaand heeft verplicht om de vertrouwelijkheid van de informatie te beschermen of indien de ontvanger volgens toepasselijke wetgeving is onderworpen aan het beroepsgeheim.

## 6.2 Bescherming van persoonlijke gegevens

De Bank verzamelt en verwerkt persoonlijke gegevens<sup>1</sup> die verband houden met Cliënten die natuurlijke personen zijn en eventuele andere natuurlijke personen die betrokken zijn bij de zakelijke relatie (de "Verbonden Personen") (zoals bevoegde vertegenwoordigers, personen die een volmacht bezitten, uiteindelijk belanghebbenden, zijnde niet de Cliënt) in overeenstemming met de Privacy-kennisgeving van de Bank.

De Privacy-kennisgeving is beschikbaar op de website van de Bank ([www.quintet.lu](http://www.quintet.lu)).

De Privacy-kennisgeving vermeldt welke soorten persoonlijke gegevens worden verwerkt, de redenen en de wettelijke grondslag voor de verwerking, de ontvangers en de categorieën van ontvangers van gegevens, de passende waarborgen voor het geval persoonlijke gegevens worden overgedragen naar derde landen of een internationale organisatie, de maximale bewaartermijn, de (eventuele) toepassing van geautomatiseerde besluitvorming./profiling, de rechten van de persoon waarop de gegevens betrekking hebben en het recht om een klacht in te dienen bij de Group Data Protection Officer (zoals aangegeven in de Privacy-kennisgeving). De Cliënt is verantwoordelijk voor het verschaffen van de Privacy-kennisgeving (inclusief latere aanpassingen) aan de Verbonden Personen.

De Cliënt kiest ervoor om de Privacy-kennisgeving in elektronische vorm te ontvangen via de hierboven genoemde website. De Cliënt kan de Bank echter verzoeken om de genoemde informatie, kosteloos, op een andere wijze te verstrekken, waaronder op papier.

## 7. Verplichtingen van de Cliënt

Bepaalde banktransacties die door de Cliënt zijn uitgevoerd, kunnen aanleiding zijn tot wettelijke of regelgevende verplichtingen waaraan de Cliënt op grond van zijn/haar nationaliteit of verblijfplaats persoonlijk is onderworpen. De Bank is geenszins gehouden het bestaan of de naleving van genoemde wettelijke of regelgevende bepalingen te controleren. De Cliënt aanvaardt dat hij/zij hiervoor als enige verantwoordelijk is en ontheft de Bank van iedere aansprakelijkheid indien hij/zij deze bepalingen niet naleeft.

De Cliënt is als enige verantwoordelijk om te voldoen aan zijn/haar fiscale verplichtingen die uit de relatie met de Bank zouden kunnen voortvloeien. Deze verplichtingen zouden met name kunnen voortvloeien uit de deponering van vermogensbestanddelen bij de Bank, uit transacties die in opdracht van de Cliënt door de Bank worden

---

<sup>1</sup> Met 'persoonlijke gegevens' wordt alle informatie bedoeld die betrekking heeft op een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon ('de persoon waarop de gegevens betrekking hebben'); een identificeerbare natuurlijke persoon is een persoon die, direct of indirect, kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identificerend kenmerk, zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identificatiecode of één of meer factoren die specifiek gelden voor de fysieke, fysiologische, genetische, mentale, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon.

uitgevoerd of uit door de Bank geleverde diensten. De Cliënt wordt eraan herinnerd dat het aanhouden van bepaalde vermogensbestanddelen, het uitvoeren van bepaalde bancaire transacties en de levering van financiële diensten door de Bank andere financiële gevolgen kan hebben dan die voortvloeien uit de verblijfplaats.

Fiscale verplichtingen zijn persoonlijk in de zin dat de Cliënt verantwoordelijk is voor de naleving ervan, en niet de Bank. Indien de Cliënt niet de daadwerkelijke eigenaar is van de vermogensbestanddelen op de rekening, dient de Cliënt de uiteindelijke gerechtigde van de vermogensbestanddelen op de hoogte te stellen van de fiscale verplichtingen die hieruit zijn voortgekomen. Dit vereiste is niet afhankelijk van de uiteindelijke gerechtigde die bij de Bank zijn eigen rekening heeft. De door de Bank ingehouden bronbelasting op inkomsten en het niet informeren van de uiteindelijke gerechtigde van de vermogensbestanddelen over de fiscale verplichtingen die hierop betrekking hebben, ontslaat de Cliënt of de uiteindelijke gerechtigde van de vermogensbestanddelen niet van zijn/haar fiscale verplichtingen.

Indien er meerdere rekeninghouders zijn, dient de Cliënt, samen met de andere mederekeninghouders, te bepalen wie aan de fiscale verplichtingen uit hoofde van de vermogensbestanddelen op de rekening moet voldoen. Hetzelfde geldt als er verschillende economisch begunstigen van de vermogensbestanddelen zijn en rechthebbenden van eenzelfde door de Bank verrichte dienst (bijvoorbeeld de toekenning van een krediet aan meerdere kredietnemers).

Het niet voldoen aan fiscale verplichtingen kan volgens de toepasselijke wetgeving worden bestraft met een geldboete (belastingverhoging en/of geldboete) en de Cliënt kan strafrechtelijk worden vervolgd, onder meer op grond van de wetgeving inzake bestrijding van het witwassen van geld.

De Cliënt wordt eraan herinnerd dat, overeenkomstig de Luxemburgse wetgeving en internationale overeenkomsten, persoonlijke gegevens die op hem/haar of op de economisch begunstigde van de vermogensbestanddelen betrekking hebben, automatisch of op verzoek kunnen worden doorgegeven aan de Luxemburgse en/of buitenlandse bevoegde autoriteiten, voor zover de voorwaarden zijn vervuld. Deze autoriteit kan een belastingdienst zijn.

Gezien de verschillen in fiscale wetgeving tussen landen en de veelvuldige wijzigingen ervan, wordt de Cliënt eraan herinnerd dat de Bank niet instaat voor de juistheid of de volledigheid van de informatie waarover zij beschikt om aan haar aangifteverplichtingen te voldoen. Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt / de economisch begunstigde van de vermogensbestanddelen om, zo nodig met behulp van een boekhoudkundig of fiscaal adviseur, de juistheid en de volledigheid te verifiëren van de informatie die door de Bank is overgedragen.

## **8. Internationale samenwerking**

Uit hoofde van Luxemburgse en Europese normen of naar aanleiding van internationale verdragen tussen het Groothertogdom Luxemburg en andere landen, kan van de Bank worden verlangd aan strafrechtelijke of fiscale procedures mee te werken. De Bank is ook verplicht zich te houden aan Sanctieregels.

### **8.1 Samenwerking op strafrechtelijk gebied**

In het kader van een Luxemburgse of buitenlands strafrechtelijk onderzoek kan van de Bank worden verlangd om documenten te overleggen en/of gegevens te verstrekken. Informatie en/of documenten zal/zullen alleen aan een buitenlandse magistraat worden verstrekt indien er sprake is van een verzoek om wederzijdse rechtshulp in strafzaken. Overeenkomstig de relevante Luxemburgse wetgeving en/of uit hoofde van internationale verdragen, zal de Bank deze informatie en/of documenten verzamelen teneinde deze aan de bevoegde Luxemburgse autoriteit over te dragen.

Daarnaast kan van de Bank worden verlangd om beslag te leggen op de vermogensbestanddelen van de Cliënt. Indien er beslag is gelegd op vermogensbestanddelen, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor het niet uitvoeren van de opdrachten van de Cliënt. Evenzo kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor problemen die kunnen voortvloeien uit beslaglegging op vermogensbestanddelen die onderdeel zijn van een volmacht voor discretionair beheer, in het bijzonder bij een wijziging van de beleggingsstrategie of de beëindiging van het beheermandaat.

Indien wettelijk toegestaan en zonder dat de Bank aansprakelijk kan worden gesteld voor haar interpretatie van de wet op dit gebied, informeert de Bank de Cliënt per brief over de betreffende maatregel, niettegenstaande de bewaring van post, indien bovengenoemde medewerking is vereist. Het is vervolgens aan de Cliënt om te besluiten een gerechtelijke procedure in te stellen. Deze procedure moet voor de in de brief vermelde vastgestelde termijn zijn ingeleid.

In overeenstemming met de geldende tarieven kan de Bank de Cliënt de kosten van het onderzoek in rekening brengen voor het verzamelen van de benodigde documenten en/of informatie ten behoeve van de strafrechtelijke procedure. Het bedrag wordt vervolgens automatisch van een rekening van de Cliënt afgeschreven, zelfs al is de Cliënt daarvan slechts de mederekeninghouder.

## **8.2 Samenwerking op fiscaal gebied**

### **8.2.1 Bronbelasting**

In het kader van de belastingwetgeving van de Verenigde Staten van Amerika heeft de Bank zich ertoe verbonden om als “Qualified Intermediary” op te treden, teneinde een bronbelasting in te houden op bepaalde inkomsten die uit de VS afkomstig zijn.

In het kader van haar verplichtingen dient de Bank de fiscale verblijfplaats van haar cliënten vast te stellen en of de Cliënt een fiscale band met de Verenigde Staten heeft, teneinde een bronbelasting in te houden op bepaalde uit Amerikaanse bron afkomstige inkomsten. Daarom dient de Cliënt een bij de Bank verkrijgbaar “W9”-formulier in te vullen en bij de Bank in te dienen en/of eventuele andere documenten die duidelijkheid scheppen over de fiscale situatie van de Cliënt.

In het kader van de naleving van de verplichtingen van de Bank, aanvaardt de Cliënt dat de Bank alle dienstige en noodzakelijke maatregelen tot nakoming van haar verplichtingen neemt, zoals de weigering een opdracht uit te voeren, een bronbelasting te heffen, namen aan de Amerikaanse belastingautoriteiten door te geven, Amerikaanse effecten te verkopen, of de beëindiging van de zakelijke relatie.

### **8.2.2 Samenwerking op het gebied van uitwisseling van informatie op verzoek**

Uit hoofde van de Europese wetgeving, internationale verdragen en de Luxemburgse belastingwetgeving kan de Luxemburgse belastingdienst de Bank verzoeken bepaalde informatie over Cliënten te verstrekken. De Bank is verplicht om deze informatie, die mogelijk verband houdt met de Cliënt, met diens vermogensbestanddelen of met de inkomsten die door de vermogensbestanddelen op de rekening van de Cliënt zijn gegenereerd, te onthullen. De Bank zal de gevraagde inlichtingen aan de bevoegde belastingautoriteiten verstrekken zonder te controleren of de autoriteit zich aan de betreffende wettelijke bepalingen heeft gehouden.

De Bank kan volgens de geldende tarieven de Cliënt de onderzoekskosten in rekening brengen voor het verzamelen van de benodigde documenten en/of informatie ten behoeve van de strafrechtelijke procedure. Het bedrag wordt vervolgens automatisch van een rekening van de Cliënt afgeschreven, zelfs al is de Cliënt daarvan slechts de mederekeninghouder.

### **8.2.3 Samenwerking op het gebied van uitwisseling van informatie**

In overeenstemming met internationale richtlijnen<sup>2</sup> die zijn omgezet in Luxemburgse recht en met alle wetgeving op het gebied van automatische uitwisseling van belastinggegevens, zal de Bank bepaalde informatie over de Cliënt verzamelen en verwerken, waaronder persoonlijke en financiële gegevens.

---

<sup>2</sup> De Bank wijst de Cliënt in het bijzonder op de volgende internationale normen: FATCA (“Foreign Account Tax Compliance Act” van de Verenigde Staten van Amerika), CRS/NCD (“Gemeenschappelijke Norm voor Aangifte” opgesteld door de OESO), DAC (Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van belastingen, zoals gewijzigd door de Richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 en de Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018

De Bank zal in het bijzonder informatie verstrekken aan de Luxemburgse belastingautoriteiten over grensoverschrijdende transacties, wanneer deze grensoverschrijdende transacties in het kader van DAC 6 als een handeling van een "tussenpersoon" worden gekwalificeerd. De Bank zal de Luxemburgse belastingautoriteiten de volgende gegevens verstrekken: de identificatie van de betreffende belastingplichtigen, van andere betrokken tussenpersonen, van ondernemingen die aan de betreffende belastingplichtigen zijn gelieerd en, indien van toepassing, van bepaalde andere personen die waarschijnlijk door de te rapporteren grensoverschrijdende regeling worden beïnvloed. De Bank moet de Cliënt tijdig op de hoogte stellen dat zij als relevante belastingplichtigen worden beschouwd en van wie melding wordt gemaakt uit hoofde van het feit dat ze partij zijn bij een te rapporteren grensoverschrijdende regeling. Hierna zijn de Luxemburgse belastingautoriteiten verantwoordelijk voor de vastlegging en opslag van deze informatie op een veilig een centraal gegevensbestand dat bedoeld is voor administratieve samenwerking op fiscaal gebied.

De informatie en gegevens die worden verzameld en verwerkt in het kader van de automatische uitwisseling van belastinggegevens zullen uitsluitend voor bovengenoemde doeleinden worden gebruikt. De Cliënt wordt erop gewezen dat de bevoegde instantie die de informatie ontvangt deze kan delen met andere belastingautoriteiten in EU-lidstaten die soortgelijke voorschriften hebben geïmplementeerd voor de identificatie van mogelijke belastingrisico's. Zodra de belastingautoriteit in Luxemburg de informatie over de Cliënt heeft ontvangen, is uitsluitend deze autoriteit verantwoordelijk voor de verwerking; de Bank is niet langer verantwoordelijk voor de overgedragen gegevens.

De Cliënt wordt bij deze geïnformeerd dat in overeenstemming met de verplichtingen die aan de Bank zijn opgelegd, de persoonlijke informatie en gegevens van de Cliënt waarschijnlijk automatisch aan de Luxemburgse belastingautoriteiten ("Administration des contributions directes" of "Administration de l'Enregistrement et des Domaines") worden overgedragen. De Bank zal de Cliënt hiervoor niet om uitdrukkelijke toestemming vragen.

De Cliënt wordt geacht te begrijpen dat het voldoen aan informatieverzoeken die de Bank namens de bevoegde belastingautoriteit uitvoert een verplichting is. De Cliënt is verplicht alle gevraagde documenten te verstrekken. Indien de Cliënt dit nalaat, bestaat de kans dat de Bank verouderde of onjuiste informatie aan de autoriteiten verstrekt. Dit kan vervolgens leiden tot situaties waarin de Luxemburgse autoriteiten buitenlandse belastingautoriteiten cliëntinformatie moeten verstrekken, die ze anders niet hadden hoeven verstrekken.

## 8.3 Sancties

Ten behoeve van deze AV, betekent 'Sancties' economische, financiële en/of handelssancties die zijn opgelegd op overheidsniveau, met inbegrip van embargo's (bijv. Luxemburg, de Verenigde Staten, via het Amerikaanse Office of Foreign Assets Control (OFAC), of op het niveau van internationale organisaties (zoals de Europese Unie of de Verenigde Naties), om doelen van het nationale en interne veiligheidsbeleid te bereiken en die van toepassing via relevante wetten, regelgeving, nationaal of internationaal beleid, waaronder gerelateerde sanctie- en embargolijsten die worden bijgehouden door onder meer de Verenigde Naties, de Europese Unie, Luxemburg of OFAC, of enige andere sanctie die wordt toegepast door de Bank (een beschrijving van de sancties die worden toegepast door de Bank wordt gepubliceerd op de website van de Bank op [www.quintet.lu](http://www.quintet.lu)) voor zover wettelijk is toegestaan.

---

De verlening van een dienst door de Bank volgens deze AV en/of een afzonderlijke overeenkomst kan worden opgeschort, beperkt of geweigerd door de Bank in de volgende omstandigheden:

- de Bank kan de dienst niet verlenen doordat er Sancties van toepassing zijn (zoals hierboven omschreven);
- als de dienst wordt verleend ontstaat er een Sanctiekwestie of ontstaat de schijn hiervan;



- een Externe Dienstverlener, correspondentbank, (sub)-bewaarder of effectenmakelaar gaat over tot blokkering, opschorting of beperking van de dienstverlening of enige verbonden transactie op grond van haar eigen interne beleid of beperkingen uit hoofde van wet- en regelgeving (al dan niet als gevolg van de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de reikwijdte van Sancties door dergelijke partijen);
- In het geval van recent geïmplementeerde Sancties, kan het verlenen van een dienst redelijkerwijs worden uitgesteld om de Bank in staat te stellen om te beoordelen of de Sancties mogelijk gevolgen hebben voor de verlening van dergelijke diensten.

Indien de verlening van de dienst wordt opgeschort, geblokkeerd of uitgesteld, dient de Bank de Cliënt daarvan op de hoogte te stellen, tenzij het verschaffen van dergelijke informatie wettelijk is verboden.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gehouden indien zij, onder de hierboven beschreven omstandigheden, wordt verhinderd van het leveren van diensten in overeenstemming met de contractuele voorwaarden die met cliënten overeen zijn gekomen

## **9. Communicatie met de Bank**

### **9.1 Communicatietalen**

De Cliënt kan de taal kiezen waarin door de Bank en henzelf wordt gecommuniceerd. De Cliënt heeft de keuze uit Frans, Nederlands, Duits of Engels.

De Cliënt wordt erop gewezen dat communicatie in andere talen niet tot de verplichting leidt voor de Bank om alle toekomstige communicatie met de Cliënt in deze taal plaats te laten vinden.

De door de Bank opgestelde documenten en gegevens met betrekking tot de werking van de rekening van de Cliënt (Kostenoverzicht, kennisgeving van uitvoering, rekeningoverzicht, enz.) zijn beschikbaar in een van de bovengenoemde talen. De overige documenten met algemene informatie (informatiebladen, brochures, enz.) zijn mogelijk niet in alle vier de talen beschikbaar.

### **9.2 Communicatiemiddelen**

De Cliënt kan op de volgende wijzen communiceren met de Bank:

- telefonisch;
- per post;
- per fax
- via de online-bankdienst (myQuintet.lu):
- per e-mail of;
- via een SWIFT-bericht als dit vooraf overeen is gekomen door de Cliënt en de Bank.

De Cliënt kan door tussenkomst van een gemachtigde (advocaat, notaris, enz.) informatie en documenten verkrijgen. Uit hoofde van het bankgeheim communiceert de Bank uitsluitend met deze gemachtigde vertegenwoordiger na ontvangst van een schriftelijke, door de Cliënt ondertekende volmacht, waarin de bevoegdheden van de volmacht nauwkeurig zijn omschreven. Deze volmacht wordt alleen verondersteld te bestaan indien de correspondentie van de gemachtigde vertegenwoordiger aan de Bank waarin om informatie en/of documenten wordt verzocht, tevens door de Cliënt zelf is ondertekend. De volmacht blijft van kracht zolang de Bank geen opdracht heeft ontvangen om deze in te trekken, tenzij anders is aangegeven in de volmacht.

## **10. Correspondentie**

### **10.1 Verzending van correspondentie**

Correspondentie wordt naar het adres van de Cliënt of het door hem gekozen adres verzonden, zoals aangegeven in de documenten waarin de relatie met de Bank is aangegaan. Dit adres kan later door de Cliënt worden gewijzigd.

Een adreswijziging die door een wettelijke vertegenwoordiger aan de Bank wordt verstrekt, dient door de Cliënt schriftelijk te worden bevestigd.

De partijen komen overeen met welke frequentie de correspondentie naar de Cliënt dient te worden verzonden.

Een naar het laatste door de Cliënt aangegeven adres verzonden brief is, wordt als rechtsgeldig ter kennis gebracht beschouwd, ook wanneer deze brief om welke reden dan ook naar de Bank zou worden teruggezonden. Alle volgende brieven worden voor risico en op kosten van de Cliënt ambtshalve bij de Bank bewaard.

Correspondentie die op eerder verzoek van de Cliënt naar een van de wettelijke erfgenamen van een overleden Cliënt wordt verzonden, wordt geacht tevens naar de overige erfgenamen te zijn verzonden, ongeacht of zij van dit verzoek op de hoogte zijn. De overige wettelijke erfgenamen kunnen om een kopie van de correspondentie verzoeken.

Het bewijs van verzending wordt rechtsgeldig geleverd door de Bank door overlegging van een kopie van alle correspondentie. Door de manier waarop het kopie is opgeslagen, kan de vorm ervan afwijken van het origineel.

## 10.2 Bewaring van post

Onder uitzonderlijke omstandigheden kunnen Cliënten de Bank verzoeken om hun correspondentie aan te houden. Een dergelijk verzoek moet worden gemotiveerd. Elk verzoek wordt door de Bank op discretionaire wijze beoordeeld en kan al dan niet door de Bank worden aanvaard, zonder dat de Bank haar besluit hoeft te motiveren. De Bank kan Cliënten regelmatig verzoeken (zo nodig door op hun wettelijke adres contact met hen op te nemen) aan te geven waarom deze dienst moet worden voortgezet. Bij gebreke aan deze motivering of onvoldoende motivering kan de Bank, in overeenstemming met de voorwaarden in de laatste paragraaf van dit Artikel, de dienst eenzijdig opzeggen.

In geval van aanvaarding wordt de correspondentie van de Client, met inbegrip van ingebrekestellingen of brieven die binnen een bepaalde termijn beantwoordt dienen te worden, bij de loketten van de Bank te zijner beschikking gehouden.

Correspondentie die bij de Bank wordt bewaard, wordt verondersteld ter kennis van de Cliënt te zijn gebracht op de dag volgend op de datum die op de correspondentie is vermeld. Cliënten die om bewaring van hun post bij de Bank verzoeken, verbinden zich ertoe naar de status van hun rekening te informeren. Deze cliënten zijn zelf verantwoordelijk voor eventuele schadelijke gevolgen ten gevolge van te late kennisname van de inhoud van de correspondentie die bij de Bank wordt bewaard.

Niettegenstaande verzoeken van de Cliënt, behoudt de Bank zich het recht voor om, wanneer dit passend wordt geacht, de Cliënt alle voor hem bestemde correspondentie toe te zenden.

Indien de Cliënt heeft gekozen voor de toezending van zijn/haar post, behoudt de Bank zich niettemin het recht voor deze te bewaren, indien met de wijze van toezending wet- of regelgeving wordt overtreden of zou kunnen worden overtreden. De Bank zal alles in het werk stellen om de Cliënt via een passend communicatiemiddel van deze wijziging op de hoogte te stellen.

In alle gevallen gaat de Bank na vijf jaar over tot vernietiging van correspondentie die door haar is bewaard of die niet binnen een termijn van vijf jaar is afgehaald. Bij het beëindigen van de bankrelatie zal de door de Bank bewaarde post worden behandeld in overeenstemming met de gekozen optie in het formulier tot opheffing van de rekening of volgens de instructies in de brief van de Cliënt waarmee de rekening wordt opgeheven. Indien er geen schriftelijke instructies zijn gegeven, zal de post worden vernietigd.

Om de Cliënt tegen fraude te beschermen, behoudt de Bank zich het recht voor de uitvoering van alle transacties op te schorten, indien de Cliënt zijn/haar bij de Bank bewaarde post gedurende 4 opeenvolgende jaren niet heeft opgehaald. In het kader van deze bepaling wordt de verstrekking van het beheerverslag en de inzage ervan via de online-bankdienst myQuintet.lu, gelijkgesteld aan het afhalen van de post die door de Bank wordt bewaard.

De Bank zal alles in het werk stellen om de Cliënt hierover te informeren, maar kan niet aansprakelijk worden gesteld indien dit niet mogelijk is. Hiertoe zal de Bank gebruik maken van alle gegevens (adres en telefoonnummer) die zij

tot haar beschikking heeft om de Cliënt te informeren, wat betekent dat de Cliënt de Bank over alle wijzigingen hiervan dient te informeren.

Niettegenstaande de voorafgaande bepalingen, kan de Bank het gebruik van deze dienst beperken tot cliënten die gebruik maken van bepaalde producten of diensten van de Bank.

Bovendien kan de Bank deze dienst, met inachtneming van een opzegtermijn van 30 kalenderdagen, op elk moment beëindigen door naar het adres van de betreffende Cliënt een brief te sturen. In dat geval dient de Cliënt zijn/haar post voor het einde van de opzegtermijn bij de Bank op te halen. Zo niet, dan behoudt de Bank zich het recht voor de Cliënt al zijn/haar bij de Bank bewaarde post toe te zenden.

## 11. Bewijs

De Cliënt erkent dat de boeken van de Bank en documenten die door de Bank in het kader van hun zakelijke relatie worden bewaard als bewijs kunnen dienen. De documenten kunnen in originele vorm, als fotografische, micrografische, magnetische, elektronische of optische kopieën of in de vorm van zekopiërend papier worden bewaard. Deze formats worden verondersteld dezelfde bewijskracht te hebben als de originele documenten.

Tevens wordt de Cliënt eraan herinnerd dat de Bank, zoals vermeld in de Privacy kennisgeving, die op verzoek bij de Bank en op haar website beschikbaar is, telefoongesprekken van commerciële aard of inzake transacties tussen haar en haar cliënten kan opnemen. Deze opnames kunnen voor de rechter wordengebruiktenhebbendezelfdebewijswaardeals eenschriftelijk bewijs. De Bankende Cliënt komen overeen dat de kenmerken vaneendoorgegeven order kunnen worden aangetoond middels een door de Bank opgenomen telefoongesprek.

## 12. Klachten

De Cliënt dient klachten schriftelijk bij de Bank in te dienen, binnen een termijn van 30 kalenderdagen na ontvangst van of bewaring door de Bank aan hem verstrekte rekeningoverzichten, verslagen en andere correspondentie.

Uitzondering hierop is de bezwaartermijn van acht bankwerkdagen na ontvangst of bewaring van de kennisgeving van uitvoering voor transacties die verband houden met financiële instrumenten, vanwege de snelheid waarmee de waarde ervan kan fluctueren.

Indien de Cliënt zijn/haar klachten niet binnen een van bovengenoemde termijnen indient, wordt de Cliënt verondersteld met de transacties of met de aan hem/haar toegezonden algemene voorwaarden te hebben ingestemd. Indien de Cliënt in de loop van de hierboven genoemde termijnen, van geval tot geval, niets van zich laat horen, dan wordt dit als stilzwijgende instemming van de orders beschouwd, zijnde instemming met de transacties, aanvaarding van de voorwaarden van de rekening en/of de aan de Bank verstrekte instructies.

Verergering van door de Cliënt geleden schade ten gevolge van een te laat ingediende klacht, blijft uitsluitend voor zijn/haar rekening.

Overeenkomstig het CSSF-Reglement 13/02, wordt de Cliënt in kennis gesteld van het feit dat hij/zij in eerste instantie zijn/haar klachten kan indienen bij de afdeling "Risk & Quality Control", die hem zo spoedig mogelijk zal antwoorden. Indien de Cliënt niet tevreden is over het antwoord, kan deze een verzoek tevens richten aan het Hoofd Klachtenbehandeling bij de Directie op het volgende adres: 43, boulevard Royal, L-2955 Luxembourg.

Overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt ("RBD II"), indien de klacht betrekking heeft op de betaaldiensten door de Bank ter beschikking worden gesteld, wordt er binnen 15 werkdagen na ontvangst van de betreffende klacht een antwoord verstrekt. Indien deze termijn niet kan worden gehaald, wordt per brief een nieuwe antwoordtermijn meegegeeld, die ten hoogste 35 extra werkdagen mag bedragen.

Indien het antwoord nog steeds niet bevredigend is, kan de Cliënt zijn/haar klacht richten aan het CSSF (283, route d'Arlon L-1150 Luxemburg) om het geschil met de Bank in der minne te schikken.

In het geval van een klacht betreffende een Cliënt die woonachtig is in Zwitserland, kan de Cliënt, indien nodig, contact opnemen met de Zwitserse ombudsman, de 'Ombudsstelle für Finanzdienstleister': Ombudsstelle für Finanzdienstleister - Bleicherweg 10, 8001 Zürich - [www.ofdl.ch](http://www.ofdl.ch)

De bijbehorende informatie staat vermeld op de website van de Bank op: <https://www.quintet.com/en/what-we-do/private-banking/client-satisfaction/>

### **13. Verjaringstermijnen**

De Cliënt kan na een termijn van twee jaar na de datum van de handeling, de gebeurtenis of nalatigheid waarvan de Bank wordt beschuldigd geen klachten of rechtsvorderingen meer tegen de Bank indienen, met dien verstande dat kortere contractuele of wettelijke termijnen van toepassing kunnen zijn.

### **14. Kosten en belastingen**

De Cliënt draagt de kosten van de transacties of diensten die voor zijn/haar rekening of in zijn/haar belang zijn uitgevoerd, ook indien de Cliënt hier later van afziet. Eenzelfde verplichting bestaat met betrekking tot alle uitgaven voor procedures of initiatieven waarbij de Bank uit hoofde van haar relatie met de Cliënt is betrokken.

In het bijzonder draagt de Cliënt de kosten voor correspondentenbanken en andere tussenpersonen, portokosten, telefoonkosten en kosten van andere communicatiemiddelen, onderzoekskosten, kosten ten gevolge van maatregelen van overheidsinstanties, kosten die in het belang van de Cliënt of diens rechthebbenden zijn gemaakt en gerechtelijke of buitengerechtelijke kosten die door de Bank zijn gemaakt voor het innen van debetsaldo of het te gelde maken van zekerheden.

Voor de verrichtingen van de Bank is mogelijk vooruitbetaling of de betaling van een voorschot vereist om deze kosten te dekken.

Alle mogelijke Luxemburgse of buitenlandse belastingen die betaald moeten worden door de Bank in het kader van transacties die door de Bank of de Cliënt zijn uitgevoerd, of in het kader van diensten die voor rekening of in het belang van de Cliënt zijn verleend, of in verband met diens vermogensbestanddelen en/of kredieten, worden aan de Cliënt in rekening gebracht.

De Cliënt machtigt de Bank om verschuldigde bedragen voor kosten en belastingen van zijn/haar rekening af te schrijven.

### **15. Tarieven van de diensten**

De belangrijkste diensten die door de Bank worden verleend, hetzij individueel of collectief, worden aan de Cliënt gefactureerd in overeenstemming met het "Kostenoverzicht" (hierna het "Kostenoverzicht"), dat ter beschikking van de Cliënt wordt gesteld.

Met de ondertekening van deze AV verklaart de Cliënt een exemplaar van dit Kostenoverzicht te hebben ontvangen en ermee in te stemmen. De Cliënt erkent tevens dat de Bank hem diensten in rekening kan brengen die op zijn/haar verzoek of namens hem/haar zijn verleend en die niet expliciet in het Kostenoverzicht zijn vermeld.

De Cliënt machtigt de Bank om verschuldigde bedragen in overeenstemming met het Kostenoverzicht van zijn/haar rekening af te schrijven. De bedragen die over het algemeen op kwartaalbasis vooraf of aan het eind van de looptijd worden afgeschreven, afhankelijk van het geval, komen toe aan de Bank, zelfs wanneer de Cliënt deze dienst tijdens de betreffende periode heeft opgezegd.

Wanneer de dienst wordt uitgevoerd uit naam, voor rekening of in het belang van meerdere personen, kan de Bank de verschuldigde bedragen volledig aan een van deze personen in rekening brengen.

Wanneer de rekening van de Cliënt op initiatief van de Bank wordt afgesloten, blijft de Bank gerechtigd om van de Cliënt betaling van alle nog uitstaande kosten te eisen. Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om extra vergoedingen voor rekeningbeheer te berekenen (voor zover dergelijke vergoedingen in het Kostenoverzicht zijn

vermeld) voor rekeningen die nog niet zijn afgesloten na de termijn die door de Bank is gesteld voor het afsluiten van die rekeningen indien dit een gevolg is van het feit dat de Cliënt niet binnen de gestelde termijn zijn tegoeden heeft opgenomen of voldoende overboekingsinstructies heeft verstrekt.

De kostenstructuur kan door de Bank naar eigen goeddunken en volgens de in het Kostenoverzicht vastgestelde voorwaarden worden gewijzigd.

## **16. Bescherming van de vermogensbestanddelen van de Cliënt – Depositogarantiestelsel en schadeloosstelling van beleggers**

### **16.1 Bescherming van de vermogensbestanddelen van de Cliënt**

De fondsen en financiële instrumenten van de Cliënt worden in de boeken van de Bank opgenomen op een rekening op naam van de Cliënt, apart van de overige door de Bank gehouden rekeningen, zodat de vermogensbestanddelen van de Cliënt te allen tijde kunnen worden geïdentificeerd.

De fondsen van de Cliënt zijn inbegrepen in de activa van de Bank in de boeken van derde-bewaarders die in het Groothertogdom Luxemburg, in het land van herkomst van de valuta of in een ander land dan het land van herkomst van de valuta gevestigd zijn. Deze fondsen kunnen door de Bank voor beleggingen worden gebruikt. De Cliënt heeft derhalve een vordering op de Bank ter hoogte van een bedrag dat gelijk is aan het bedrag van zijn/haar bankdeposito. De Bank is niet aansprakelijk voor nadelige gevolgen van de inning van gewone of buitengewone belastingen, tariefwijzigingen of overmacht, wanneer bij derde-bewaarders gedeponeerde vermogensbestanddelen van de Bank volledig of gedeeltelijk worden geblokkeerd, verwijderd of verminderd, in welke mate dan ook.

De financiële instrumenten van de Cliënt worden in principe fysiek door de Bank of door een derde-bewaarder op een totaalrekening op naam van de Bank bewaard, waarvoor de Cliënt uitdrukkelijk toestemming verleent. Op de globale rekeningen van de Bank bij andere financiële instellingen worden uitsluitend de activa van de Cliënt aangehouden, met uitsluiting van de eigen activa van de Bank. Deze financiële instellingen kunnen gevestigd zijn in het Groothertogdom Luxemburg, in een andere lidstaat van de Europese Unie of in enig ander land, waardoor een ander recht dan het Luxemburgse recht van toepassing kan zijn op de globale rekeningen van de Bank.

De Bank betracht bij de selectie, de benoeming en de periodieke screening van de derde-bewaarders alle nodige zorg en de boekingen in de eigen boeken van de Bank worden regelmatig afgestemd op de boekingen in de boeken van deze externe partijen.

De risico's in verband met deze deposito's worden gedragen door de Cliënt, met name wanneer zij het gevolg zijn van wettelijke of reglementaire maatregelen die zijn genomen in de landen waar zijn/haar financiële instrumenten in bewaring zijn gegeven of van enig ander vorm van overmacht, zoals het in gebreke blijven van deze derde-bewaarders. Een derde-bewaarder kan een pandrecht, een zekerheidsrecht of een recht op schadevergoeding hebben op de financiële instrumenten die hij bewaart. De Bank kan in geen geval verantwoordelijk worden gesteld voor handelingen waarbij zij geen partij is en de Bank is uitsluitend verantwoordelijk voor fraude of grove nalatigheid. Indien de financiële instrumenten door een externe partij worden bewaard, is de Bank alleen voor het verlies hiervan of voor door deze derde-bewaarders verrichte handelingen aansprakelijk, voor zover haar keuze van deze externe partijen niet overeenstemt met de keuze die een prudente bankier normaal gesproken onder dezelfde omstandigheden gemaakt zou hebben. Indien het evenwel niet mogelijk is om de teruggave van de financiële instrumenten van de Cliënt veilig te stellen, zal de Bank met betrekking tot de derde-bewaarder alle zinvolle en noodzakelijke maatregelen treffen om de financiële instrumenten terug te vorderen en aan de Cliënt terug te geven, voor zover dit mogelijk is.

De Bank zal de financiële instrumenten van de Cliënt niet gebruiken, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

## **16.2 Beschermingsstelsel voor depositohouders en schadeloosstelling van beleggers**

De wet van 18 december 2015 inzake de afwikkeling, sanering en liquidatie van kredietinstellingen, bepaalde investeringsmaatschappijen en het depositogarantie- en beleggerscompensatiestelsel (de "Wet"), is er een Luxemburgs depositogarantiestelsel (FGDL- Fonds de garantie des dépôts Luxembourg) (waarvan de hoofdzetel is gevestigd aan 283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg) en een Luxemburgs Beleggerscompensatiestelsel (SIIL- Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg) opgericht, die respectievelijk het depositogarantiestelsel als bedoeld in de richtlijn 2014/49/ EU en het beleggerscompensatiestelsel als bedoeld in de richtlijn 97/9/ EG vormen, die in werking treden indien een kredietinstelling niet aan haar verplichtingen kan voldoen.

### **16.2.1 FGDL**

Binnen de grenzen van de Wet garandeert het FGDL de terugbetaling aan de deposant van de deposito's die niet beschikbaar zijn geworden voor de Bank. Het maximumbedrag is EUR 100.000 per deposant.

De volgende deposito's zijn hiervan echter uitgesloten: deposito's die in eigen naam en voor eigen rekening zijn verricht door kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsmaatschappijen, verzekeringsmaatschappijen, instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen, overheidsinstanties, enz. Bij de berekening van deze limiet wordt rekening gehouden met het aandeel van elke deposant in een gezamenlijke rekening en met eventuele schulden van de deposant die mogelijk in aanmerking komen voor compensatie ten opzichte van de Bank.

Behalve in bijzondere gevallen ziet de FGDL erop toe dat de deposanten de terug te betalen bedragen uit hoofde van het niet beschikbaar zijn van de deposito's binnen zeven werkdagen vanaf de datum waarop deze niet-beschikbaarheid is geconstateerd, terugbetaald krijgen.

### **16.2.2 SIIL (Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg, Beleggerscompensatiestelsel)**

Het SIIL beschermt beleggers (natuurlijke en rechtspersonen), tot een bedrag van EUR 20.000, met inachtneming van de beperkingen en voorwaarden zoals opgenomen in de Wet, indien de Bank niet in staat is de fondsen of de beleggingsinstrumenten van de beleggers te restitueren. Voor de berekening van de dekking wordt rekening gehouden met het aandeel van elke individuele belegger bij een gezamenlijke financiële transactie, met de wettelijke en contractuele voorwaarden die van toepassing zijn op de transactie of op de schuldvordering en met eventuele compensaties.

Daarentegen zijn uitgesloten van dekking op grond van het SIIL: beleggingsmaatschappijen, kredietinstellingen, financiële instellingen, verzekeringsmaatschappijen, instellingen voor collectieve belegging, pensioenfondsen, overige professionele en institutionele beleggers, overheidsinstellingen, enz.

Indien de Bank niet in staat is aan de verplichtingen uit hoofde van de vorderingen van de beleggers te voldoen, zal het SIIL de beleggers hiervan via alle passende middelen op de hoogte stellen. De beleggers dienen hun verzoeken binnen een termijn van 10 jaar in te dienen. Behalve in bijzondere gevallen betaalt het SIIL de schuldvorderingen van de beleggers zo spoedig mogelijk en uiterlijk drie maanden nadat bepaald is of de belegger in aanmerking komt en het bedrag van de schuldvordering is vastgesteld.

### **16.2.3 Algemene informatie over de bescherming**

Het totale compensatiebedrag kan nooit meer dan EUR 100.000 (depositogarantie) + EUR 20.000 bedragen (beleggerscompensatie) = EUR 120.000 (in totaal). Deze grens geldt per Cliënt, ongeacht het aantal rekeningen en subrekeningen die deze partij bij de Bank heeft. Geen enkele vordering kan door beide garanties tegelijkertijd worden gedekt.

De Cliënt wordt aangeraden de website van het FGDL te raadplegen: <http://www.fgdl.lu> voor alle informatie over de procedure en de voorwaarden van de garantie. Een standaardformulier met alle essentiële informatie over

bescherming van cashdeposito's wordt ter beschikking gesteld en zal jaarlijks aan alle in aanmerking komende deposanten worden gestuurd.

## 17. Buitengerechtelijke geschillen

Hoewel de Bank niet voorziet om kennis te nemen van eventuele geschillen tussen Cliënten en externe partijen, kan zij onder bepaalde omstandigheden rekening houden met een rechtmatig buitengerechtelijk bezwaar. In dergelijke gevallen zal de Bank de vermogensbestanddelen van de Cliënt tijdelijk geheel of gedeeltelijk blokkeren, met inbegrip van de in een kluis gedeponeerde vermogensbestanddelen, teneinde de partij die bezwaar maakt de gelegenheid te bieden een rechtsvordering in te stellen.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van deze preventieve maatregelen.

## 18. Aansprakelijkheid van de Bank

Onverminderd de specifieke bepalingen in deze AV en gezien de complexiteit van transacties die door de Bank worden uitgevoerd, is de Bank voor de uitvoering van haar taken uitsluitend aansprakelijk voor fraude en andere grove nalatigheid.

De Bank is niet aansprakelijk voor schade die de Cliënt heeft geleden ten gevolge van overmacht, een maatregel van een Luxemburgse of buitenlandse overheidsinstantie of door mens of natuur veroorzaakte feiten en gebeurtenissen die tot gevolg hebben dat haar activiteiten of diensten worden verstoord of ontregeld, of geheel of gedeeltelijk worden onderbroken.

De eventueel door de Bank te betalen compensatie blijft tot de directe gevolgen van de schade beperkt en geldt niet voor indirecte gevolgen, ongeacht de aard hiervan. De Bank is met name niet gehouden tot vergoeding van verloren gegane kansen op het behalen van winst of het voorkomen van verlies. Indien de Bank aansprakelijk kan worden gesteld voor een gebeurtenis die kan worden gekwalificeerd als een strafrechtelijke overtreding in het nadeel van de Cliënt, heeft de Cliënt recht op een mogelijke schadevergoeding op voorwaarde dat de Cliënt voorafgaand bij de bevoegde autoriteiten een klacht heeft ingediend.

Indien de Bank als bewaarnemer of tussenpersoon optreedt en een correspondent in het Groothertogdom Luxemburg of in het buitenland aanwijst, blijft haar aansprakelijkheid uitsluitend beperkt tot de keuze van deze externe partij en tot de overdracht van opdrachten of vermogensbestanddelen. Tenzij de Bank bij haar keuze van de correspondent of bij de overdracht van opdrachten fraude heeft gepleegd of grove nalatigheid heeft betracht, is zij jegens de Cliënt niet aansprakelijk voor nalatigheid van genoemde correspondent, in het bijzonder indien deze met de levering van de effecten waar de Bank voor rekening van de Cliënt om heeft verzocht, in gebreke is gebleven. De Bank vestigt de aandacht van de Cliënt op het risico van vooruitbetaling van een effect, indien zich een faillissement of vergelijkbare gebeurtenis voordoet voordat de effecten worden geleverd. In dat geval is de Bank in geen enkel opzicht aansprakelijk voor het in gebreke blijven van de tussenpersoon, zodat het verlies ten gevolge van de onmogelijkheid om de vooruitbetaalde som geheel of gedeeltelijk terug te ontvangen voor rekening van de Cliënt blijft.

Indien de Cliënt in een financieel instrument besluit te beleggen waarvoor de Bank een zakelijke relatie met een externe partij moet aangaan en dit de enige mogelijke keuze is (bijvoorbeeld in een land waar slechts één sub-bewaarder is, in een private equity-vehikel of bij een prime broker), dan aanvaardt de Cliënt de risico's die aan de tussenkomst van deze tegenpartij zijn verbonden, zelfs als de belegging in de boeken van de tegenpartij op naam van de Bank is geregistreerd.

## 19. Plaats van uitvoering van de verplichtingen van de partijen

Alle verplichtingen van de Bank jegens de Cliënt en van de Cliënt jegens de Bank worden ten uitvoer gelegd op het hoofdkantoor van de Bank.

## DEEL 2 – REKENINGEN

### Hoofdstuk I - Algemeen

#### 20. Rechten en plichten van de Bank met betrekking tot de fondsen en financiële activa van de Cliënt

Als algemene regel geldt dat de gestelde zekerheden alle directe en indirecte verplichtingen van de Cliënt jegens de Bank dekken, ongeacht hun aard of categorie.

Gemakshalve of om boekhoudkundige redenen kan elke rekening van de Cliënt worden onderverdeeld in een aantal verschillende rubrieken of posities, ook wel “subrekeningen” genoemd.

##### 20.1 Eenheid van rekening

Ongeacht de aard en de voorwaarden van de rekeningen en subrekeningen die op naam van de Cliënt in de boeken van de Bank zijn geopend, vormen deze rekeningen in rechte en in feite de rubrieken van één enkele ondeelbare rekening.

Deze eenheid van rekening geldt ook indien de rekeningen en/of subrekeningen van de Cliënt:

- verschillend van aard zijn (bijvoorbeeld rekening-courant of termijnrekeningen, contantenrekeningen of effectenrekeningen);
- verschillende namen hebben;
- bij het hoofdkantoor van de Bank aangehouden worden;
- transacties in euro's of in andere valuta's registreren;
- verschillende rentepercentages hebben;
- aanleiding geven tot het opstellen van aparte rekeningoverzichten.

Evenzo maakt het hierbij geen verschil of bepaalde rekeningen en/of subrekeningen al dan niet chequeformulieren of andere betaalmiddelen zijn afgegeven.

Rekeningoverzichten bieden een totaaloverzicht met de positie van elke rekening en/of subrekening van de Cliënt. Vermogensbestanddelen in vreemde valuta worden omgerekend in euro's tegen de dagkoers van de bankwerkdag waarop het rekeningoverzicht is opgesteld.

De op de effectenrekening aangehouden vermogensbestanddelen zullen, naar keuze van de Bank, worden gewaardeerd:

- tegen de geldende koers, in het geval van financiële instrumenten die aan een Luxemburgse Beurs of in het buitenland zijn genoteerd of die op een regelmatig functionerende, erkende en voor het publiek opengestelde gereguleerde markt worden verhandeld; of
- tegen de laatst gepubliceerde netto-inventariswaarde voor deelbewijzen of aandelen van een instelling voor collectieve belegging die regelmatig een netto-inventariswaarde berekent en publiceert; of
- op nul indien de door de gebruikelijke informatiebronnen van de Bank afgegeven waarde voor de waardering van het instrument gedurende 12 achtereenvolgende maanden niet is veranderd; of
- overeenkomstig de vermelde koers op het rekeningoverzicht dat op basis van de gebruikelijke evaluatiemethoden door de Bank wordt gegenereerd; of
- tegen hun gerealiseerde verkoopprijs, indien de Bank de financiële instrumenten heeft verkocht (bijvoorbeeld om een debetsaldo van een rekening-courant aan te zuiveren).



## 20.2 Verrechnungsklausel

Onverminderd bovenstaande bepalingen inzake de eenheid van rekening, geeft de Cliënt de Bank toestemming om te allen tijde over te gaan tot compensatie tussen vermogensbestanddelen. Dit betekent onder meer dat de Bank alle schulden die zij van de Cliënt ten laste heeft, kan compenseren met alle schuldvorderingen die de Cliënt op haar heeft en met alle financiële instrumenten (waaronder aandelen, obligaties, deelbewijzen van ICB's, opties, futures, ...) die de Cliënt bij de Bank aanhoudt.

De compensatie kan op elk type vermogensbestanddeel worden toegepast, ongeacht de vervaldatum of de valuta waarin ze zijn uitgedrukt. De partijen zijn het erover eens dat compensatie kan plaatsvinden zonder kennisgeving of voorafgaande toestemming en tussen elk creditsaldo van een rekening of subrekening en elk debetsaldo van een andere rekening of subrekening, en dit ongeacht of het contantenrekeningen, effectenrekeningen of rekeningen van een andere aard betreft. De Bank bepaalt naar eigen goeddunken op welke vermogensbestanddelen de compensatie van toepassing zal zijn en de Bank zal, indien nodig, de valuta's en/of de waarde van de financiële instrumenten converteren en/of de financiële instrumenten verkopen.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld wanneer haar keuze om een bepaalde rekening of subrekening met een bepaalde andere te compenseren, onder meer door valutaconversie en/of verkoop van financiële instrumenten, tot verlies leidt bij de Cliënt, behalve bij fraude of grove nalatigheid.

Het feit dat de Bank niet direct of op korte termijn na het ontstaan van een debetsaldo tot compensatie overgaat, houdt niet in dat zij van haar recht op compensatie afziet.

## 20.3 Samenhang

Alle transacties die de Bank voor rekening van de Cliënt uitvoert hangen onderling samen, zodat de Bank gemachtigd is de uitvoering van haar verplichtingen op te schorten indien de Cliënt in de uitvoering van een van zijn/haar verplichtingen nalatig is.

## 20.4 Algemeen pandrecht

Onverminderd de vestiging van specifieke pandrechten worden alle bestaande en toekomstige vermogensbestanddelen die op naam van de Cliënt in de boeken van de Bank zijn opgenomen aan de Bank in pand gegeven tot zekerheid van alle bedragen die als hoofdsom, rente en kosten aan de Bank verschuldigd zijn en die voortvloeien uit de huidige en toekomstige verplichtingen van de Cliënt jegens de Bank.

Alle mogelijke verplichtingen die op enig moment kunnen ontstaan uit hoofde van de zakelijke relatie van de Cliënt met de Bank, dienen als toekomstige verplichtingen worden beschouwd. Deze omvatten alle verplichtingen die op enig moment op een rekening op naam van de Cliënt worden geboekt.

Het pandrecht strekt zich uit tot alle inkomsten van ongeacht welke aard of herkomst, die voortvloeien uit de in pand gegeven vermogensbestanddelen. Het verleende pandrecht strekt zich tevens uit tot alle vermogensbestanddelen die hiervoor in de plaats kunnen komen, ongeacht hun aard en de reden van deze substitutie.

De Cliënt verklaart dat hij/zij eigenaar is van de in pand gegeven vermogensbestanddelen en dat deze vrij zijn van pandrechten of andere rechten ten gunste van derden, waardoor de vrije inpandgeving ervan zou kunnen worden verhinderd of beperkt.

De Cliënt machtigt de Bank om alle passende formaliteiten te vervullen die nodig kunnen zijn om dit pandrecht tegenover derden af te dwingen en verbindt zich ertoe om bij elk verzoek van de Bank met haar samen te werken.

Indien de Cliënt niet aan zijn/haar verplichtingen voldoet, kan de Bank overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen het pand te gelde maken. Indien de in pand gegeven vermogensbestanddelen uit effecten bestaan, machtigt de Cliënt de Bank deze te verkopen, voor zover dit noodzakelijk is om aan zijn/haar verplichtingen te

voldoen. In dit geval erkent de Cliënt af te zien van het recht om het besluit van de Bank om de effecten te verkopen, te betwisten.

Indien de in pand gegeven vermogensbestanddelen in termijninstrumenten zijn belegd, machtigt de Cliënt de Bank om de lopende bewaarovereenkomst vervroegd te beëindigen teneinde het pand te gelde te kunnen maken. Eventuele boetes die hieruit voortvloeien komen ten laste van de Cliënt.

Onverminderd het voorgaande heeft de Bank te allen tijde het recht te eisen dat de Cliënt een zekerheid stelt of het bedrag van de bestaande zekerheden verhoogt om alle transacties te dekken. Indien de Cliënt hieraan niet binnen de door de Bank vermelde termijn voldoet, kunnen de betrokken transacties worden opgeschort totdat de zekerheid is gesteld.

Evenzo machtigt de Cliënt de Bank om zijn/haar rekening te allen tijde te debiteren voor de tegoeden die voor de vorming van een voorziening noodzakelijk zijn. Deze machtiging betreft toekomstige, voorwaardelijke of andere verplichtingen.

Deze voorziening, die speciaal voor de betrokken verbintenissen in de boeken van de Bank wordt opgenomen, wordt vervolgens geblokkeerd totdat genoemde verbintenis volledig is uitgevoerd. Na afloop van de transactie kan de Bank deze voorziening zo nodig voor de definitieve aflossing van de uit de verbintenis voortvloeiende schuld aanwenden.

## **21. Medegaranten en deposito's**

Indien de rekening op naam staat van meerdere personen of van een feitelijke vereniging, zijn de mederekeninghouders of leden hoofdelijk aansprakelijk voor betaling van het debetsaldo. Zij kunnen zich niet beroepen op het voorrecht van uitwinning of schuldsplitsing, ongeacht of zij particuliere of professionele cliënt zijn.

De Bank is gemachtigd om zonder ingebrekestelling een opeisbaar debetsaldo van een rekening aan te zuiveren door de rekening van de personen die jegens de Bank hoofdelijk aansprakelijk zijn, te debiteren.

De Bank behoudt zich het recht voor om de door de garanten of medegaranten betaalde bedragen bij voorrang aan te wenden voor het deel van de schuld van de Cliënt dat niet door een andere zekerheid wordt gedekt.

Zekerheden voor een vordering van de Bank verdwijnen niet of vallen niet vrij bij schuldvernieuwing van deze vordering en gaan over op de nieuwe verplichting die uit deze transactie voortvloeit, waarvoor zij onder dezelfde voorwaarden als voor de oorspronkelijke vordering zekerheid bieden.

## **22. Nalatenschap en slapende rekeningen/slapende kluisen**

### **22.1 Nalatenschap**

De wettelijke erfgenamen van de Cliënt dienen de Bank onverwijld schriftelijk van het overlijden in kennis te stellen.

Voordat de Bank de vermogensbestanddelen die zij op naam van een overleden Cliënt bewaart, aan de wettelijke erfgenamen uitkeert en toegang tot zijn/haar kluis verleent, dient zij alle relevante stukken te hebben ontvangen op basis waarvan zij het overlijden van de Cliënt en de erfopvolging kan vaststellen. De Bank is geenszins verantwoordelijk voor de echtheid van de documenten die haar in dit kader worden overhandigd.

De wettelijke erfgenamen dienen de Bank tevens een gezamenlijke instructie of overeenstemmende instructies te doen toekomen, waarin hun respectievelijke aandeel in de vermogensbestanddelen van de nalatenschap en de wijze van verdeling worden omschreven. Op verzoek van de wettelijke erfgenamen doet de Bank hen een verdelingsvoorstel toekomen dat zij al dan niet kunnen aanvaarden. De Bank gaat eerst over tot verdeling van de vermogensbestanddelen wanneer zij hiertoe van alle in de erfakte vermelde wettelijke erfgenamen opdracht heeft gekregen. In geval van onenigheid tussen de wettelijke erfgenamen handhaaft de Bank de blokkering van de vermogensbestanddelen totdat zij een eenstemmig akkoord van de wettelijke erfgenamen heeft ontvangen of totdat het geschil door een rechterlijk vonnis is beslist.

Indien de overleden Cliënt woonachtig was in het Groothertogdom Luxemburg, doet de Bank bovendien voorafgaand aan de terugbetaling aangifte van de voor rekening van de Cliënt in bewaring gehouden vermogensbestanddelen bij de Administration Luxembourgeoise de la T.V.A., de l'Enregistrement et des Domaines [Luxemburgse dienst der BTW, registratie en domeinen], tenzij de wettelijke erfgenamen een vrijstellingscertificaat overleggen dat door deze belastingdienst is afgegeven. Daarnaast maakt Bank, in overeenstemming met de wettelijke bepalingen, de inventaris op van de inhoud van de door de Cliënt gehuurde kluisen.

Indien de gebeurtenissen dit vereisen, bijvoorbeeld in geval van onenigheid tussen de wettelijke erfgenamen of indien zich geen wettelijke erfgenaam bekend maakt, heeft de Bank het recht gevolg te geven aan het verzoek van één der rechthebbenden om alle maatregelen te treffen die noodzakelijk zijn voor de bewaring van de geblokkeerde vermogensbestanddelen, zo nodig door arbitrage van de financiële instrumenten of de verkoop hiervan. Voor de uitvoering van deze opdracht door de Bank is uitsluitend de erfgenaam die hiertoe opdracht heeft gegeven verantwoordelijk, aangezien de Bank niet aansprakelijk kan worden gesteld voor eventuele waardeverminderingen van de na arbitrage verkregen vermogensbestanddelen.

Na vereffening van de vermogensbestanddelen van de nalatenschap wordt de relatie tussen de Bank en de wettelijke erfgenamen niet van rechtswege voortgezet.

Indien zich na een redelijke termijn geen wettelijke erfgenamen bekend heeft gemaakt om uitkering van de vermogensbestanddelen zeker te stellen, heeft de Bank het recht de rekening af te sluiten en de tegoeden van de overleden Cliënt (indien mogelijk) over te boeken naar de Caisse de Consignation of naar een speciale rekening van de Bank. De Bank kan tevens de kluis van de Cliënt openen en eventuele zaken die zich daarin bevinden in een speciale kluis bewaren.

De wettelijke erfgenamen van de overleden Cliënt zijn hoofdelijk aansprakelijk voor betaling van alle bedragen die aan de Bank verschuldigd zijn.

## **22.2 Slapende rekeningen en slapende kluisen**

De Bank dient passende maatregelen te treffen om te voorkomen dat rekeningen of kluisen slapend worden.

Een rekening waarop zes (6) jaar lang geen verrichtingen hebben plaatsgevonden wordt volgens de wet beschouwd als "slapend" conform artikel 7 van de Luxemburgse wet van 30 maart 2022 aangaande slapende rekeningen, slapende kluisen en niet-geclaimde verzekeringscontracten. Ook een kluis die zes (6) jaar lang niet is gebruikt wordt volgens de wet beschouwd als "slapend" conform artikel 12 van die wet.

De Bank is wettelijk verplicht om opnieuw contact te leggen met de Cliënt en de nieuwe contactgegevens van de Cliënt voor of na de genoemde periode van zes jaar, afhankelijk van de situatie, vast te stellen.

In de hiervoor genoemde wet wordt het begin van inactiviteit als volgt gedefinieerd:

- Voor bankrekeningen: de dag waarop de rekeninghouder geen transactie meer heeft uitgevoerd via de rekening of enige andere rekening of een kluis die door de rekeninghouder wordt aangehouden bij dezelfde kredietinstelling, en de rekeninghouder geen contact, op enige wijze, meer heeft gehad met de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden;
- Voor kluisen: de dag waarop de houder geen contact, op enige wijze, meer heeft gehad met de kredietinstelling waar de kluis wordt aangehouden. Transacties met betrekking tot een rekening die wordt aangehouden bij dezelfde kredietinstelling worden beschouwd als contact.

Bovendien is de Bank gerechtigd om een derde partij (zoals een advocatenkantoor, notaris, private detective, overheidsautoriteit, etc.) die onderworpen is aan beroepsgeheim of een schriftelijke vertrouwelijkheidsovereenkomst, opdracht te geven om, afhankelijk van de situatie, opnieuw contact te leggen met de Cliënt of contact te leggen met de erfgenamen van de Cliënt.

De Bank kan naar evenredigheid researchkosten maken en is, op grond van het toepasselijke recht, gerechtigd om de Cliënt of de erfgenamen van de Cliënt kosten in rekening te brengen voor het inschakelen van derde partijen en om de administratieve kosten die de Bank door te berekenen.

Op grond van het toepasselijke recht, zal de Bank nadat er tien (10) jaar geen sprake is geweest van activiteit en binnen een periode van drie (3) maanden de kluis openen in aanwezigheid van een gerechtsdeurwaarder of een notaris, die de inhoud van de kluis inventariseert. In dit verband kan de Bank kosten in rekening brengen voor achterstallige huur en voor het openen van de kluis. De Bank is wettelijk verplicht om het creditsaldo op rekeningen of om de bezittingen die zich bevinden in een slapende kluis te converteren of te liquideren - bederfelijke goederen worden vernietigd.

Wanneer het creditsaldo van een slapende rekening negatief is, kan de Bank een dergelijke rekening opheffen en de bankrelatie beëindigen. Als de onderzoeken niets opleveren en rekeningen en kluisen langer dan 10 jaar slapend blijven, is de Bank verplicht om te verzoeken om consignatie van de geregistreerde niet-geclaimde activa op een rekening van de Caisse de Consignation (in Luxemburg) in overeenstemming met het toepasselijke recht.

## **23. Bankarchieven**

De Bank voert geen onderzoek uit in bankarchieven, ongeacht de vorm waarin of de drager waarop zij zijn opgeslagen, met betrekking tot transacties die meer 10 jaar hebben plaatsgevonden. Deze termijn van 10 jaar is de periode voor de bewaring van bankarchieven.

## **Hoofdstuk II - Werking van de rekeningen**

### **24. Specimen van handtekeningen**

De Cliënt dient bij de Bank een specimen van zijn/haar handtekening te deponeren en de Bank over eventuele veranderingen in zijn/haar handtekening te informeren. Deze verplichting geldt ook voor alle wettelijke of gemachtigde vertegenwoordigers die verrichtingen op de rekening van de Cliënt mogen uitvoeren.

De Bank voert uitsluitend schriftelijke opdrachten voor transacties op de rekening van de Cliënt uit als deze afkomstig zijn van een persoon van wie de handtekening bij de Bank is gedeponereerd, onverminderd het recht van andere personen om voor een bepaalde opdracht de Cliënt te kunnen vertegenwoordigen. Hiertoe controleert de Bank of de handtekening op de opdracht overeenkomt met het bij haar gedeponeerde specimen van de handtekening. De Bank kan slechts aansprakelijk gesteld worden in geval van fraude of grove nalatigheid bij de uitvoering van deze controle.

De Bank zal zich baseren op de Europese Verordening 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt om te bepalen wanneer de Cliënt gebruik kan maken van een elektronische handtekening. De Cliënt wordt erop gewezen dat deze elektronische handtekeningen rechtsgeldig zijn en als bewijsmateriaal in een gerechtelijke procedure toelaatbaar zijn. De Cliënt dient zich bewust te zijn van de verschillende niveaus van elektronische handtekeningen; gewoon, geavanceerd en gekwalificeerd. Het niveau van de vereiste handtekening wordt bepaald door het soort document dat de Cliënt dient te ondertekenen. Daarnaast dient de Cliënt zich bewust te zijn dat de Bank om aanvullende bevestiging kan verzoeken wanneer er een elektronische handtekening wordt gebruikt. Ten slotte wordt de Cliënt erop gewezen dat er situaties zijn waarin nog steeds een handgeschreven handtekening is vereist.

### **25. Opdrachten en kennisgevingen**

#### **25.1 Algemene bepalingen**

De volgende bepalingen zijn van toepassing op alle opdrachten en kennisgevingen die door de Bank worden ontvangen, ongeacht hun inhoud. Voor beleggings- en betalingsopdrachten gelden echter speciale aanvullende en in voorkomend geval afwijkende regels, die hierna in deze AV, of in de bijlagen zijn opgenomen.

Bij gebrek aan specifieke instructies bepaalt de Bank op welke wijze de opdrachten van de Cliënt worden uitgevoerd. De Bank kan voor deze uitvoering een beroep doen op externe partijen.

Indien de gelden op de rekening ontoereikend of niet-beschikbaar zijn, is de Bank niet gehouden een opdracht uit te voeren, ook niet gedeeltelijk, en bij meerdere opdrachten heeft de Bank het recht te bepalen welke opdrachten niet worden uitgevoerd, zonder dat zij voor haar keuze aansprakelijk kan worden gesteld.

De uitvoering van een opdracht kan in de volgende gevallen te allen tijde door de Bank worden opgeschort, beperkt of geweigerd:

- bij onvoldoende saldo op de rekening;
- indien door de regels met betrekking tot de werking van de rekening die de Bank heeft verstrekt uitvoering niet mogelijk is (bijvoorbeeld bij herroeping van de overeenkomst voor gezamenlijke rekening);
- indien de periode die de Bank nodig heeft om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen, om na te gaan of uitvoering van deze opdracht overeenstemt met haar gedragscode, om de haalbaarheid ervan te onderzoeken en/of na te gaan op welke wijze uitvoering moet plaatsvinden, als de opdracht een ongebruikelijke handeling betreft;
- indien aan de eventuele contractuele voorwaarden (met inbegrip van de AV) die van toepassing zijn op de transactie of de dienst waarop in de order een beroep wordt gedaan, niet geheel of gedeeltelijk is voldaan;
- indien de Bank niet alle documenten en/of informatie waar ze om heeft verzocht van de Cliënt heeft ontvangen, ongeacht de aard hiervan en met inbegrip van informatie die vereist is voor Ken-uw-klant-doeleinden, voor de afhandeling van de transactie of dienst waar de Cliënt opdracht toe heeft gegeven;
- indien de opdrachten in haar ogen onvolledig, onduidelijk of dubbelzinnig lijken, totdat de Cliënt de noodzakelijke informatie heeft verschaft;
- indien de Bank twijfelt aan de authenticiteit van de opdracht, tot de Cliënt de noodzakelijke details heeft verschaft;
- indien de Bank om wettelijke, reglementaire of juridische redenen of vanwege een buitengerechtelijk geschil, waaronder door de toepasselijkheid van Sancties (zoals omschreven in artikel 8.3) een transactie niet kan uitvoeren;
- indien het uitvoeren van deze opdracht aanleiding geeft tot, of aanleiding lijkt te geven tot, een kwestie met betrekking tot het witwassen van geld, terrorisme, fiscaliteit, compliance of Sancties, in voorkomende gevallen rekeninghoudend met de marktpraktijk en/of het interne beleid van de Bank met betrekking daartoe;
- indien het uitvoeren van een transactie wordt geblokkeerd, opgeschort of beperkt door een Externe Dienstverlener, een correspondentbank, een sub-bewaarder of een effectenmakelaar op grond van diens eigen interne beleid of restricties uit hoofde van wet- of regelgeving (al dan niet als gevolg van de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de reikwijdte van Sancties door dergelijke partijen);
- indien in het geval van recent geïmplementeerde Sancties, de uitvoering van een opdracht redelijkerwijs kan worden uitgesteld om de Bank in staat te stellen om te beoordelen of de Sancties mogelijk gevolgen hebben voor de uitvoering van die opdracht;
- om elke andere reden die gegrond lijkt.

De Bank kan, in aanvulling op het bovenstaande, de rekening(en) en/of activa van de Cliënt blokkeren of bevriezen of andere maatregelen nemen die zij passend acht, met name:

- indien de Bank door derden in kennis wordt gesteld van een buitengerechtelijk bezwaar met betrekking tot de activa van de Cliënt;
- Indien de Bank, zelfs onofficieel, informatie ontvangt over onwettige activiteiten van de Cliënt of de uiteindelijk belanghebbende van de rekening(en);
- indien een transactie of rekening is geblokkeerd, opgeschort of beperkt door een Externe Dienstverlener, een correspondentbank of een effectenmakelaar op grond van diens eigen interne beleid of restricties uit hoofde van wet- of regelgeving (al dan niet als gevolg van de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de reikwijdte van Sancties door dergelijke partijen);
- indien er claims van derden bestaan op activa die door de Cliënt worden aangehouden bij de Bank;

- indien dit noodzakelijk is om te voldoen aan regels ter voorkoming van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, aan Sanctieregels en/of belastingregels, indien van toepassing rekeninghoudend met de marktpraktijk en/of het interne beleid van de Bank met betrekking daartoe;
- zo lang de Bank niet naar haar volle tevredenheid de gevraagde ken-uw-klant- of fiscale documentatie van de Cliënt heeft ontvangen;
- zo lang er sprake is van een beschikking of een bevel van een autoriteit of gerechtshof dat gelden moeten worden bevroren, waaronder maar niet uitsluitend civiele, commerciële of strafrechtelijke zaken, of enige andere specifieke maatregel die verband houdt met het voorkomen of onderzoeken van het misdrijf; of
- om de vereisten van (nieuwe) Sancties en de potentiële gevolgen daarvan voor de rekening(en) en/of activa van de Cliënt te beoordelen en/of om naleving van Sancties te waarborgen, met inbegrip van het interne beleid van de Bank ten aanzien van Sancties.

De Bank zal de rekening(en) deblokken of vrijgeven indien de redenen voor de blokkering of bevrozing naar volle tevredenheid van de Bank zijn weggenomen en niet langer bestaan.

De Cliënt is niet gerechtigd tot enige vergoeding in verband met het blokkeren of bevrozen van een rekening of het opschorten, beperken of weigeren van een opdracht zoals beschreven in dit Artikel 25.1.

## **25.2 Vorm van de opdrachten en kennisgevingen**

### **25.2.1 Schriftelijke opdrachten en kennisgevingen**

De opdrachten en kennisgevingen van de Cliënt, diens gemachtigde vertegenwoordiger of wettelijke erfgenaam, moeten in principe schriftelijk zijn vastgelegd en elektronisch of handmatig zijn ondertekend (het niveau van de handtekening wordt door de Bank bepaald) die overeenkomt met het specimen van de handtekening zoals door de Bank is geregistreerd, of volgens de door de Bank vastgestelde procedures als authentiek is gewaarmerkt.

Het stempel van de Bank dat is aangebracht op enig document dat in schriftelijke vorm wordt ontvangen (zoals originele documenten of papieren exemplaren) dient als bewijs van de ontvangstdatum van de schriftelijke opdrachten en kennisgevingen.

### **25.2.2 De online-bankdienst (myQuintet.lu)**

De Cliënt en de Bank kunnen via een afzonderlijke overeenkomst overeenkomen dat een beveiligde website (myQuintet.lu) wordt gebruikt om toegang te verkrijgen tot bepaalde informatie.

De Bank kan de Cliënt op diens verzoek aanvullende informatie verstrekken.

### **25.2.3 Elektronische post (e-mails)**

De Cliënt is zich ervan bewust dat de Bank beschikt over strenge procedures en de risico's die voortkomen uit de uitwisseling van informatie via een niet-beveiligde middelen, waaronder standaard e-mails, niet accepteert.

Als de Cliënt in plaats van gebruik te maken van de online-bankdienst en de beveiligde uitwisseling van berichten via deze methode, gebruik maakt van standaard e-mails, gaat de Cliënt uitdrukkelijk akkoord met de risico's die verbonden zijn aan deze communicatiemethode.

De Cliënt bevestigt dat hij/zij door de Bank naar behoren is geïnformeerd over de onderstaande risico's bij het doorgeven van opdrachten via standaard e-mails:

- de integriteit van informatie die wordt uitgewisseld met standaard e-mails kan niet worden gewaarborgd, omdat de informatie die wordt gecommuniceerd via de niet-beveiligde communicatiemethode onvolledig kan zijn, door derden kan zijn gemanipuleerd of bepaalde virussen kan bevatten. De informatie die een e-mail bevat kan als gevolg hiervan verloren gaan, te laat aankomen of worden gewist.
- de vertrouwelijkheid van de informatie komt in gevaar, omdat de informatie niet-versleuteld via het internet wordt verstuurd.

Bovendien kan de Bank niet garanderen dat de ontvangers die toegang hebben of zullen hebben tot het/de e-mailadres(sen) dat/die de klant heeft doorgegeven de belangen van de Cliënt behartigen.

Alle opdrachten die worden doorgegeven via standaard e-mails worden door de Bank uitgevoerd op risico van de Cliënt, die alle hierboven genoemde risico's accepteert in de volle wetenschap van de gevolgen. De Bank is niet verplicht om specifieke maatregelen te treffen om de echtheid te controleren van het gebruikte e-mailadres, waarvan zal worden aangenomen dat het het e-mailadres van de Cliënt is. Op verzoek van de Cliënt kan de Bank elke vorm van informatie/elk soort document (met inbegrip van vertrouwelijke informatie) die betrekking heeft op alle rekeningen die de Cliënt alleen of gezamenlijk aanhoudt sturen naar de e-mailadressen die door de Cliënt zijn medegedeeld.

De Bank adviseert de Cliënt om gebruik te maken van de online-bankdienst (myQuintet.lu) om het risico van fraude te beperken. De Cliënt gaat akkoord met de vrijwaring van de Bank van elke aansprakelijkheid voor gevolgen die kunnen voortkomen uit de uitwisseling van standaard e-mails tussen de Bank en de Cliënt of tussen de Bank en zijn/haar wettelijke vertegenwoordigers, gevolmachtigde(n) en dienstverleners die optreden in het belang van de Cliënt.

De Cliënt verbindt zich ertoe de Bank direct te informeren over een wijziging in zijn/haar e-mailadres(sen). Als de Cliënt zich niet houdt aan dergelijke verbintenissen, kan dit nadelig zijn en tot gevolg hebben dat de Cliënt geen recht heeft op vergoeding voor eventuele schade die door hem is geleden.

#### **25.2.4 Mondelinge opdrachten**

De Bank stemt in met de uitvoering van bepaalde opdrachten die de Cliënt tijdens een bezoek aan de Bank of per telefoon mondeling heeft verstrekt.

Het staat de Cliënt vrij om de Bank zijn/haar opdrachten telefonisch verstrekken, waarbij hij/zij zich bewust is van het risico van onnauwkeurigheden, fouten en fraude. De Cliënt is hiervoor als enige aansprakelijk.

De Bank is niet verplicht om specifieke maatregelen te nemen om de echtheid van deze opdrachten, die verondersteld worden van de Cliënt afkomstig te zijn, te controleren.

Mondelinge opdrachten worden over het algemeen schriftelijk vastgelegd in gespreksverslagen die door de Bank worden bewaard.

Als regel worden de mondelinge opdrachten schriftelijk vastgelegd in gespreksverslagen die door de Bank worden bewaard. De Bank en de Cliënt komen nadrukkelijk overeen dat de elementen in deze gespreksverslagen als bewijs dienen voor de opdrachten van de Cliënt.

Het ontbreken van een gespreksverslag of een bevestiging van de uitvoering van mondelinge opdrachten sluit niet uit dat de Bank gerechtigd is om deze opdrachten op enige andere wijze te bewijzen.

Bovendien aanvaardt de Cliënt, in overeenstemming met de Artikel 11 van deze AV, dat de Bank telefoongesprekken opneemt en ieder bericht dat haar door de Cliënt wordt toegezonden op een passende drager bewaart.

Deze opnamen dienen als bewijs voor de kenmerken van de gegeven opdrachten en in geval van een discrepantie tussen de schriftelijke opdrachtbevestiging van de Cliënt en de opname, is de opname doorslaggevend.

### **25.3 Doorlopende beleggingsopdrachten, automatische incasso, doorlopende betalingsopdrachten**

#### **25.3.1 Doorlopende beleggingsopdrachten**

De Bank kan een volmacht aanvaarden waarmee zij zich verbindt om voor rekening van de Cliënt (i) de gelden van de Cliënt, afkomstig uit de terugkoop van effecten en/of de uitbetaling van coupons of alle andere beschikbare gelden, ongeacht de herkomst hiervan (terugbetaling van effecten, uitbetaling van coupons, overschrijvingen, stortingen, enz.) te herbeleggen, en/of (ii) bepaalde effectentransacties uit te voeren (kapitaalverhoging, gratis

toewijzing van effecten, verzoek om keuzedividend, openbaar overnamebod, conversie van obligaties, uitoefening van warrants) volgens vooraf vastgelegde instructies van de Cliënt.

Voor deze service wordt een aparte overeenkomst gesloten, die in beginsel door de gemachtigde vertegenwoordiger van de Cliënt kan worden ondertekend, voor zover de opdrachten met de beleggingsstrategie van de Cliënt overeenstemmen.

### **25.3.2 Automatische incasso en doorlopende betalingsopdrachten**

De Bank kan tevens instemmen met de automatische incasso van de Cliënt en doorlopende betalingsopdrachten.

Op automatische incasso en doorlopende betalingsopdrachten zijn de bijzondere voorwaarden voor betalingsopdrachten in de bijlage bij deze AV van toepassing.

### **25.3.3 Algemene bepalingen**

Doorlopende beleggingsopdrachten, automatische incasso-opdrachten en doorlopende betalingsopdrachten blijven na het overlijden van de Cliënt van kracht en, indien ze door de gemachtigde vertegenwoordiger van de Cliënt zijn gegeven, tot deze volmacht om ongeacht welke reden afloopt.

## **25.4 Opdrachten van de mederekeninghouders van een gezamenlijke rekening**

Opdrachten van een mederekeninghouder van een gezamenlijke rekening, zijn bindend voor de overige mederekeninghouders. Daarom vervalt een dergelijke opdracht niet wanneer de opdrachtgever overlijdt of afziet van zijn/haar mederekeninghouderschap. In dergelijke omstandigheden dienen de mederekeninghouders de Bank te verzoeken lopende transacties niet uit te voeren of toekomstige transacties niet meer uit te voeren.

Mederekeninghouders van een gezamenlijke rekening zijn verplicht om bij de Bank naar opdrachten te informeren die door een andere mederekeninghouder zijn gegeven. De Bank heeft in dit kader geen enkele informatieverplichting en is voor de uitvoering van deze opdrachten in geen enkel opzicht aansprakelijk.

## **25.5 Opdrachten van een externe beheerder**

Het staat de Cliënt vrij het beheer van zijn/haar portefeuille uit te besteden aan een gemachtigde vertegenwoordiger van zijn/haar keuze. De Bank kan echter niet aansprakelijk worden gesteld voor de uitvoering van de opdrachten van deze gemachtigde vertegenwoordiger. De Bank is niet verplicht na te gaan of de gemachtigde vertegenwoordiger de bepalingen van zijn overeenkomst met de Cliënt heeft nageleefd.

## **25.6 Bevestiging / Wijziging / Annulering van opdrachten**

In verzoeken tot wijziging of annulering van een opdracht via welk communicatiemiddel dan ook, dient uitdrukkelijk te worden vermeld dat het een bevestiging of een wijziging of annulering van een eerder gegeven opdracht betreft. Indien deze expliciete verduidelijking ontbreekt, is de Bank in geen enkel opzicht aansprakelijk voor het opnieuw uitvoeren van de transactie. Wijziging of annulering kan echter uitsluitend worden uitgevoerd indien de technische en/of juridische omstandigheden dit toelaten.

## **26. Transactieoverzicht – Vermogensoverzicht**

De Bank verstrekt maandelijks per post rekeningoverzichten, tenzij een andere frequentie is overeengekomen. Voorts verstrekt de Bank jaarlijks een overzichtsdocument genaamd "Vermogensoverzicht". Dit omvat een overzicht van de vermogensbestanddelen en van de kredieten van de Cliënt zoals in de boeken van de Bank opgenomen.

De Bank zal de Cliënt op de hoogte stellen indien de waarde van beleggingen met een hefboomwerking of met een voorwaardelijke verplichting die door de Bank voor de Cliënt worden bewaard, sinds het laatste overzicht met meer dan 10% in waarde is gedaald en vervolgens in meervouden van 10%. Wanneer dit gebeurt, stelt de Bank de Cliënt



hiervan uiterlijk op het einde van Werkdag waarop de drempel is overschreden op de hoogte, en wanneer de drempel wordt overschreden op een niet-Werkdag, op de volgende Werkdag.

## **27. Rectificatie van fouten**

De Cliënt machtigt de Bank om te allen tijde materiële fouten in debet- of creditboekingen op zijn/haar rekening tegen de juiste waarde te corrigeren en de betrokken boeking zonder voorafgaande toestemming van zijn/haar kant tegen te boeken. Dit geldt voor fouten die zijn begaan door de Bank of door een tussenpersoon of correspondent die bij de uitvoering van de opdracht is betrokken.

Het ontstaan van een debetsaldo ten gevolge van een tegenboeking sluit niet uit dat de Bank gerechtigd is om debetrente in rekening te brengen.

## **28. Gezamenlijke rekening**

Indien de Cliënt een gezamenlijke rekening heeft en tenzij anders is overeengekomen:

Zijn de rekeninghouders hoofdelijk aansprakelijk voor de verplichtingen die de Cliënt in het kader van de Overeenkomst is aangegaan, wat betekent dat de Overeenkomst op elke afzonderlijke rekeninghouder en alle rekeninghouders samen, van toepassing is. Hebben de gezamenlijke rekeninghouders het recht deze Overeenkomst te beëindigen door de Bank hiertoe schriftelijke opdracht te geven. De persoon van wie de kennisgeving van beëindiging uitgaat, is als enige verantwoordelijk voor het informeren van de overige houders van de gezamenlijke rekening over de opzegging van deze overeenkomst.

De Bank zal normaal gesproken alleen informatie naar de als eerste vermelde persoon op het aanvraagformulier sturen, tenzij de Cliënt heeft verzocht om informatie naar elke rekeninghouder te sturen.

Elke rekeninghouder stemt ermee in dat de Bank persoonlijke gegevens kan vrijgeven/delen met de andere rekeninghouders.

Cheques die vóór de opzegging zijn uitgegeven en overschrijvingen en andere opdrachten die vóór de beëindiging zijn verstrekt, worden echter wel afgehandeld.

Wat de opdrachten betreft, erkent de Cliënt dat elke individuele rekeninghouder bevoegd is tot het geven van alle soorten opdrachten met betrekking tot de rekening(en).

De Bank kan de werking van de overeenkomst voor gezamenlijke rekening op grond van elk element tijdelijk opschorten, al dan niet schriftelijk, dat door een van de mederekeninghouders of van een van de wettelijke erfgenamen van een overleden mederekeninghouder is afgegeven, waaruit kan worden afgeleid dat de wens bestaat om deze overeenkomst op te zeggen. Indien de Bank niet binnen een redelijke termijn nadere instructies ontvangt, kan de Bank ervan uitgaan dat de overeenkomst is geannuleerd.

Dezelfde regels gelden wanneer aan een van de medehouders van een kluis individueel toegang tot deze kluis wordt verleend.

## **29. Volmacht**

### **29.1 Algemeen**

De Cliënt kan aan een externe partij een bijzondere volmacht verlenen voor financiële beslissingen en/of een volmacht met notariële akte. Wanneer de Bank bericht ontvangt dat de Cliënt door zijn/haar mentale gesteldheid niet langer in staat is om opdrachten te geven en/of besluiten in verband met zijn/haar rekening te nemen, verlangt de Bank een gewaarmerkte kopie van de verklaring van handelingsonbekwaamheid van de perso(n)en aan wie de bijzondere volmacht of de volmacht met notariële akte is verleend en/of van een bevoegde plaatsvervanger.

De Bank behoudt zich het recht voor om opdrachten van een gevolmachtigde en/of plaatsvervanger niet uit te voeren, tenzij de Bank voldoende schriftelijk bewijs heeft verkregen omtrent hun benoeming en bevestiging van hun identiteit.

De Bank moet ervan overtuigd zijn dat de volmacht ruim genoeg is om op de beoogde wijze met opdrachten te worden belast.

## 29.2 Keuze van de handtekeninggemachtigden

De Cliënt kiest een handtekeninggemachtigde op basis van het vertrouwen dat hij/zij in deze persoon stelt. De Cliënt en de handtekeninggemachtigde(n) aanvaarden dat zij hoofdelijk aansprakelijk zijn voor de verplichtingen die in het kader van deze overeenkomst worden aanvaard. De reikwijdte van de bevoegdheden van de medeondertekenaars wordt afgebakend en de Cliënt is gebonden door de handelingen van deze handtekeninggemachtigde(n) die het volledige saldo op de Rekening zouden kunnen opnemen en alle beleggingen op de Rekening zouden kunnen verkopen.

De Bank vereist een specimen van de handtekening(en) en bewijs van de verleende bevoegdheid van de handtekeninggemachtigde(n) met betrekking tot de rekening van de Cliënt.

De Bank behoudt zich het recht voor om te weigeren met bepaalde handtekeninggemachtigden zaken te doen.

## 29.3 Einde van de volmacht

De volmacht eindigt wanneer een van de hieronder vermelde gebeurtenissen zich voordoet.

De Cliënt kan zijn/haar volmacht te allen tijde schriftelijk beëindigen. In geval van een enkelvoudige rekening met gezamenlijke rekeninghouders kan elk van deze houders de volmacht beëindigen, ongeacht of zij deze oorspronkelijk hebben toegekend. Cheques, overschrijvingen en andere opdrachten die vóór de beëindiging zijn verstrekt, worden echter wel afgehandeld.

Het is de uitsluitende verantwoordelijkheid van de Cliënt om de gemachtigde vertegenwoordiger op de hoogte te stellen van de beëindiging van zijn/haar mandaat.

De volmacht wordt beëindigd wanneer de Bank schriftelijk is geïnformeerd over de handelingsonbekwaamheid van de Cliënt. Evenzo, indien de Cliënt een rechtspersoon is, wordt de volmacht beëindigd wanneer de Bank over zijn/haar faillissement of een vergelijkbare gebeurtenis is geïnformeerd.

Tenzij anders bepaald, eindigt de volmacht met het overlijden van de Cliënt of van diens bevoegde vertegenwoordiger.

Indien de eigendom van de rekening is gewijzigd, wordt de volmacht beëindigd, tenzij er een volmacht door meerdere lastgevers is verleend, en tenminste één hiervan de hoedanigheid van rekeninghouder behoudt.

Zodra de volmacht om ongeacht welke reden eindigt, dient de Cliënt, of in voorkomend geval, zijn/haar wettelijke erfgenamen, ervoor te zorgen dat de bevoegde vertegenwoordiger niet langer uit hoofde van de volmacht verrichtingen kan uitvoeren.

De Bank is niet aansprakelijk voor verrichtingen die door de gemachtigde zijn uitgevoerd, indien zij niet van het overlijden van de Cliënt in kennis is gesteld. De Bank is evenmin aansprakelijk indien de bevoegde vertegenwoordiger toegang tot de kluis verzoekt en krijgt.

De Bank heeft te allen tijde het recht om zonder voorafgaande kennisgeving de werking van een volmacht op te schorten of te beëindigen, indien zij van mening is dat dit in het belang is van de Cliënt. Indien de Bank geen vertrouwen heeft in de vertegenwoordiger, kan de Bank de rechten de door de Cliënt toegekende rechten beëindigen of opschorten. Voor zover dit mogelijk is, worden de Cliënt en de vertegenwoordiger van het besluit op de hoogte gesteld. De Bank is uitsluitend aansprakelijk voor onjuiste voorstelling van zaken of grove nalatigheid.

## 29.4 Post mortem volmacht

Wanneer is bepaald dat een volmacht niet eindigt met het overlijden van de Cliënt, blijft deze van kracht, mits aan de volgende formaliteiten is voldaan.

Volgens Artikel 1939 (4) van het Luxemburgse Burgerlijk Wetboek dient de gevolmachtigde de Bank te informeren over het overlijden van de Cliënt, en de rechthebbenden van het bestaan van de post mortem volmacht in kennis te stellen. De werking van de post mortem volmacht wordt opgeschort tot de gevolmachtigde schriftelijk aan de Bank heeft bevestigd dat hij/zij de rechthebbenden naar behoren heeft geïnformeerd dat hij/zij voor de rekening van de Cliënt een post mortem volmacht heeft en dat hij/zij zich van de identiteit van de rechthebbenden heeft vergewist.

De gevolmachtigde is als enige verantwoordelijk voor het informeren van de rechthebbenden over het bestaan van de post mortem bevoegdheid. Nadat deze wettelijke formaliteiten zijn voltrokken, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor de overdracht van de vermogensbestanddelen aan de gevolmachtigde. Zij is niet gehouden de juistheid te controleren van de verklaring die door de gevolmachtigde is overlegd. De gevolmachtigde is verantwoordelijk voor het informeren van de rechthebbenden over de transacties die voor en na het overlijden van de Cliënt op de rekening hebben plaatsgevonden.

Indien zij bewijsstukken hebben overlegd die hun rechtsstatus bevestigen, hebben de rechthebbenden het recht om middels een schriftelijke opdracht aan de Bank de post mortem bevoegdheid te allen tijde te beëindigen.

### **30. Teruggave van vermogensbestanddelen**

Afhankelijk van de aard van de betreffende vermogensbestanddelen en de wettelijke, gerechtelijke of contractuele onbeschikbaarheid hiervan, kan de Cliënt zijn/haar gelden, financiële instrumenten en andere vermogensbestanddelen ten kantore van de Bank terugontvangen, of indien de effecten niet in fysieke vorm kunnen worden teruggegeven, door overboeking op een andere rekening.

Indien een Cliënt op een bepaalde dag een aanzienlijk bedrag in contanten van de rekening wil halen, dient de Cliënt de Bank hiervan tenminste drie bankwerkdagen van tevoren in kennis te stellen. De Cliënt wordt eraan herinnerd dat hij/zij niet meer dan EUR 100.000 (honderdduizend euro) per kalenderjaar (of het equivalent in vreemde valuta) in contanten (in één of meerdere keren) kan opnemen.

Bovendien wordt de Cliënt erop gewezen dat zelfs wanneer het verzochte bedrag om contanten minder dan EUR 100.000 bedraagt (of het equivalent in vreemde valuta), de Bank om bepaalde documenten kan verzoeken en/of de opname kan weigeren of de hoogte van het bedrag te beperken.

Vervolgens kan de Bank op rechtsgeldige wijze aan haar wettelijke verplichting voldoen door de vermogensbestanddelen aan de Cliënt, via elke passende wijze van betaling, zoals een overschrijving naar een rekening van de Cliënt in zijn/haar land van verblijf, te retourneren.

Financiële instrumenten, in materiële of immateriële vorm, instrumenten aan toonder, instrumenten "à ordre" of in geregistreerde vorm, ongeacht of zij onder Luxemburgse of buitenlandse wetgeving vallen en ongeacht hun vorm, zullen door de Bank op de rekening worden gestort of geregistreerd, zonder vermelding van de nummers of andere individuele identificatie-elementen (fungibiliteitssysteem). De Bank is ontheven van haar wettelijke verplichting om deze instrumenten te retourneren, door de effecten of soortgelijke financiële instrumenten zonder bijbehorende nummers of andere elementen ter individuele identificatie aan de Cliënt aan de Cliënt te leveren.

Onverminderd de toepassing van Artikel 16 is de Bank, wanneer zij niet meer in het bezit is van een bij haar in bewaring gegeven effect, rechtsgeldig van haar verplichting tot teruggave bevrijd door een ander gelijksoortig effect hiervoor in de plaats te stellen of de Cliënt in contanten te betalen. Dit bedrag dient gelijk te zijn aan de waarde van het effect op de dag waarop de Cliënt om teruggave hiervan heeft verzocht. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor gebeurtenissen die zich kunnen voordoen na de teruggave aan de Cliënt van effecten die eerder aan de vervangbaarheidsregeling waren onderworpen.

Gematerialiseerde effecten waarvan om teruggave is verzocht, worden ten kantore van de Bank ter beschikking van de Cliënt gehouden. De terugname van deze effecten dient tenminste drie bankwerkdagen van tevoren aan de Bank te worden meegedeeld. De Bank wijst de Cliënt echter op het feit dat in verband met de aard van deze effecten en/of de eventuele inbewaargeving hiervan bij derde correspondenten voor de teruggave van dergelijke effecten speciale

termijnen kunnen gelden. De Bank is van haar wettelijke verplichting tot bewaring van deze effecten bevrijd vanaf de dag dat ze beschikbaar zijn gesteld.

Indien de effecten niet binnen drie maanden na de dag waarop ze beschikbaar zijn gesteld, zijn afgehaald, behoudt de Bank zich het recht voor om de effecten op kosten van de Cliënt aan hem te doen toekomen of opnieuw op de effectenrekening in bewaring te geven, of om iedere andere maatregel te treffen die zij passend acht.

Indien de Bank zich voor de uitvoering van een bepaalde transactie tijdelijk van de in bewaring genomen effecten dient te ontdoen, doet zij dit voor risico van de Cliënt.

In afwijking van de Artikelen 1239 en 1937 van het Luxemburgse Burgerlijk wetboek, kunnen restituties die op basis van vervalste opdrachten hebben plaatsgevonden aan de Cliënt worden tegengeworpen, waardoor de Bank niet meer aansprakelijk is.

### **31. Creditrente**

Contantenrekeningen, ongeacht of ze in euro's of in andere valuta's luiden, kunnen rentedragend zijn. Voor rentebetaling kan de Bank als voorwaarde stellen dat er gedurende een bepaalde periode een gemiddeld minimumbedrag op de rekening staat.

Het percentage en de voorwaarden van deze rente staan vermeld in het Kostenoverzicht.

Indien de rekening van de Cliënt op initiatief van de Bank wordt beëindigd en de contante bedragen met het oog op terugbetaling op een speciale rekening worden geboekt, zijn deze niet rentedragend.

### **32. Debetrente**

Debetsaldi zijn rentedragend tegen de in het Kostenoverzicht vermelde percentages.

De rente is van rechtswege verschuldigd vanaf de datum waarop debetsaldo is ontstaan en wordt per kwartaal in rekening gebracht. De berekende rente wordt aan het eind van ieder kalenderkwartaal berekend. De rente blijft doorlopen totdat het debetsaldo volledig is aangezuiverd, met dien verstande dat afsluiting van de rekening en eenvoudige opschorting van de boeking van de debetrente geen reden zijn tot kwijtschelding van de schuld van de Cliënt aan de Bank. Eventuele kwijtschelding van de rentebetaling kan uitsluitend uit hoofde van een verklaring van de Bank waarin dit uitdrukkelijk wordt verklaard plaatsvinden.

### **33. Overschrijdingen op de rekening**

De Bank kan de Cliënt een niet-overeengekomen debetsaldo toekennen, indien op de rekening-courant om welke reden dan ook een debetsaldo ontstaat. De Bank kan op verzoek van de Cliënt en indien de cliënt hiertoe de noodzakelijke documentatie heeft verstrekt een overeengekomen debetsaldo toekennen. De Cliënt dient in overeenstemming met het Kostenoverzicht over het debetsaldo kosten te betalen. Deze kosten worden op de rekening-courant van de Cliënt in mindering gebracht. Het rentepercentage waarmee de rente oploopt wordt afzonderlijk overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt. Debetrente wordt dagelijks berekend en maandelijks gedebiteerd van de rekening-courant van de Cliënt en het bedrag van het niet-overeengekomen debetsaldo en eventuele opgelopen rente is op verzoek van de Bank te allen tijde opeisbaar.

### **34. Termijndeposito's**

De Bank aanvaardt termijndeposito's volgens voorwaarden die in het Kostenoverzicht zijn vastgelegd.

Voor een gezamenlijke rekening kan een van de rekeninghouders opdracht geven voor een termijndeposito. De opdracht tot het vervroegd beëindigen van termijndeposito's dient te allen tijde door alle mederekeninghouders te worden gegeven, ongeacht of de opdracht voor het termijndeposito slechts door een van hen is gegeven.

## 35. Verrichtingen op effecten (corporate actions)

In haar functie van bewaarnemer is de Bank belast met de follow-up van haar ter kennis gebrachte verrichtingen op effecten. Zij behandelt ambtshalve die gebeurtenissen die een reactie van de belegger vragen, zowel puur technische transacties (splitsing of fusie van aandelen, enz.) als transacties die onder goed beheer vallen van deze activa (innen van coupons, terugbetaling op de vervaldatum, enz.).

Alle betalingen van coupons en terugbetaalbare effecten worden uitgevoerd onder voorbehoud van incasso, dat wil zeggen dat ze daadwerkelijk door de Bank zijn geïnd. Dit houdt met name in dat de door de Bank voorgeschoten bedragen, verhoogd met kosten en rente, op de rekening van de Cliënt kunnen worden gedebiteerd, indien de coupons en de terugbetaalbare effecten om welke reden dan ook onbetaald zouden terugkomen. Bedragen in vreemde valuta worden omgerekend tegen de op de dag van debitering geldende wisselkoers.

De bank behoudt zich het recht voor om coupon- of dividendbetalingen niet uit te voeren indien dit in strijd zou zijn met toepasselijke wet- en regelgeving, met inbegrip van Sancties (waarbij in voorkomende gevallen de marktpraktijk en/of het interne beleid van de Bank met betrekking hiertoe in aanmerking wordt genomen). De Cliënt gaat ermee akkoord dat de Bank in een dergelijk geval niet aansprakelijk kan worden gehouden voor eventuele daaruit voortvloeiende schade.

In het geval van recent geïmplementeerde Sancties, kan de betaling van coupons of dividenden redelijkerwijs worden uitgesteld om de Bank in staat te stellen om te beoordelen of de Sancties mogelijk gevolgen hebben voor de uitvoering van coupon- of dividendbetalingen.

Behoudens andersluidende instructie, wordt het bedrag van de coupons, van de terugbetaalbare effecten en van alle betalingen in het kader van een verrichting op effecten gecrediteerd op de rekening-courant van de Cliënt, in de oorspronkelijke valuta van de betaling of in euro, als betaling in de oorspronkelijke valuta niet mogelijk is.

De Cliënt wordt door middel van zijn/haar rekeningoverzichten geïnformeerd over verrichtingen op effecten die een keuze van zijn/haar kant vereisen (kapitaalverhoging, conversie van aandelen, deelname aan een openbaar bod, wijze van dividenuitkering, enz.). De Cliënt verbindt zich ertoe de Bank zo snel mogelijk van zijn/haar beslissing in kennis te stellen. Indien er geen of te laat antwoord wordt ontvangen, in geval van nood en op voorwaarde dat in voorkomend geval er voldoende saldo op de rekening van de Cliënt staat, zal de Bank de in het informatiebericht vermelde standaardoptie opvolgen.

De Bank behoudt zich het recht voor om naar eigen goeddunken, met inachtneming van haar beleid inzake belangenconflicten, al dan niet verrichtingen op effecten uit te voeren of van stemrecht gebruik te maken met betrekking tot de portefeuille van de Cliënt, indien zij dit in het beste belang van de Cliënt acht. De Cliënt aanvaardt de besluiten die de Bank hiertoe neemt, te ratificeren en ertoe gebonden te zijn.

Indien de Bank verantwoordelijk is voor het discretionair beheer van de portefeuille, worden de keuzes in verband met deze verrichtingen op effecten door de Bank genomen.

## 36. Goed verhandelbare effecten en handelspapier

De Cliënt verbindt zich ertoe effecten en handelspapier in bewaring of ter incasso aan te bieden die goed verhandelbaar zijn (de bonne livraison), wat betekent dat ze authentiek zijn en niet bezwaard met verzet of verbeurdverklaring, beslag of beslaglegging. Indien van toepassing, dienen de gedeponeerde effecten en handelspapieren te worden vergezeld van het certificaat met hun vervaldatum, dat in goede staat moet zijn. De Cliënt is als enige verantwoordelijk voor effecten en handelspapier die niet aan deze criteria voldoen of die zichtbare of verborgen gebreken vertonen.

De Bank is verplicht om vervalste vermogensbestanddelen en vervalste objecten onder zich te houden, ongeacht hun waarde.

De Bank weigert de betaling of de boeking op een rekening van effecten en handelspapier dat niet aan bovengenoemde criteria voldoet. Reeds betaalde bedragen moeten aan de Bank worden terugbetaald, indien noodzakelijk door rechtstreeks debitering van de rekening van de Cliënt en zonder officiële kennisgeving.

De Bank heeft recht op schadevergoeding voor alle schade en kosten ten gevolge van gebrekkige levering en is gemachtigd de betreffende bedragen van de rekening van de Cliënt af te schrijven.

## DEEL 3 – BIJBEHORENDE DIENSTEN

### 37. Inleiding

De diensten die de Bank levert worden in de AV omschreven en deze dienen niet te worden geïnterpreteerd als een nauwkeurig vastgelegd aanbod waaruit een verbintenis ontstaat. Wanneer een Cliënt een rekening opent, betekent dit niet dat de Cliënt alle diensten zal afnemen die de Bank levert. Voor de levering van elke dienst is een uitdrukkelijke overeenkomst vereist tussen de Cliënt en de Bank vereist. De dienst waar het om gaat bepaalt welk soort overeenkomst dient te worden gesloten.

### 38. Beleggingsdiensten

#### 38.1 Inleiding

In de Richtlijn 2014/65/EU en de (EU) verordening nr. 600/2014 inzake de markten van financiële instrumenten ("MiFID II"), zoals omgezet in nationaal recht, is het kader met betrekking tot de diensten inzake financiële instrumenten vastgelegd. De wetgeving heeft als doel de bescherming van de beleggers en de transparantie van de financiële markten te versterken.

De Bank biedt de Cliënt de mogelijkheid gebruik te maken van de volgende financiële diensten:

- de ontvangst en doorgifte van orders die betrekking hebben op overdraagbare effecten;
- uitvoering van orders;
- portefeuillebeheer;
- niet-onafhankelijk beleggingsadvies ("advies").

De Bank verleent tevens de volgende aanvullende diensten:

- bewaring en beheer van financiële instrumenten;
- het verstrekken van een krediet of lening voor het verrichten van transacties in één of meer financiële instrumenten;
- valutawisseldiensten die verband houden met verrichte beleggingsdiensten;
- niet-onafhankelijk beleggingsonderzoek en financiële analyse en andere vormen van aanbevelingen in verband met transacties met financiële instrumenten.

Naast bovengenoemde bepalingen die op de zakelijke relatie van de Bank met de Cliënt van toepassing zijn, zijn onderstaande specifieke bepalingen met betrekking tot bovengenoemde diensten van toepassing. De Cliënt behoudt zich het recht voor de Bank om aanvullende informatie met betrekking tot de geldende wetgeving en bepalingen te verzoeken en deze van de Bank te verkrijgen.

#### 38.2 Classificatie van Cliënten

##### 38.2.1 Cliëntcategorieën

De Bank deelt de Cliënt in één van de drie bij wet vastgestelde categorieën in. Deze drie categorieën zijn de volgende:

##### I. Professionele cliënten:

Sommige Cliënten kunnen automatisch als professionele cliënten worden ingedeeld, omdat ze vanwege hun activiteiten door de wetgeving als zodanig worden erkend (de facto professionele Cliënten).

Andere Cliënten kunnen de Bank verzoeken om als professionele Cliënten te worden ingedeeld, indien zij aan bepaalde voorwaarden voldoen (professionele Cliënten op verzoek).

## Professionele cliënten

### **de facto:**

Cliënten ingedeeld als *de facto* professionele Cliënten zijn Cliënten die tot één van de volgende categorieën behoren:

- 1) Entiteiten die een vergunning moeten hebben of gereguleerd moeten zijn om op financiële markten actief te mogen zijn. Dit zijn onder meer: kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, overige erkende of gereguleerde financiële instellingen, verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen, instellingen voor collectieve belegging en hun beheermaatschappijen, pensioenfondsen en hun beheermaatschappijen, handelaren in grondstoffen en grondstoffenderivaten, plaatselijke ondernemingen in de zin van Artikel 3, lid (1), p) van de Richtlijn 2006/49/EG inzake de kapitaaltoereikendheid van beleggingsondernemingen en kredietinstellingen, overige institutionele beleggers;
- 2) Grote ondernemingen die op individueel niveau aan twee van de onderstaande vereisten voldoen: (i) een balanstotaal van tenminste EUR 20.000.000, (ii) een netto omzet van tenminste EUR 40.000.000, (iii) en een eigen vermogen van tenminste EUR 2.000.000;
- 3) Nationale en regionale overheden, overheidsorganen die de overheidsschuld beheren, centrale banken, internationale en supranationale instellingen (Wereldbank, IMF, ECB, EIB en andere vergelijkbare internationale organisaties);
- 4) Andere institutionele beleggers, zonder vergunning of niet gereguleerd om op de financiële markten actief te zijn, waarvan de belangrijkste activiteit bestaat uit het beleggen in financiële instrumenten, inclusief entiteiten die zich bezighouden met de omwisseling van vermogen in effecten of andere financiële transacties.

## Professionele cliënten

### **op verzoek:**

Cliënten die oorspronkelijk door de Bank als "Particuliere Cliënten" zijn ingedeeld, kunnen verzoeken om als professionele Cliënten op verzoek te worden ingedeeld. In dat geval dienen ze aan de volgende twee criteria (A) en (B) te voldoen:

A. De Cliënt moet ten minste aan twee van de volgende criteria voldoen:

- tijdens de voorafgaande vier kwartalen heeft de Cliënt op de desbetreffende markt per kwartaal gemiddeld 10 transacties van significante omvang verricht;
- de omvang van de portefeuille financiële instrumenten van de Cliënt, die zowel deposito's in contanten als financiële instrumenten omvat, is groter EUR 500.000;
- De Cliënt is gedurende ten minste een jaar werkzaam of werkzaam geweest in de financiële sector, waar de Cliënt een beroepsbezigheid uitoefent of heeft uitgeoefend waarbij kennis van de beoogde transacties of diensten vereist is of was.

B. De Cliënt dient een beleggersvragenlijst in te vullen, die tot doel heeft informatie te verzamelen waarmee de Bank diens kennis en ervaring kan evalueren inzake (i) de complexe producten (diensten met betrekking tot de uitvoering en/of de ontvangst/overdracht van de orders) en (ii) niet-complexe (diensten met betrekking tot de uitvoering en/of de ontvangst/overdracht van de orders die zijn verbonden aan een effectenkrediet, beleggingsadviesdienst of discretionaire beheerdienst).

De Bank is nooit verplicht het verzoek van de Cliënt te aanvaarden. Welke beslissing de Bank ook neemt, de Cliënt wordt er per post over geïnformeerd.

## II. In aanmerking komende tegenpartijen

Indien zij van andere financiële diensten dan beleggingsadvies en discretionair portefeuillebeheer gebruikmaken, kunnen bepaalde professionele Cliënten ingedeeld worden als *de facto* in aanmerking komende tegenpartij.

Professionele cliënten die aan bovengenoemde minimumbedragen voldoen, kunnen verzoeken om als in aanmerking komende tegenpartij te worden ingedeeld.



## In aanmerking komende *tegenpartijen de facto*:

Cliënten ingedeeld als *de facto* professionele Cliënten zijn Cliënten die tot één van de volgende categorieën behoren:

1. Entiteiten die een vergunning moeten hebben of gereguleerd moeten zijn om op financiële markten actief te mogen zijn. Dit zijn onder meer: Kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, overige erkende of gereguleerde financiële instellingen, verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen, instellingen voor collectieve belegging en hun beheermaatschappijen, pensioenfondsen en hun beheermaatschappijen, handelaren in grondstoffen en grondstoffederivaten, plaatselijke ondernemingen in de zin van Artikel 3, lid (1), p) van de Richtlijn 2006/49/EG inzake de kapitaaltoereikendheid van beleggingsondernemingen en kredietinstellingen, overige institutionele beleggers(\*);
2. Nationale en regionale overheden, overheidsorganen die de overheidsschuld beheren, centrale banken, internationale en supranationale instellingen (Wereldbank, IMF, ECB, EIB en andere vergelijkbare internationale organisaties);
3. Grote ondernemingen (\*) die op individueel niveau aan twee van de onderstaande vereisten voldoen: (i) een balanstotaal van tenminste EUR 20.000.000, (ii) een netto omzet van tenminste EUR 40.000.000, (iii) en een eigen vermogen van tenminste EUR 2.000.000;

(\*) andere institutionele beleggers, met vergunning of gereguleerd om op de financiële markten actief te zijn, dienen echter hun vergunning te overleggen alvorens te kunnen worden ingedeeld als *de facto* in aanmerking komende tegenpartij.

## In aanmerking komende tegenpartijen op verzoek:

Cliënten die in aanmerking kunnen komen om in de categorie professionele Cliënten op verzoek te worden ingedeeld, kunnen tevens verzoeken om als in aanmerking komende tegenpartijen op verzoek te worden ingedeeld. Deze mogelijkheid is echter voorbehouden aan ondernemingen.

### III. Particuliere cliënten

Cliënten die niet als professionele cliënten of als in aanmerking komende tegenpartijen worden ingedeeld, worden ingedeeld als particuliere cliënten.

Classificatie vindt plaats op basis van de informatie die aan de Bank is verstrekt. De Cliënt is verplicht om de Bank te informeren over wijzigingen in zijn/haar situatie die op zijn/haar classificatie van invloed kunnen zijn. Indien de Cliënt dit nalaat, is de Bank in geen enkel opzicht aansprakelijk.

### 38.2.2 Gevolgen van de classificatie

De classificatie van de Cliënt is bepalend voor diens wettelijke beschermingsniveau. Het aan de Cliënt toegekende beschermingsniveau is afhankelijk van de informatie die de Cliënt verstrekt en is bepalend of er beschermingsmechanismen van toepassing zijn en in hoeverre deze worden toegepast.

In onderstaande overzichtstabellen is vermeld welke beschermingsmechanisme beschikbaar zijn op basis van de indeling van de Cliënt.

Categorieën	Classificatie van de cliënten			
	Op aanvraag	Professional clients		In aanmerking komende tegenpartijen
		De facto		
Precieze, duidelijke en niet-misleidende informatie	Ja	Ja	Ja	Ja
Informatie over de classificatie van de Cliënt	Ja	Ja	Ja	Ja
Algemene eisen betreffende de informatie die aan de Cliënt verstrekt dient te worden	Ja	Ja	Ja	Ja
Informatie over de beleggingsmaatschappij en de diensten ervan voor de Cliënten en prospects.	Ja	Ja	Ja	Ja
Informatie over de beleggingsadviezen	Ja	Ja	Ja	Ja
Informatie over de kosten en overige verwante kosten	Ja	Ja1	Ja1	Ja2
Informatie over de financiële instrumenten	Ja	Ja	Ja	Ja
Informatie over de bescherming van de tegoeden van de Cliënt	Ja	Ja	Ja	Ja3

1. De Bank kan met de professionele cliënten overeenkomen de toepassing van de gedetailleerde verplichtingen met betrekking tot de kosten en lasten te beperken behalve als de Bank adviesdiensten inzake beleggen of portefeuillebeheer levert of indien de betreffende financiële instrumenten, onafhankelijk van de geleverde beleggingsdienst, een afgeleid instrument bevatten.
2. De Bank, die beleggingsdiensten levert aan in aanmerking komende tegenpartijen, kan ermee instemmen de toepassing van de eisen met betrekking tot de kosten en lasten te beperken, behalve als de betreffende financiële instrumenten, onafhankelijk van de geleverde beleggingsdienst, een afgeleid instrument bevatten en de in aanmerking komende tegenpartij van plan is deze aan haar cliënten aan te bieden.
3. De Bank kan overeenkomsten afsluiten met de in aanmerking komende tegenpartijen om de inhoud en het tijdschema van de geleverde informatie vast te stellen.

Categorieën	Beschermingsmechanismen:			
	Uitvoering van de orders naar best vermogen in het belang van de Cliënt	Verwerking van de orders van de Cliënt	Belangenconflict	Openbaarmaking van de voordelen
Particuliere cliënten	Ja	Ja	Ja	Ja
Professionele cliënten de facto	Ja	Ja	Ja	Ja
Professionele cliënten op verzoek	Ja	Ja	Ja	Ja

In aanmerking komende tegenpartijen de facto	Nee	Ja	Ja	Ja
In aanmerking komende tegenpartijen op verzoek	Nee	Ja	Ja	Ja

### Categorieën

#### Beschermingsmechanismen:

#### Geschiktheidstoets

(Beleggingsadvies en discretionaire portefeuillebeheerdiensten) Dit heeft betrekking op:

Geschiktheidstoets (ontvangen en doorgeven van orders voor complexe financiële instrumenten)

Dit heeft betrekking op:

De beleggingsdoelstellingen (met inbegrip van de risicotolerantie van de Cliënt)

De financiële situatie van de Cliënt (met inbegrip van diens vermogen risico's te lopen vanuit het oogpunt van zijn/haar beleggingsdoelstellingen)

De kennis en ervaring van de Cliënt met betrekking tot financiële aangelegenheden

Particuliere cliënten	Ja	Ja	Ja
Professionele cliënten de facto	Ja	Wordt verondersteld voldoende te zijn voor beleggingsadvies Ja voor discretionair portefeuillebeheer	Wordt verondersteld voldoende te zijn
Professionele cliënten op verzoek	Ja	Aan deze criteria wordt verondersteld te zijn voldaan, zodra aan de voorwaarden voor indeling in deze categorie is voldaan	Ja
In aanmerking komende tegenpartijen de facto	Niet van toepassing	Niet van toepassing	Niet van toepassing
In aanmerking komende tegenpartijen op verzoek	Niet van toepassing	Niet van toepassing	Niet van toepassing

### 38.2.3 Wijziging van de classificatie op verzoek van de Cliënt

De Cliënt kan om een andere classificatie verzoeken. Voor indeling in een andere categorie moet de Cliënt aan bovengenoemde minimumbedragen voldoen. Aan deze minimumbedragen moet vervolgens door elk van de gezamenlijke rekeninghouders zijn voldaan. De Bank behoudt zich niettemin het recht voor om een dergelijk verzoek te weigeren.

Op verzoek van de Cliënt kan alleen de indeling van bepaalde rekeningen worden gewijzigd.

De wijziging is alomvattend, dat wil zeggen dat deze voor alle diensten, transacties, producten en soorten transacties geldt.

De Cliënt kan altijd opnieuw verzoeken om weer in zijn/haar oorspronkelijke categorie te worden ingedeeld. Dit verzoek moet in een door de Bank vereiste vorm schriftelijk worden ingediend.

## **38.3 Beoordeling van de geschiktheid en adequaatheid van de financiële diensten**

De Bank toetst de toereikendheid en de passendheid van de financiële diensten onder de voorwaarden en overeenkomstig de procedures die hierna worden beschreven.

De financiële geschiktheidstoets dient om de Bank de belangen van de Cliënt zo goed mogelijk te laten behartigen door te controleren of de betreffende dienst overeenstemt met de behoeften van de Cliënt (beleggingsadvies en discretionair beheer) en of elk van de financiële instrumenten waarover de Cliënt is geadviseerd, passend is, ongeacht of dit advies kopen, houden of verkopen betreft.

### **38.3.1 Door de Cliënt te verstrekken informatie**

De twee toetsen worden uitgevoerd op basis van de informatie die door de Cliënt over zijn/haar kennis van en ervaring met financiële beleggingen is verstrekt. Bij de geschiktheidstoets wordt ook rekening gehouden met de financiële situatie en de beleggingsdoelstelling van de Cliënt.

Deze toetsen zijn bedoeld om te zorgen dat het aan de Cliënt verstrekte advies passend is en specifiek afgestemd op zijn/haar kennis, ervaring persoonlijke en financiële situatie en beleggingsdoelstellingen. Om doeltreffend te zijn, moet de Cliënt volledige en nauwkeurige informatie aan de Bank verschaffen. Zonder deze informatie kan de Bank geen passende producten en diensten aan de Cliënt aanbieden.

De Cliënt verbindt zich ertoe de Bank om een uiteenzetting van alle informatie te verzoeken die hij/zij nodig heeft om de risico's van de voorgestelde beleggingen en diensten in te schatten en te begrijpen. Om de beleggingsdoelstellingen van de Cliënt te bepalen, stelt de Bank een cliëntspecifiek risicoprofiel op. Dit omvat de looptijd van de beleggingen en de voorkeuren van de Cliënt wat de risico's en de beleggingsstrategie betreft.

De Cliënt wordt een aantal verschillende beleggingsstrategieën voorgesteld waaruit de Cliënt op basis van zijn/haar risicoprofiel een keuze dient te maken. Er wordt op gewezen dat op elke rekening, ook bij meerdere rekeninghouders, maar één strategie van toepassing kan zijn.

In geval van een gezamenlijke rekening heeft de Bank een beleid ontwikkeld dat de identificatie van de persoon die onderwerp van de geschiktheidstoets is, te vergemakkelijken. De keuze dient middels ondertekening door alle houders te worden goedgekeurd.

### **38.3.2 De uitvoering van de toetsen**

#### **a) Financiële geschiktheidstoets voor beleggingsadvies en discretionaire portefeuillebeheerdiensten**

Wanneer de Cliënt gebruik maakt van beleggingsadvies of discretionair portefeuillebeheer of dit aan de Bank wenst toe te vertrouwen, voert de Bank deze toets uit om de geschiktheid van deze diensten te toetsen.

De vereiste toetsing wordt deels bepaald door de classificatie van de Cliënt. Sommige van de volgende elementen kunnen ook in aanmerking worden genomen:

- de aan de Cliënt verleende dienst stemt overeen met zijn/haar beleggingsdoelstellingen;
- de financiële positie van de Cliënt is zodanig dat de Cliënt de risico's die met zijn/haar beleggingsdoelstellingen samenhangen, kan opvangen;
- de Cliënt beschikt over de noodzakelijke kennis en ervaring om de risico's te begrijpen die, na het advies van de Bank of uit hoofde van zijn/haar onder discretionair beheer geplaatste portefeuille, aan de gewenste transactie zijn verbonden.

**De Cliënt is naar behoren in kennis gesteld van het feit dat hij/zij uitsluitend gebruik kan maken van de diensten met betrekking tot beleggingsadvies of discretionair portefeuillebeheer indien hij/zij de Bank vooraf alle informatie heeft verstrekt om deze toetsing uit te voeren.**

**b) Geschiktheidstoets voor de uitvoering, de ontvangst en het van orders voor complexe financiële instrumenten en (ii) niet-complexe financiële instrumenten (indien verbonden aan een effectenkrediet).**

Indien de Bank op initiatief van de Cliënt een order voor complexe financiële instrumenten uitvoert, ontvangt of doorgeeft, of indien de beleggingen in niet-complexe producten worden uitgevoerd door middel van fondsen die door de Bank in het kader van een effectenkrediet zijn uitgeleend, dan controleert de Bank of deze dienst past bij de kennis en ervaring van de Cliënt op financieel gebied. Deze toetsing wordt echter alleen uitgevoerd als de Cliënt tot de categorie particuliere Cliënten behoort.

Complexe financiële instrumenten zijn onder meer, maar niet uitsluitend: optiecontracten, futures, swapcontracten, rentetermijncontracten en alle overige forwards, vaste termijncontracten, afgeleide instrumenten voor de overdracht van kredietrisico, financiële contracten voor de verrekening van verschillen, effecten die het recht verlenen effecten te kopen of te verkopen of die aanleiding geven tot afwikkeling in contanten, waarbij het bedrag wordt vastgesteld aan de hand van verhandelbare effecten, een valuta, een rentevoet of andere indexen of maatstaven.

Indien de Bank van mening is dat de verrichting niet passend is voor de Cliënt, stelt zij de Cliënt zo spoedig mogelijk op de hoogte via het communicatiemiddel dat het meest geschikt lijkt, rekening houdend met de snelheid waarmee verrichtingen op financiële instrumenten uitgevoerd dienen te worden. De order zal na bevestiging door de Cliënt worden uitgevoerd of, indien de Cliënt niet reageert, binnen een redelijke termijn.

Indien de Cliënt niet alle benodigde gegevens voor deze toetsing heeft verstrekt, wordt de Cliënt door de Bank in kennis gesteld dat zij niet kan bepalen of de transacties al dan niet passend zijn. **Indien de Cliënt hierop aandringt zal de Bank de order niettemin uitvoeren, zonder dat zij hiervoor aansprakelijk kan worden gesteld.**

De informatie en waarschuwingen die in het kader van deze toetsing door de Bank aan de Cliënt worden verstrekt, dienen in geen geval als beleggingsadvies te worden beschouwd.

### **38.3.3 Controle van dedoelmarktinhetkader van de financiële dienstverlening metbetrekkingtotdeuitvoeringendeontvangst- doorgifte vanorders**

Als de Bank een dienst met betrekking tot de uitvoering en de ontvangst-doorgifte van orders levert, is zij niet verplicht alle informatie te verzamelen waarmee zij kan controleren of de Cliënt aan alle criteria voor de doelmarkt van het product voldoet<sup>2</sup>. In dit verband verzamelt de Bank slechts de informatie met betrekking tot het type cliënt en diens kennis van en ervaring met complexe producten (en niet-complexe producten in het geval van een effectenkrediet) en voert zij vervolgens de controle van de doelmarkt uit op basis van deze criteria. De Bank kan te allen tijde weigeren een order uit te voeren indien de Cliënt geen deel uitmaakt van de doelmarkt.

### **38.3.4 Waarschuwingen**

De Cliënt wordt er nadrukkelijk op gewezen dat:

- de Bank geen geschiktheidstoets zal uitvoeren voor financiële diensten wanneer zij orders voor financiële instrumenten uitvoert, ontvangt of doorgeeft;
- de Cliënt bevestigt dat hij/zij geen advies van de Bank wenst te ontvangen over de beleggingskeuzes die worden gemaakt voor een execution only-dienst of de ontvangst/overdracht van de orders voor financiële instrumenten.
- de Bank geen geschiktheidstoets zal uitvoeren voor financiële diensten wanneer zij orders voor niet-complexe financiële instrumenten (waaronder, maar niet uitsluitend: aandelen die worden verhandeld op een gereguleerde markt, geldmarktinstrumenten, ICBE- aandelen en deelbewijzen, obligaties en andere schuldeffecten, behalve instrumenten met daarin besloten derivaten) uitvoert, ontvangt of doorgeeft. Daarom moeten Cliënten zich ervan bewust zijn dat zij onder deze omstandigheden niet in aanmerking komen voor bescherming uit hoofde van deze geschiktheidstoets.

In overeenstemming met de regelgeving die van toepassing is voor de markt in financiële instrumenten, wordt de Cliënt er van tevoren naar behoren over geïnformeerd dat nadat zijn/haar orders zijn overgedragen, er geen geschiktheidstoets wordt uitgevoerd en een passendheidstoets alleen wordt uitgevoerd als de Cliënt is geclassificeerd als een of “particuliere Cliënt” of als een “professionele Cliënt op verzoek” en zijn/haar order betrekking heeft op complexe financiële instrumenten.

### **38.3.5 Niet-aansprakelijkheid van de Bank**

Beide toetsingen worden door de Bank uitgevoerd op basis van de informatie die door de Cliënt is verstrekt. De Cliënt bevestigt dat alle aan de Bank verstrekte informatie actueel, nauwkeurig, volledig, exact en betrouwbaar is en dat de Bank bij haar handelen volledig op deze informatie kan vertrouwen. Daarnaast verbindt de Cliënt zich ertoe om wijzigingen in zijn/haar situatie door te geven, zodat deze informatie kan worden aangepast. Bovendien kan de Bank, indien zij dit noodzakelijk acht en in overeenstemming met haar interne beleid, de Cliënt op elk moment verzoeken om de echtheid, de waarachtigheid en de nauwkeurigheid van de informatie te bevestigen.

Indien de Bank de benodigde informatie voor beoordeling van de geschiktheid voor de situatie van de Cliënt niet ontvangt of niet kan verkrijgen, of indien de Cliënt informatie verstrekt die slechts gedeeltelijk onjuist is, kan de Bank haar diensten mogelijk niet verlenen.

De informatie en waarschuwingen die de Bank bij de uitvoering van beide toetsingen heeft verstrekt, hebben geenszins tot gevolg dat zij aansprakelijk kan worden gesteld voor verliezen die uit de beleggingen van de Cliënt kunnen voortvloeien of die bij het discretionair beheer van de portefeuille van de Cliënt kunnen zijn opgetreden.

## **38.4 Beleid inzake voorkoming en aanpak van belangenconflicten**

De doelstelling van het Beleid inzake voorkoming en aanpak van belangenconflicten en voor het beheer ervan (het "Beleid"), is het vaststellen van de organisatorische maatregelen die de Bank dient te nemen voor de opsporing en de aanpak van belangenconflicten die zich bij het verlenen van beleggingsdiensten en nevendiensten tussen de Bank en haar Cliënten kunnen voordoen. Belangenconflicten zijn situaties waarin de belangen van een betrokken partij worden bevoorrecht en een andere partij waarschijnlijk benadelen. Dit kan meer in het bijzonder conflicten betreffen tussen de Bank en (i) één of meerdere cliënten, (ii) één of meerdere onderaannemers of leveranciers, (iii) één of meerdere tegenpartijen, (iv) één of meerdere verbonden partijen, dat wil zeggen rechtspersonen die deel uitmaken van de Groep van de Bank, alsmede de werknemers, de directieleden, de bestuurders van deze entiteiten en de rechtstreekse of indirecte aandeelhouders.

Het omvat een beschrijving van de preventieve maatregelen en de controlemaatregelen die zijn genomen op het gebied van belangenconflicten, en die hieronder samengevat aan de Cliënt worden uiteengezet.

### **a. Preventieve maatregelen**

#### **1. Compliance**

Het voorkomen en aanpakken van belangenconflicten is de taak van de Compliance-afdeling, die haar bevoegdheden binnen de Bank uitvoert op basis van door de CSSF vastgestelde onafhankelijkheidscriteria.

#### **2. Gedragscode en procedures**

De werknemers van de Bank zijn verplicht tot naleving van een Gedragscode die met name voorschrijft dat zij zich op loyale wijze voor de belangen van de Cliënten inzetten.

De vaststelling van de doelmarkt van een product vindt over het algemeen plaats op basis van de volgende criteria: (i) het type cliënten voor wie het product is bedoeld, (ii) vereiste kennis en ervaring, (iii) financiële situatie, met bijzondere aandacht voor het vermogen om verlies te leiden, (iv) de verenigbaarheid van de risicobereidheid en het risico/rendement van het product met de doelmarkt (v) de doelstellingen en behoeften van de cliënt.

#### **3. Overige preventieve maatregelen**

Het Beleid omvat tevens een overzicht van maatregelen waarmee belangenconflicten kunnen worden voorkomen: dit zijn preventieve maatregelen van organisatorische aard (i) de strikte scheiding van de taken ("Chinese muren"), (ii) de naleving van het bankgeheim, (iii) de invoering van veiligheidsmaatregelen, met name op automatiseringsgebied, die het circuleren van informatie binnen de Bank moeten voorkomen, (iv) maatregelen ter voorkoming van misbruik van voorkennis en van persoonlijke verrichtingen uitgevoerd door bestuurders, directieleden en medewerkers en (v) maatregelen met betrekking tot de organisatiestructuur van de Bank, (vi) maatregelen met betrekking tot de goedkeuring van nieuwe activiteiten of nieuwe producten en (vii) diverse maatregelen om te zorgen dat de aan de cliënten verstrekte informatie juist, duidelijk en niet-misleitend is.

## **b. Controlemaatregelen**

De Bank heeft al haar activiteiten aan een onderzoek onderworpen om situaties die tot een belangenconflict zouden kunnen leiden op te sporen. Daarnaast heeft ze passende procedures ingevoerd om dergelijke situaties het hoofd te bieden.

Mocht de Bank vaststellen dat de maatregelen die in het kader van haar Beleid zijn genomen niet volstaan om met redelijke zekerheid te garanderen dat de belangen van de Cliënt niet worden geschaad, zet zij zich in om dit belangenconflict aan te pakken en stelt zij de Cliënt schriftelijk in kennis van de algemene aard van dit conflict en/of de oorzaak hiervan, zodat de Cliënt zijn/haar beleggingsbeslissing met volledige kennis van zaken kan nemen.

De Cliënt kan door middel van een verzoek aan de Bank aanvullende informatie over dit beleid verkrijgen.

## **38.5 Informatie over financiële instrumenten**

Vanwege de complexiteit van de financiële instrumenten en de markten waarop deze worden verhandeld, dient de Cliënt alvorens beleggingsactiviteiten uit te voeren over voldoende kennis van de kenmerken en risico's te beschikken.

Bij de vaststelling van het beleggersprofiel stelt de Bank een informatiedocument ter beschikking van de Cliënt waarin een algemene beschrijving is opgenomen van de aard en risico's van de meest voorkomende financiële instrumenten.

In het bijzonder vestigt de Bank de aandacht van de Cliënt op de risico's bij het kopen van financiële instrumenten op de markten. Deze instrumenten kunnen plotselinge en aanzienlijke fluctuaties ondergaan en kunnen snel en op onvoorspelbare wijze aanzienlijk in waarde dalen of zelfs geheel waardeloos worden. In het verleden behaalde resultaten vormen geen garantie voor toekomstige resultaten.

De Bank vestigt de aandacht van de Cliënt tevens op het feit dat een effect dat op een bepaald moment als een voorzichtige belegging wordt beschouwd, in een later stadium een risicovolle belegging kan worden. De Cliënt is verantwoordelijk voor het nauwlettend volgen van de ontwikkeling van zijn/haar portefeuille, en indien noodzakelijk, voor het nemen van het initiatief om de samenstelling van de portefeuille te wijzigen.

Sommige transacties brengen grotere financiële risico's met zich mee, indien tot verliezen kunnen leiden die het belegde bedrag overstijgen. Daarom dient een Cliënt die transacties op opties of futures wenst uit te voeren, kennis te nemen van een specifiek, door hem te ondertekenen document waarin alle informatie over de risico's die aan deze transacties zijn verbonden en de voorwaarden waaronder ze kunnen worden uitgevoerd, zijn opgenomen.

## **38.6 Uitvoering van de beleggingsopdrachten**

### **38.6.1 Algemeen**

De beleggingsopdrachten (hierna ook "orders") zijn onderworpen aan de algemene voorwaarden voor opdrachten in bovenstaand Artikel 25, met uitzondering van onderstaande uitzonderingsbepalingen:

De beleggingsopdrachten die door de Bank worden ontvangen en aanvaardt, worden zonder onnodig uitstel uitgevoerd in de volgorde waarin ze zijn ontvangen.

Onder voorbehoud van de bepalingen in het optimale uitvoerings- en selectiebeleid, stemt de Cliënt ermee in dat de Bank zich het recht voorbehoudt:

- op kosten van de Cliënt de effecten waarvoor een verkooporder is gegeven terug te kopen, indien de effecten die verkocht moesten worden niet tijdig worden geleverd of niet leverbaar zijn;
- als tegenpartij op te treden voor de uitvoering van orders.

De Bank kan een order op eigen initiatief of op initiatief van een correspondent beëindigen, indien een verrichting op effecten (kapitaalverhoging, openbaar bod, dividenduitkering, enz.) waarschijnlijk gevolgen zou kunnen hebben voor het betreffende effect, met name voor de koers of de liquiditeit.

Orders die op een voor het publiek toegankelijke markt dienen te worden uitgevoerd zijn slechts geldig voor een bepaalde verkoopssessie. De Cliënt dient een koerslimiet op te geven.

Indien de Bank na een order van de Cliënt een effectentransactie uitvoert, handelt zij als gemachtigde vertegenwoordiger, tenzij op de kennisgeving of de mededeling aan de Cliënt anders is vermeld.

Indien de Bank na een order van de Cliënt een transactie in contanten uitvoert, handelt zij als tegenpartij, tenzij op de kennisgeving of de mededeling aan de Cliënt anders is vermeld.

Indien de Cliënt een order voor een buitenlandse beurs doorgeeft, heeft de Cliënt de verantwoordelijkheid te zorgen dat hij/zij bevoegd is om op deze markt te handelen en dat hij/zij alle toepasselijke wettelijke verplichtingen naleeft.

### **38.6.2 Samenvoegen van orders en transacties**

Het is de Bank verboden om de orders van Cliënten samen te voegen met orders van andere cliënten of met interne transacties van de Bank. Hierop wordt slechts een uitzondering gemaakt indien de Cliënt een volmacht voor discretionair beheer van zijn/haar portefeuille aan de Bank heeft verleend. In dat geval vervult de Bank, of haar gemachtigde vertegenwoordiger, haar opdracht door financiële instrumenten aan te kopen of te verkopen voor alle portefeuilles met dezelfde strategieën. De Bank voert een beleid waarbij de orders zo worden gespreid dat samengevoegde orders en transacties die slechts gedeeltelijk zouden worden uitgevoerd, eerlijk tussen de Cliënten worden verdeeld. Het is dan ook niet waarschijnlijk dat het samenvoegen van orders en transacties als geheel nadelig is voor de Cliënt. Tegelijk wordt de Cliënt naar behoren geïnformeerd dat een dergelijke bundeling van orders en transacties in vergelijking met een specifiek order nadelig kan zijn, doordat de totale order bij een gebrek aan marktliquiditeit mogelijk slechts gedeeltelijk kan worden uitgevoerd.

### **38.6.3 Uitvoering van de orders door de Bank of door tussenpersonen**

Door de order aan de Bank te verstrekken, is de Bank gemachtigd, in voorkomend geval, de orders zelf uit te voeren of om de order door te geven aan een externe tussenpersoon van haar keuze, met een opdracht om de betreffende order uit te voeren. De Cliënt ontslaat de Bank van alle verantwoordelijkheid voor handelingen die door de tussenpersoon zijn verricht, behalve in geval van grove nalatigheid en fraude door de Bank bij de keuze van de externe partij.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor vertragingen en omissies bij bedrijven die effecten uitgeven.

### **38.6.4 Uitvoeringsprocedures voor beleggingsopdrachten**

#### **a) Specifieke beleggingsopdrachten**

De Cliënt verstrekt gedetailleerde specificaties met betrekking tot de te volgen uitvoeringsprocedures voor de uitvoering van zijn/haar beleggingsopdracht. De Cliënt verstrekt de exacte naam van het financieel instrument of contract waarvoor de opdracht is bedoeld. De Cliënt dient tevens te vermelden of het instrument dient te worden gekocht of verkocht, wanneer dit moet plaatsvinden en, indien van toepassing, dient de Cliënt de handelsmarkt, de hoeveelheid het type order en de geldigheidsduur te vermelden.

Orders zonder vermelde geldigheidstermijn blijven van kracht tot de laatste dag van het jaar tegen de koers waarvoor ze zijn gegeven, tenzij de markt waarop zij dienen te worden uitgevoerd anders bepaalt. De Cliënt dient in alle



gevallen bij zijn/haar gebruikelijke adviseur te informeren naar de geldigheidsduur van de door hem geplaatste orders.

Waarschuwing: de procedures voor de uitvoering van bovengenoemde transacties, zijn niet of slechts gedeeltelijk van toepassing op de specifieke beleggingsopdrachten die door de Cliënt zijn gegeven. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van specifieke instructies die de Cliënt in zijn/haar order heeft bijgevoegd.

Het bericht van uitvoering dat na uitvoering van de specifieke order aan de Cliënt wordt toegezonden, vormt de onherroepelijke bevestiging dat het een specifieke order van de Cliënt betrof (execution-only order). Hiermee is de Bank ontslagen van haar inspanningsverplichting uit hoofde van haar Beleid inzake optimale uitvoering.

Op het bericht van uitvoering van transacties die gezien hun aard zijn uitgesloten van het Beleid inzake optimale uitvoering van de Bank, wordt niet expliciet vermeld dat deze transacties execution-only orders zijn. Na een dergelijke transactie bevestigt de Bank onherroepelijk dat ze niet gehouden was aan haar Beleid inzake optimale uitvoering.

#### **b) Niet-specifieke beleggingsinstructies – Beleid inzake optimale uitvoering en selectie van effectenmakelaars**

Bij gebrek aan specifieke instructies wordt de order door de Bank uitgevoerd volgens de voorschriften in het Beleid inzake optimale uitvoering en selectie van effectenmakelaars. De toepassing van dit Beleid stelt de Bank in staat om in de meeste gevallen de orders op optimale wijze voor de Cliënt uit te voeren.

De Cliënt wordt erop gewezen dat het Beleid inzake optimale uitvoering en selectie van effectenmakelaars op verzoek bij de Bank en op haar website beschikbaar is en regelmatig wordt herzien. De Cliënt wordt aangeraden zich bekend te maken met het Beleid. Na actualisering wordt de Cliënt door middel van een bericht van specifieke wijzigingen op de hoogte gesteld wanneer het een belangrijke wijziging betreft, waar de Cliënt het bijgewerkte Beleid kan vinden en wanneer de wijzigingen zullen ingaan.

De Cliënt wordt verondersteld te hebben ingestemd met de wijzigingen, tenzij de Cliënt binnen 10 werkdagen na kennisgeving schriftelijk bezwaar heeft aangetekend. In dat geval zal de Cliënt de rekeningovereenkomst zonder kosten beëindigen.

De in aanmerking komende tegenpartijen worden ook op de hoogte gesteld van wijzigingen in het Beleid inzake optimale uitvoering en selectie van effectenmakelaars, niettegenstaande het feit dat dit Beleid niet op hen van toepassing is. Indien een in aanmerking komende tegenpartij (her)ingedeeld wenst te worden als professionele Cliënt of als particuliere Cliënt, met als gevolg dat het Beleid inzake optimale uitvoering en selectie van effectenmakelaars op hem/haar van toepassing zal zijn, dan wordt de Cliënt verondersteld ermee in te stemmen wanneer hij/zij bij de Bank een order ter uitvoering plaatst. De in aanmerking komende tegenpartij die instemt met dit Beleid, kan de rekeningovereenkomst kosteloos op te zeggen.

### **38.7 Inducements: Informatie over beloningen**

De hierna vermelde informatie met betrekking tot door de Bank betaalde of ontvangen beloningen hangt nauw samen met belangenconflicten. De structurele organisatie van de Bank, haar systemen en de hiermee beoogde scheiding van taken en activiteiten (ook wel "Chinese muren") en meer in het algemeen het beleid ten aanzien van het beheer van belangenconflicten, hebben tot doel partijdigheid te voorkomen inzake adviezen/aanbevelingen en beleggingskeuzes.

De Chinese muren zijn zodanig georganiseerd dat vertrouwelijke informatie niet circuleert tussen operationele entiteiten die worden geacht onafhankelijk van elkaar te functioneren zodat, indien van toepassing, eventuele conflicten uitsluitend worden afgehandeld in het belang van de Cliënt.

Bepaalde afdelingen zijn gevoeliger voor belangenconflicten dan andere, wanneer er tussen deze afdelingen ten onrechte informatie zou circuleren. Met name Private management, beleggingsadvies, de Dealing Room en de afdeling analyses en investment analysis/research zijn kwetsbaar voor belangenconflicten. Bijgevolg zijn er

verschillende fysieke, elektronische, operationele en zelfs procedurele maatregelen genomen om de uitwisseling van informatie tussen personen die vanwege hun werkzaamheden aan belangenconflicten zijn blootgesteld, te voorkomen en tegen te gaan.

Er zijn barrières geïmplementeerd om overdracht van vertrouwelijke informatie te voorkomen. Hiermee wordt voorkomen dat informatie niet wordt gedeeld met iemand van een andere afdeling. Zonder deze barrières zouden de belangen van de cliënt geschaad kunnen worden. Zo zijn bepaalde afdelingen bewust in aparte gebouwen/panden ondergebracht, voert de Bank een clean desk policy, zijn bepaalde documenten alleen toegankelijk met een speciale sleutelkaart, hebben bezoekers alleen toegang tot bepaalde gebieden en er zijn systemen voor toegangscontrole actief. Daarnaast zijn er elektronische barrières ontwikkeld die door de IT-afdeling worden bewaakt; beveiligingssystemen, permanente toegangscontrole op de kantoren en verplichte wachtwoorden voor toegang tot bepaalde vertrouwelijke informatie.

De betrokken medewerkers staan onder leiding van verschillende mensen en het principe van de dubbele handtekening wordt toegepast. Op deze wijze wordt oneigenlijke beïnvloeding zo effectief mogelijk tegengegaan.

Tijdelijke afwijkingen van deze bepalingen vereisen zorgvuldige motivatie en worden nauwlettend bewaakt.

### **38.7.1 Ontvangen financiële beloningen - ICB-distributieprovisie**

De ICB-promotor kan de Bank een provisie betalen voor het aan de Cliënt ter beschikking stellen van deelbewijzen of aandelen van Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB). Deze provisie wordt over het algemeen berekend op basis van de beheervergoeding van de Bank, die van geval tot geval verschillend en afhankelijk is van de activaklassen, de gedane belegging/ontvangen bedragen, de netto-inventariswaarde (NAV), de frequentie ervan, de in het distributiecontract onderhandelde percentages, het aantal deelbewijzen in omloop, etc.

#### **Voor Execution-only Cliënten en beleggingsadviescliënten:**

Indien de Bank de kwaliteit van haar dienstverlening aan de Cliënt heeft verbeterd, kan ze de ICB-distributieprovisie houden. De Cliënt wordt minimaal één keer per jaar geïnformeerd over de hoogte van deze provisies.

Voor discretionair-beheercliënten:

Het beleid van de Bank is om de portefeuilles van discretionair-beheercliënten te beleggen in deelbewijzen van fondsen die geen ICB- distributieprovisies betalen. Distributieprovisie die nog steeds wordt ontvangen op deelbewijzen die in de ICB zijn belegd, wordt aan de Cliënt terugbetaald. De Cliënt wordt minimaal één keer per jaar geïnformeerd over de administratiekosten met betrekking tot deze terugbetaling.

### **38.7.2 Ontvangen en betaalde beloningen in natura**

Onder de volgende voorwaarden kan de Bank beloningen in natura ontvangen van of betalen aan externe partijen:

- De beloning heeft als doel de kwaliteit van de betreffende dienst voor de Cliënt te verbeteren;
- De beloning doet geen afbreuk aan de verplichting van de Bank om eerlijk, billijk en professioneel, in het belang van de cliënt te handelen. Kleine beloningen in natura:
- informatie of documenten over een financieel instrument of een beleggingsdienst, die afhankelijk van de situatie van de Cliënt algemeen of gepersonaliseerd zijn;
- schriftelijk materiaal van externe partijen dat door een bedrijf voor de promotie van een nieuwe uitgifte is besteld en betaald, of van derden waarmee een verbintenis is aangegaan of waarvoor door de emittent is betaald om op regelmatige basis dergelijke documenten te leveren, mits de relatie duidelijk in het materiaal wordt toegelicht en het gelijktijdig algemeen beschikbaar is.
- deelname aan conferenties, seminars en andere informatieve bijeenkomsten over de voordelen en kenmerken van een bepaald financieel instrument of een bepaalde beleggingsdienst;
- redelijke kosten voor bijvoorbeeld voeding en drank op een zakelijke ontmoeting of een conferentie, seminar of andere informatieve bijeenkomsten;
- andere geringe beloningen in natura waarvan in de wetgeving wordt geacht dat ze de kwaliteit van de aan de cliënt geboden dienst kunnen verhogen, en die, rekening houdend met de totale hoeveelheid van de verkregen

beloningen, zodanig zijn dat het onwaarschijnlijk is dat hierdoor afbreuk wordt gedaan aan de naleving door de beleggingsmaatschappij van haar verplichting om in het belang van de cliënt te handelen.

### **38.7.3 Betaalde beloningen – Effectenmakelaars**

De Bank kan in het kader van haar marketingbeleid van effectenmakelaars gebruik maken die mogelijk cliënten kunnen aanbrengen die belangstelling hebben voor de diensten die de Bank aanbiedt. Effectenmakelaars helpen de Cliënt bij het selecteren van een financiële dienstverlener die de dienst biedt die het beste aansluit bij hun verwachtingen en ze helpen de Bank bij het selecteren van cliënten die tot haar doelgroep behoren. Daarnaast komen ze op voor de belangen van de Cliënt gedurende hun relatie met de Bank. Ze zien erop toe dat de kwaliteit van de dienst aan de verwachtingen van de Cliënten voldoet en blijft voldoen en kunnen bij de Bank bemiddelen indien de Cliënt niet tevreden is.

De Bank kan deze effectenmakelaars in overeenstemming met de aard, de kwaliteit en de omvang van hun dienstverlening voor hun advies en andere aan de Cliënt verleende diensten betalen, omdat dit zonder de effectenmakelaar niet tot stand zou zijn gekomen. Deze commissie kan op forfaitaire basis worden berekend of op basis van de nieuwe vermogensbestanddelen die door de Cliënt op de rekening zijn gedeponneerd.

## **38.8 Adviesdiensten en delegatie van het portefeuillebeheer**

De Bank biedt de Cliënt de mogelijkheid gebruik te maken van beleggingsadvies en discretionair portefeuillebeheer. Voor deze dienstverlening worden specifieke kosten aangerekend, zoals uiteengezet in het Kostenoverzicht van de Bank. De dienstverlening wordt pas aan de Cliënt beschikbaar gesteld, nadat de Cliënt op reguliere wijze een risicoprofiel heeft ingevuld en een beleggingsstrategie heeft gekozen.

Door gebruik te maken van beleggingsdiensten heeft de Cliënt recht op aanvullende dienstverlening door de Bank en op gunstige tariefvoorwaarden voor andere diensten. Voor nadere informatie over deze aanvullende dienstverlening en de voorkeurstarieven kan de Cliënt zich tot zijn/haar gebruikelijke rekeningbeheerder richten. De levering van aanvullende diensten en de toepassing van voorkeurstarieven worden op commerciële basis uitgevoerd, waarbij de Bank zich het recht voorbehoudt deze eenzijdig en te allen tijde te kunnen wijzigen.

### **38.8.1 Discretionair beheer**

De Bank biedt haar Cliënten discretionaire-beheerdiensten. De voorwaarden worden vastgelegd in een speciale overeenkomst met de naam "Discretionair-beheermandaat".

### **38.8.2 Beleggingsadvies**

Hiermee levert de Bank de Cliënt advies op maat, in voorkomend geval met een overeengekomen frequentie en over overeengekomen onderwerpen. De manier waarop de Bank de Cliënt adviseert, wordt in een speciale overeenkomst met de titel "Mandaat beleggingsadvies" vastgelegd. De Bank verplicht zich ertoe op verzoek van de Cliënt (Adviesmandaat), of op eigen initiatief indien zij dit noodzakelijk acht (Mandaat actief beleggingsadvies). De Cliënt kan daarnaast vooraf bepalen over welke onderwerpen hij/zij spontaan advies wil ontvangen.

## **38.9 Informatieplicht**

De Cliënt dient nadere informatie in te winnen, met name bij diens rekeningbeheerder of via een andere informatiebron, indien hij/zij van mening is dat hij/zij niet beschikt over alle relevante informatie met betrekking tot de kenmerken en de risico's van de financiële instrumenten die hij/zij overweegt te verhandelen, of over de markten waarop hij/zij transacties wenst uit te voeren.

De informatie die naar aanleiding hiervan aan de Cliënt wordt verstrekt, vormt geen advies. De Cliënt kan nadat hij/zij deze aanvullende informatie heeft ontvangen, nog steeds om aanvullende informatie verzoeken of om de mening van een deskundige.

In alle gevallen is de Bank slechts gebonden aan haar inspanningsverplichting met betrekking de inhoud van de informatie en, in voorkomend geval, het advies dat zij verstrekt.

Ongeacht of de Cliënt door de Bank is geadviseerd, blijft de Cliënt als enige voor zijn/haar beleggingsbeslissingen verantwoordelijk, tenzij de Cliënt het beheer van zijn/haar portefeuille door middel van een volledig ingevuld en ondertekend discretionair-beheermandaat aan de Bank heeft toevertrouwd.

Bovendien verbindt de Cliënt zich ertoe om geen verplichtingen aan te gaan die niet tot zijn/haar financiële situatie in verhouding staan.

## **38.10 Dekking van transacties**

De Bank behoudt zich het recht voor om een order niet uit te voeren, indien de vermogensbestanddelen op de rekening, in effecten of in contanten, onvoldoende zijn om alle risico's van de transactie af te dekken.

Door het geven van orders voor termijncontracten machtigt de Cliënt de Bank om de vermogensbestanddelen op een andere privérekening te plaatsen, die specifiek dient ter dekking van de betreffende transactie.

Indien om welke reden dan ook de ter dekking gereserveerde vermogensbestanddelen in waarde dalen, verbindt de Cliënt zich ertoe om binnen drie werkdagen voldoende aanvullende vermogensbestanddelen naar de privérekening over te maken zodat het met de Bank overeengekomen dekkingsniveau gegarandeerd is. De Bank voert een waardevermindering uit op basis van de wegingen die op de betreffende vermogensbestanddelen van toepassing zijn.

## **38.11 Essentiële beleggersinformatie**

Uit hoofde van de toepasselijke regelgeving dient de Bank een document met essentiële beleggersinformatie op te stellen en te verstrekken.

Het document met Essentiële beleggersinformatie is een precontractueel document dat beleggers helpt begrijpen wat een belegging in een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) of in enig ander financieel product (Pakketproducten) met betrekking tot pakketproducten voor retailbeleggingen en verzekeringsproducten (Packaged Retail Investment and Insurance Products, PRIIPS) inhoudt, en wat de bijbehorende risico's zijn, zodat de Cliënt een volledig geïnformeerde beleggingsbeslissing kan nemen. Het verschaft informatie over de belangrijkste kenmerken van Pakketproduct. In het bijzonder worden in het document de doelstellingen, het beleggingsbeleid het risico/rendementprofiel, bijbehorende kosten en het in het verleden behaalde rendement van het Pakketproduct uiteengezet.

Essentiële beleggersinformatie kan door de Bank via e-mail, op haar website of per telefoon worden verstrekt. In alle gevallen wordt aan beleggers die hierom verzoeken gratis een papieren exemplaar verstrekt.

Indien de Bank verplicht is een cliënt essentiële beleggersinformatie te verstrekken over een ICBE of een ander Pakketproduct waarin de Cliënt wenst te beleggen, kan de Bank aan deze verplichting voldoen door deze essentiële beleggersinformatie op haar website [www.quintet.com](http://www.quintet.com) (onder de tab "beleggingsfondsen") beschikbaar te stellen, of in gedrukte vorm, verkrijgbaar op haar hoofdkantoor.

De Cliënt begrijpt dat dit document belangrijke informatie bevat over een mogelijke belegging in de ICBE of enige ander product van het type Pakketproduct en verbindt zich ertoe dit document zo spoedig mogelijk te raadplegen alvorens in te tekenen.

Verder zal de Bank, na een dergelijke inschrijving in een ICBE of in enige ander product van het type Pakketproduct, de Cliënt middels een document waarin de order wordt bevestigd of een rekeningoverzicht informeren over de website waar de Cliënt de Essentiële informatie kan vinden, of een papieren versie van het document met essentiële beleggersinformatie aan dit document of rekeningoverzicht toevoegen.

Cliënten van de Bank die tussenpersonen zijn die deelbewijzen van een ICBE of andere Pakketproduct verkopen, of die beleggers over mogelijke beleggingen in ICBE's of andere Pakketproducten adviseren, dienen zelf de Essentiële Beleggersinformatie van deze ICBE's of andere Pakketproducten te verkrijgen en deze aan hun cliënten of potentiële cliënten te verstrekken.

## **38.12 Nalevingsverplichtingen voor beleggers met betrekking tot hun beleggingen**

Ter voorkoming van praktijken die tevens ingaan tegen het principe van gelijkheid tussen beleggers, is het beleggers verboden gebruik te maken van late trading, market timing en andere soortgelijke praktijken die als nadelig voor andere beleggers worden beschouwd.

Late Trading is de aanvaarding na het vastgestelde tijdstip op de betreffende dag voor het aanvaarden van orders (cut-off time) van een inschrijvings-, conversie- of terugkooporder, en de uitvoering ervan tegen een prijs gebaseerd op de netto-inventariswaarde die op de betreffende dag van toepassing is. Informatie over de cut-off time is beschikbaar in de documenten die door de ICB zijn uitgegeven, zoals het Prospectus.

Market Timing is een arbitragemethode waarmee een belegger binnen een kort tijdsbestek inschrijft op deelbewijzen of aandelen van een ICB en deze deelbewijzen of aandelen van dezelfde ICBE terugkoopt of converteert, en waarbij de belegger voordeel haalt uit de tijdsverschillen en/ of de onvolkomenheden of tekortkomingen in de methode voor het vaststellen van de NIW van de ICB's. Indien de ICB specifieke regels heeft uitgevaardigd om Market Timing te vermijden, dan worden deze regels nader verklaard in de documenten die de ICB heeft uitgegeven, zoals het Prospectus.

De Belegger zal kennis nemen van de regels die op zijn/haar beleggingen van toepassing zijn en er rekening mee houden, met name over de minimale periode waarbinnen hij/zij zijn/haar belegging in de betreffende ICB moet aanhouden.

## **39. Overschrijvingen**

De Cliënt kan in het Groothertogdom Luxemburg en in het buitenland overschrijvingen doen. De Bank behoudt zich het recht voor de rekening met het op de overschrijvingsopdracht vermelde bedrag voor de daadwerkelijke ontvangst te debiteren totdat verrekening heeft plaatsgevonden. De Bank is gemachtigd de rekening zonder ingebrekestelling te debiteren, zodra het bedrag om welke reden ook is gearriveerd of wordt opgeëist, voordat het op de rekening van de Cliënt is bijgeschreven.

Bovendien wordt de Cliënt erop gewezen dat de Bank, afhankelijk van de omstandigheden die relevant zijn voor een overschrijvingsverzoek en ongeacht het bedrag, het recht heeft om bepaalde documenten te verzoeken en indien deze niet worden verstrekt, te weigeren de overschrijving uit te voeren of om bepaalde beperkingen op te leggen (zoals uitsluitend overschrijving naar het land van verblijf van de Cliënt).

Op overschrijvingen zijn de bijzondere voorwaarden voor betalingsopdrachten van toepassing, die als bijlage bij deze AV zijn gevoegd.

## **40. Cheques en bankcheques**

Op de uitgifte en verwerking zijn de bijzondere voorwaarden voor betalingsopdrachten van toepassing, die als bijlage bij deze AV zijn gevoegd.

## **41. [Gereserveerd artikel]**

## **42. Ontvangst /Verzending van effecten**

### **a) Relatie tussen de Bank en de Cliënt**

Uit veiligheidsoverwegingen verzoekt de Bank cliënten geen vermogensbestanddelen toe te sturen of om vermogensbestanddelen in de brievenbussen van de Bank te deponeren. Cliënten die dit toch doen, zijn als enige verantwoordelijk voor de risico's die dit met zich meebrengt. In het bijzonder het risico dat de vermogensbestanddelen kwijtraken of beschadigen.

In principe zal de Bank nooit effecten aan de Cliënt versturen. Niettemin kan de Cliënt de Bank verzoeken om hem effecten toe te sturen. De Cliënt doet dit op eigen risico.

Verzendingen worden uitsluitend op nadrukkelijk verzoek van de Cliënt en op diens kosten verzekerd. De verzekeringspolis wordt afgesloten met het door de Cliënt gekozen bedrijf en op diens eigen kosten. Bij verlies heeft de Cliënt of de ontvanger uitsluitend recht op de vergoeding die door de verzekeringsmaatschappij aan de Bank is betaald.

#### **b) Relatie tussen de Bank en Externe partijen**

Wanneer de Bank documenten, effecten of andere vermogensbestanddelen namens de Cliënt aan externe partijen toestuurt, doet zij dit per gewone post of op een wijze die haar het meest geschikt lijkt op basis van de kenmerken van deze effecten en de specifieke bestemming. De Cliënt draagt alle kosten en risico's in verband met de verzending.

Verzendingen worden uitsluitend op nadrukkelijk verzoek van de Cliënt en op diens kosten verzekerd. De verzekeringspolis wordt afgesloten met het door de Bank gekozen bedrijf en op haar eigen kosten. Bij verlies heeft de Cliënt of de ontvanger uitsluitend recht op de vergoeding die door de verzekeringsmaatschappij aan de Bank is betaald.

### **43. Bewaring van handelspapier**

De Bank kan namens de Cliënt handelspapier ontvangen, ongeacht of de uitstaande bedragen in euro of in andere valuta's luiden. Indien hiervoor een relevante volmacht bestaat, betaalt de Bank deze handelspapieren en debiteert ze de rekening van de Cliënt met het overeenkomstige bedrag. De Bank kan de wissel evenwel zonder deze volmacht betalen, op voorwaarde dat de Cliënt de Bank hiertoe ten minste een bankwerkdag voor de datum waarop de betaling dient te worden gedaan, opdracht geeft, indien de te betalen wissel uit Luxemburg afkomstig is. Indien de te betalen wissel uit het buitenland afkomstig is, dient de Cliënt deze opdracht tijdig door te geven en rekening te houden met de gebruikelijke tijd die een gewone brief erover doet om te worden bezorgd.

De Cliënt zorgt dat het vereiste bedrag voor het betalen van de wissels beschikbaar is.

Tenzij de Cliënt anders aangeeft, betaalt de Bank geen wissels die te laat worden ingediend. Hetzelfde is van toepassing op wissels waarvan de vervaldatum niet overeenkomt met de vervaldatum in de volmacht. Indien de volmacht dubbelzinnig of vaag is, weigert de Bank zich hierop te baseren en zal ze niet overgaan tot betaling.

De Bank zal niet overgaan tot het controleren van de echtheid of de geldigheid van de wissels die ze volgens de opdracht van de Cliënt heeft betaald.

### **44. Betaalkaarten**

Op de uitgifte van betaalkaarten (debet/credit) en op de ermee voltrokken transacties zijn de bijzondere voorwaarden voor betalingsopdrachten van toepassing, die als bijlage bij deze AV zijn gevoegd.

### **45. Verzilvering**

De Bank is zowel in Luxemburg als daarbuiten belast met de incasso van handelspapier, zoals cheques, wissels en orderbriefjes.

Incassoactiviteiten die aan de Bank zijn toevertrouwd, zijn vooral onderworpen aan de specifieke voorschriften voor elk instrument en aan de 'Uniform Rules for Collections', van de Internationale Kamer van Koophandel.

De Cliënt verbindt zich ertoe om handelspapier voor incasso in te dienen dat goed verhandelbaar is. De Cliënt aanvaardt dat de Bank op dit punt geen controle uitvoert en dat zij met name niet aansprakelijk is voor de authenticiteit van de waardepapieren en van de handtekeningen op de documenten die voor verzilvering zijn ingediend.

De Bank behoudt zich niettemin het recht voor om handelspapier dat voor incasso is ingediend te regulariseren, maar uitsluitend op risico van de indienende partij.

De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van onjuiste of onvolledige incasso-opdrachten. De Bank is evenmin aansprakelijk voor de gevolgen van foutieve interpretatie van opdrachten van externe partijen die bij de incasso zijn betrokken, of dit nu correspondenten of eindbegunstigden zijn. De Bank is in geen enkel opzicht aansprakelijk voor staking van betaling door deze externe partijen.

De Bank en haar correspondenten zijn verplicht de wettelijke formaliteiten en termijnen in acht te nemen, voor zover dit materieel mogelijk is. De Bank is niet aansprakelijk voor het niet naleven van wettelijk vastgestelde termijnen.

Het nettobedrag van de betaling wordt pas bijgeschreven op de rekening van de indienende partij of aan hem uitbetaald, nadat dit daadwerkelijk is geïncasseerd. Onder voorbehoud van een succesvolle afronding kan de indienende partij evenwel onder voorbehoud worden gecrediteerd. Indien betaling uitblijft, is de Bank altijd gerechtigd om de rekening automatisch voor het bedrag of de tegenwaarde van het gedeponeerde instrument te debiteren. De netto-opbrengst van de incasso wordt pas als definitief door de indienende partij verworven beschouwd, nadat de Bank de verschuldigde bedragen heeft geïnd.

De Bank behoudt zich te allen tijde het recht voor het onbetaalde document af te wijzen en om de rechten die eraan kunnen worden verbonden niet uit te oefenen, totdat het voorschot volledig is verrekend.

Handelspapier dat in een vreemde valuta luidt en waarvan het bedrag moet worden omgezet in euro, is onderworpen aan het geldende kader voor omwisseling van valuta's, omgerekend tegen de officiële biedkoers die in Luxemburg van toepassing is. Indien het document niet door bemiddeling van een Bank of tussenpersoon kan worden geïncasseerd, zal het tegen de beste koers worden omgerekend. Eventuele correcties ten gevolge van koerswijzigingen kunnen steeds achteraf in rekening worden gebracht.

De indienende partij draagt de gevolgen van beperkingen of maatregelen die de betrokken Luxemburgse of buitenlandse autoriteiten kunnen doorvoeren of opleggen. Dit geldt tevens voor terugbetalingen waartoe de indienende partij op grond van buitenlandse wettelijke bepalingen inzake frauduleuze nabootsing of vervalsing van handtekeningen of vermeldingen op dit handelspapier gehouden zou kunnen zijn. Het bedrag van het handelspapier dat onder deze omstandigheden wordt geretourneerd, kan zonder voorafgaande instemming van de rekening van de indienende partij worden gedebiteerd.

De Bank behoudt zich het recht voor cheques of andere betaalinstrumenten als betaling voor het te innen document te aanvaarden. De Bank controleert niet of de cheques of andere betaalmiddelen gehonoreerd kunnen worden.

Indien de relatie om welke reden dan ook wordt verbroken, kan de Bank van rechtswege en zonder de vervaldatum af te wachten, al het door haar verdisconteerde handelspapier waarvan de disconto-opbrengst op de rekening van de Cliënt is gecrediteerd, onverwijld van zijn/haar rekening debiteren.

## **46. Kluizen**

De Bank biedt de Cliënt kluizen te huur aan. Op deze verhuur is een afzonderlijke overeenkomst van toepassing.

## **47. Leningen**

De Bank kan de Cliënt verschillende soorten kredieten en leningen toekennen en op verzoek van de Cliënt verschillende soorten garanties afgeven.

Op deze verbintenissen zijn bijzondere voorwaarden van toepassing en, in voorkomend geval, specifieke wet- en regelgeving.

De Cliënt kan over de overeengekomen lening beschikken zodra de vereiste garanties zijn gesteld en aan derden kunnen worden tegengeworpen en er aan de gestelde voorwaarden is voldaan.

De Bank kan ten behoeve van de Cliënt garanties afgeven (garantie en borgstelling) tot zekerheid van de verplichtingen die de Cliënt jegens externe partijen is aangegaan.

## **48. Aan- en verkoop van valuta's en edelmetalen**

De Bank kan door middel van spot- en termijncontracten vreemde valuta's en edele metalen kopen en verkopen.

Termijntransacties worden aanvaardt tegen een dekkingsmarge, waarvan bij iedere transactie het bedrag aan de Cliënt wordt meegedeeld en dat ten gevolge van marktschommelingen kan worden herzien; deze marge kan bestaan uit contanten, effecten of edele metalen.

De Cliënt verbindt zich ertoe om te allen tijde de door de Bank vereiste dekkingsmarge aan te houden, bij gebreke waarvan de Bank het recht heeft om te weigeren de overeenkomst te sluiten of om deze van rechtswege opzeggen.

De Bank is bevoegd om zonder verdere formaliteiten over de dekkingsmarge te beschikken.

Voor edelmetalen worden limietorders automatisch uitgevoerd, zodra de vastgestelde koers op de beurs van Luxemburg is bereikt. Voor stop- loss-orders wordt geen garantie verleend dat de order op de voorgeschreven limiet kan worden uitgevoerd. Aan de Bank opgedragen orders zonder vermelde geldigheidsduur blijven geldig tot op de laatste dag van het jaar waarin zij zijn gegeven.

De Bank kan bij aankoop- en verkooporders van edelmetalen als tegenpartij optreden, waarbij ze gerechtigd blijft om de Cliënt provisies en gebruikelijke kosten aan te rekenen.

## **49. Depot van edelmetalen**

De Bank kan het depot van edelmetalen in de vorm van muntstukken, plaatjes, staven en baren aanvaarden.

De Cliënt is verantwoordelijk voor zichtbare of verborgen gebreken aan de vermogensbestanddelen die hij/zij bij de Bank in bewaring heeft gegeven, ongeacht het moment waarop deze gebreken worden ontdekt.

Het staat de Bank vrij om in Luxemburg of in het buitenland een externe partij te kiezen waar zij de edele metalen in bewaring geeft.

Bij een edelmetaalrekening worden de edelmetalen in beginsel niet fysiek geleverd. De Cliënt kan de Bank echter verzoeken om de edelmetalen die op zijn/haar rekening zijn geboekt fysiek te leveren, in overeenstemming met de eenheden die op de markt beschikbaar zijn. Op het moment van levering worden eventuele gewichtsverschillen in contanten verrekend. Het bedrag van de compensatie wordt bepaald aan de hand van de marktkoers op de dag van levering.

## **50. Gesloten enveloppen**

Mits de inhoud van een brief of pakket van de Cliënt dit toestaat, kan de Bank deze in bewaring nemen. In dit kader is de Bank gerechtigd om van de inhoud kennis te nemen. De Cliënt verbindt zich ertoe om de geschatte waarde van de inhoud aan de Bank kenbaar te maken. Voor het bepalen van deze waarde is de Cliënt nadrukkelijk als enige verantwoordelijk en de Bank is in dit opzicht op geen enkele wijze aansprakelijk.

## **51. Trust-overeenkomsten**

Op grond van de geldende Luxemburgse wetgeving kan de Bank ermee instemmen om vermogensbestanddelen op fiduciaire basis in bewaring te nemen. De betrokken partijen komen een procedure overeen voor de wijze waarop de vermogensbestanddelen worden bewaard en aan de aangewezen begunstigde(n) toegekend.

Een trust kan worden gebruikt voor alle legitieme doeleinden en met name voor betaling, beheer, toekenning van vermogensbestanddelen of overdracht van eigendom.



## **52. [Gereserveerd artikel]**

### **53. Blokkering van effecten ten behoeve van deelname aan algemene vergaderingen**

De Cliënt kan de Bank verzoeken zijn/haar effecten ten behoeve van zijn/haar deelname aan de algemene vergadering van de emittent, te blokkeren. De Bank blokkeert de effecten tot de dag na de algemene vergadering of na de laatste algemene vergadering, indien er meerdere achtereenvolgende vergaderingen zijn met dezelfde agenda. De Bank zal de betreffende effecten voor deze termijn deblokkeren, indien de Cliënt er afstand van heeft gedaan.

### **54. Documentair incasso**

De Bank zorgt voor het verzamelen van alle documenten (cognossementen, verzekeringspolissen, facturen, etc.) al niet vergezeld van een commercial paper. Ze zal dit in overeenstemming met de Uniforme Regels voor Incasso's van de Internationale Kamer van Koophandel uitvoeren.

## DEEL 4 – SLOTBEPALINGEN

### 55. Beëindiging van de relatie – opschorting van dienstverlening

#### 55.1 Beëindiging van de relatie

##### 55.1.1 Beëindiging met opzegtermijn

Tenzij contractueel anders bepaald, zijn de Bank en de Cliënt gerechtigd om, zonder opgaaf van redenen, de zakelijke relatie met een opzegtermijn van één maand schriftelijk op te zeggen. Echter wanneer de Cliënt een consument is en de beëindiging betrekking heeft op betaaldiensten, dient de Bank een opzegtermijn van twee maanden in aanmerking te nemen en de Cliënt een opzegtermijn van een maand.

##### 55.1.2 Beëindiging zonder opzegtermijn

De Bank kan de gehele zakelijke relatie of delen daarvan op enig moment met directe ingang en zonder voorafgaande opzegtermijn beëindigen in de volgende situaties (tenzij een wettelijke bepaling anders bepaalt) indien de Bank op discretionaire wijze heeft geconstateerd dat:

- de Cliënt zich niet houdt aan of vermoed wordt dat de Cliënt zich niet houdt aan zijn/haar verplichtingen met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of enige andere materiële verplichting die op hem berust;
- de solvabiliteit van de Cliënt verminderd is;
- de ontvangen zekerheden onvoldoende zijn of de verzochte zekerheden nog niet zijn geleverd;
- de Cliënt materiële onjuiste of onvolledige verklaringen heeft afgelegd aangaande diens activa of financiële situatie of aangaande andere materiële omstandigheden;
- een wijziging in wet- of regelgeving of in beleid (met inbegrip van regels die gelden voor Sancties of het nalevingsbeleid van de Bank met betrekking tot Sancties) de voortzetting van een zakelijke relatie tussen de Bank en de Cliënt verhindert of de bewaring door de Bank van de activa van de Cliënt klant of de voortzetting van een dergelijke zakelijke relatie anderszins aansprakelijkheid voor de Bank zou doen ontstaan;
- de Cliënt doelwit wordt van een Sanctie;
- de transacties van de Cliënt mogelijk in strijd lijken met de openbare orde of het beleid van de Bank.

##### 55.1.3 Gevolgen van de beëindiging

De Cliënt dient de aanmaak en verstrekking van rekeningoverzichten of andere kennisgevingen niet te beschouwen als de voortzetting van de beëindigde zakelijke relatie. Daarnaast verbindt de Cliënt zich ertoe om, zodra de zakelijke relatie is beëindigd, geen beroep meer te doen op de dienstverlening van de Bank en dient de Cliënt zich te realiseren dat de Bank het recht heeft om de uitvoering van opdrachten van de Cliënt te weigeren. Ten slotte zal de Cliënt alle noodzakelijke maatregelen nemen om zijn/haar zakelijke relatie met de Bank te beëindigen. Indien de rekening van de Cliënt een openstaand saldo heeft, is dit bedrag zonder meer verschuldigd. Dit is zelfs het geval indien de Bank geen formele kennisgeving verstrekt. Dezelfde verplichting is van toepassing op alle schulden en verplichtingen waarvan de Bank crediteur of begunstigde is.

Nadat de zakelijke relatie is beëindigd, moet de Cliënt binnen 30 dagen na de beëindiging van de relatie al zijn/haar activa opnemen bij de Bank of aan de Bank afdoende opdrachten geven voor de overboeking van deze activa. Indien de Cliënt niet voor het eind van deze termijn van 30 dagen een opdracht verstrekt, is de Bank gerechtigd alle posities te verkopen, het saldo om te zetten in één valuta en naar eigen goeddunken hetzij een cheque af te geven, hetzij de activa van de Cliënt te deponeren bij de Caisse de consignation. Deze vermogensbestanddelen zijn niet langer rentedragend. Daarnaast is de Bank niet langer verantwoordelijk voor de wettelijke bewaring van de vermogensbestanddelen van de Cliënt. De Cliënt retourneert aan de Bank alle betaalmiddelen die zij hem heeft

verstrekt, zoals cheques, creditcards en betaalkaarten. Indien de Cliënt deze toch gebruikt, blijft de Cliënt nadrukkelijk aansprakelijk.

Voor zover deze relevant zijn, blijven deze AV van kracht na de datum waarop de zakelijke relatie is beëindigd. De AV blijven in het bijzonder van toepassing op en leidend voor de definitieve afwikkeling van de relatie.

## **55.2 Opschorting van dienstverlening**

De Bank behoudt zich het recht voor om haar dienstverlening op te schorten, met inbegrip van maar niet uitsluitend, de uitvoering van betalingen, portefeuillebeheer en adviesdiensten, indien dit vereist is om te voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving, met inbegrip van de toepassing van Sancties (rekeninghoudend met eventueel toepasselijke marktpraktijken en/of het daarop van toepassing zijnde interne beleid van de Bank) of totdat de Cliënt voldoet aan een verzoek van de Bank om informatie of documenten, onder andere voor Ken-uw-Klant- of fiscale doeleinden. De Cliënt accepteert dat de Bank in het geval van een dergelijke opschorting van dienstverlening niet aansprakelijk worden gehouden.

## **56. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank**

De Cliënt en de Bank komen overeen dat op hun zakelijke relatie het Luxemburgse recht van toepassing is. Voorts komen zij overeen dat alle geschillen, met name ten aanzien van de geldigheid, interpretatie of uitvoering van deze AV en de tussen hen al gesloten specifieke overeenkomsten, en meer in het algemeen ten aanzien van hun zakelijke relatie, aan de rechtbanken van het gerechtelijk arrondissement Luxemburg (Groothertogdom Luxemburg) worden voorgelegd.

## **57. Wijziging van de AV en de bijzondere voorwaarden**

De Bank behoudt zich het recht voor om de niet-essentiële bepalingen van deze AV en de bijzondere voorwaarden met betrekking tot haar dienstverlening, te wijzigen. Deze wijzigingen worden op passende wijze aan de Cliënt meegedeeld.

Belangrijke wijzigingen in de AV worden aan de Cliënt kenbaar gemaakt in diens rekeningoverzichten, een brief of op de website van de Bank. De geactualiseerde tekst is op verzoek verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de Bank.

Deze wijzigingen gaan in op de eerste dag van de maand na de maand waarin de kennisgeving is verstrekt.

Indien de wijzigingen zijn bedoeld om de AV af te stemmen op wet- en regelgeving, gaan ze in zodra de Cliënt daarvan in kennis is gesteld.

Indien de Cliënt niet instemt met de voorgestelde wijzigingen, is de Cliënt gerechtigd om zijn/haar zakelijke relatie met de Bank zonder kosten te beëindigen in de maand die volgt op de kennisgeving.

## **58. Referentieversie**

Ongeacht de taal waarin deze AV zijn aanvaard, komen de Partijen overeen dat de Engelse versie de oorspronkelijke versie is en dat deze als referentie dient en doorslaggevend is in geval van tegenstrijdigheden of onenigheid ten aanzien van de interpretatie.

## **59. Ingangsdatum**

Deze AV zullen per 1 augustus 2022 in werking treden en van toepassing zijn op de zakelijke relatie tussen de Bank en de Cliënt. Voor Cliënten die vóór deze datum een zakelijke relatie zijn aangegaan en hebben onderhouden, treden deze AV echter in werking per 1 oktober 2022.

## BIJLAGE:

### **Bijzondere voorwaarden voor betalingsdiensten (bijlage bij de AV – bijgewerkt op 1 augustus 2022)**

Deze bijzondere voorwaarden vormen een bijlage bij de AV van Quintet Private Bank (Europe) S.A. (de "Bank"), waarnaar dient te worden verwezen voor alles wat hierboven niet uitdrukkelijk is bepaald.

Aanvaarding van de AV houdt derhalve tevens aanvaarding van deze bijzondere voorwaarden in.

De Cliënt (de "Cliënt") kan te allen tijde om een afschrift van deze algemene voorwaarden verzoeken in de versie die geldig is op het moment van het verzoek.

De gegevens met betrekking tot de Bank en de toezichthoudende autoriteit zijn opgenomen in de AV.

Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, is van toepassing op binnen de Gemeenschap aangeboden betalingsdiensten.

Deze Richtlijn is op 20 juli 2018 in Luxemburgs recht omgezet en is op 29 juli 2018 in werking getreden.

### **Titel I - Voorwaarden die van toepassing zijn op alle betalingsdiensten**

#### **1. Betalingsdiensten en hun gebruik**

Deze bijzondere voorwaarden hebben betrekking op alle betalingsopdrachten die door de Bank voor rekening van de Cliënt worden uitgevoerd, tenzij in Titel II nadrukkelijk deze bijzondere voorwaarden wordt afgeweken.

De Bank biedt de Cliënt betalingsdiensten waarmee de Cliënt via zijn/haar rekening betalingsopdrachten kan uitvoeren. De Cliënt kan deze betalingsopdrachten verrichten door middel van overschrijvingen (met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten en automatische incasso's), deposito's, automatische afschrijvingen en cheques, of door gebruikmaking van betaalmiddelen en –instrumenten.

Cliënten die op de online-bankdienst (myQuintet.lu) hebben ingetekend, kunnen gebruik maken van de diensten voor het initiëren van een betalingsopdracht en voor informatieverstrekking over de rekeningen die door een externe betalingsdienstaanbieder worden verstrekt ("externe BDA"). De Bank informeert haar Cliënten dat uitsluitend een externe BDA met een vergunning die door een bevoegde instantie van een lidstaat van de Europese Unie is afgegeven, toegang kunnen krijgen tot rekeningen van Cliënten. De Cliënt is verantwoordelijk voor de vaststelling van de voorwaarden van de geleverde diensten met de externe BDA.

De Cliënt of, in voorkomend geval, de externe BDA, maakt gebruik van de hem/haar ter beschikking gestelde betaalmiddelen en –instrumenten, overeenkomstig de in specifieke overeenkomsten opgenomen voorwaarden voor de afgifte en het gebruik hiervan. Daarom moet de Cliënt ervoor zorgen dat de externe BDA in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van de AV handelt.

Dit betekent dat de betaalinstrumenten die door de Bank zijn verstrekt, door de Cliënt en/of diens gevolmachtigden (waaronder de externe BDA) zeer zorgvuldig bewaard dienen te worden, onder verantwoordelijkheid van de Cliënt. De Cliënt neemt met name alle redelijke voorzorgsmaatregelen om zijn/haar persoonlijke gegevens te beschermen. Deze verplichtingen gelden met name voor chequeboekjes, bankkaarten, wachtwoorden, codes en alle tussen de Cliënt en de Bank overeengekomen procedures. De Cliënt dient de Bank of de door de Bank aangewezen entiteit onverwijld in kennis te stellen van verlies, diefstal, verduistering of niet-toegestaan gebruik van de betaalmiddelen en -instrumenten, conform de voor deze betaalmiddelen en -instrumenten geldende specifieke overeenkomsten.

De Bank behoudt zich te allen tijde het recht voor om (i) op basis van de situatie van de rekening van de Cliënt, de verslechtering van diens financiële situatie of herhaaldelijke, aan de Cliënt verwijtbare incidenten te beoordelen of

het terecht is om hem/haar cheques, betaalkaarten of andere betaalinstrumenten of –middelen te verstrekken en (ii) betaaldiensten niet uit te voeren of te verschaffen (zoals deposito's, opnames of overboekingen waarvoor opdracht is gegeven door of waarvoor opdrachten zijn ontvangen ten behoeve van de Cliënt) wanneer dit strijdig is met de toepasselijke wet- of regelgeving (met inbegrip van Sancties en het interne beleid van de Bank ten aanzien van Sancties), in welk geval de Cliënt ermee akkoord gaat dat de Bank niet aansprakelijk kan worden gehouden voor enig verlies of schade als gevolg hiervan. Ofschoon de Bank betaalmiddelen en -instrumenten heeft verstrekt, kan zij om bovengenoemde redenen te allen tijde van de Cliënt eisen dat hij/zij deze retourneert.

De Cliënt verbindt zich ertoe dat er altijd voldoende saldo op de rekening staat om betalingsopdrachten uit te voeren.

## **2. Bepalingen die van toepassing zijn op alle overschrijvingen**

De Cliënt kan in het Groothertogdom Luxemburg en in het buitenland overschrijvingen doen. De uitvoeringstermijnen en de valutadata staan in het Kostenoverzicht vermeld.

### **2.1 In opdracht van de Cliënt uitgevoerde overschrijvingen**

Voor de uitvoering van betalingsopdrachten deelt de Cliënt het over te schrijven bedrag, de valuta, de achternaam, zijn/haar eigen adres en het adres van de begunstigde en het rekeningnummer van de begunstigde aan de Bank mee. Bij gebreke hiervan kan de Bank de transactie opschorten totdat al deze gegevens zijn ontvangen.

De European Payments Council heeft bepaald dat met ingang van 1 januari 2006 voor overschrijvingen in euro's binnen de Europese Economische Ruimte (de Lidstaten van de Europese Unie plus Noorwegen, Liechtenstein en IJsland) de enige vereiste identifiers op het overschrijvingsformulier de BIC-code (Bank Identifier Code) van de Bank van de begunstigde en het IBAN-nummer (International Bank Account Number) van de rekening van de begunstigde zijn. Sinds 1 januari 2007 kunnen banken weigeren overschrijvingsopdrachten uit te voeren als hierbij de BIC-code van de Bank van de begunstigde en het IBAN-nummer van de rekening van de begunstigde niet of onjuist zijn vermeld. De Cliënt wordt hierbij geïnformeerd dat de Bank van deze mogelijkheid gebruik kan maken.

Indien de Bank de vrijheid neemt een betalingsopdracht zonder vermelding van de BIC-code of het IBAN-nummer van de rekening de begunstigde uit te voeren, kan zij niet garanderen dat de Bank van de begunstigde deze overschrijving zal aanvaarden.

Wanneer de Bank een overschrijvingsopdracht heeft uitgevoerd op basis van een onjuist IBAN-nummer en/of een onjuiste BIC-code, tracht de Bank de met de betalingsopdracht gemoeide gelden terug te halen, voor zover dit redelijkerwijs mogelijk is. De Bank behoudt zich hierbij het recht voor om, in overeenstemming met het Kostenoverzicht, kosten in rekening te brengen (onderzoekskosten).

De Bank is niet verplicht te controleren of de unieke identificatiecode op de betalingsopdracht en de overige daarop vermelde gegevens (naam en adresgegevens van de begunstigde) met elkaar overeenstemmen, alvorens deze opdracht naar de Bank van de begunstigde te zenden of de rekening van de Cliënt te crediteren wanneer hij/zij de begunstigde van een overschrijving is. Indien de Bank een dergelijke controle uitvoert, betekent dit niet dat de Cliënt ervan kan uitgaan dat de Bank in geval van nalatigheid aansprakelijk is. De Bank kan met name niet verantwoordelijk worden gesteld (i) indien de begunstigde van de overschrijving niet overeenstemt met de unieke identificatiecode van de rekeninghouder(s) die op de overschrijvingsopdracht is vermeld, (ii) indien de met de unieke identificatiecode overeenstemmende rekening van de Cliënt voor wie de overschrijving bestemd is door slechts één van de op de betalingsopdracht vermelde begunstigden wordt aangehouden, in welk geval de Cliënt de Bank voor aansprakelijkheidsstelling door de andere begunstigde(n) van de betalingsopdracht vrijwaart, of (iii) wanneer de Cliënt de enige begunstigde is van een overschrijving, maar de rekening die met de unieke identificatiecode overeenkomt een gemeenschappelijke rekening is (onverdeelde rekening of gezamenlijke rekening).

De Cliënt verleent de Bank uitdrukkelijk toestemming voor het doorgeven van zijn/haar naam, voornaam, adres, het IBAN-nummer van zijn/haar rekening en elk ander in de toepasselijke wet- en regelgeving vastgesteld gegeven aan

de Bank van de begunstigde en aan iedere correspondent die eventueel bij de uitvoering van de betalingsopdracht betrokken is (bemiddelende / uitbetalende bank).

De Cliënt kan uitsluitend gebruik maken van de toepassing van de Europese Verordening 924/2009 van 16 september 2009, betreffende grensoverschrijdende overschrijvingen binnen de Gemeenschap, waarin wordt bepaald dat betalingsopdrachten van minder dan EUR 50.000, of de tegenwaarde hiervan in Zweedse kronen (of in elke andere valuta die hierna onder het toepassingsgebied van de voornoemde verordening komt te vallen) bestemd voor een van de Lidstaten van de Europese Economische Ruimte, op dezelfde voorwaarden kunnen worden uitgevoerd als binnenlandse betalingsopdrachten, als de Cliënt van tevoren de BIC-code van de bank van de begunstigde en het IBAN-nummer van de begunstigde heeft doorgegeven. Indien deze gegevens niet zijn doorgegeven, heeft de Bank het recht extra kosten in rekening te brengen wanneer zij ervoor kiest een dergelijke betalingsopdracht uit te voeren. Daarnaast heeft de Bank de mogelijkheid de extra kosten van de correspondenten in rekening te brengen.

Overschrijvingen zijn onherroepelijk zodra de Bank de overschrijvingsopdracht heeft ontvangen. Wanneer de Bank een intrekingsverzoek in behandeling neemt, zal ze alle mogelijke moeite doen om de uitvoering te annuleren, zonder dat daartoe een wettelijke of andere verplichting bestaat. De Bank heeft het recht om de kosten in verband met de verwerking van deze herroeping, in overeenstemming met het Kostenoverzicht, aan de Cliënt in rekening te brengen (onderzoekskosten).

Behoudens andersluidende instructies op de naar behoren door de Bank aanvaarde overschrijvingsopdracht, worden de kosten ervan door de opdrachtgever en de begunstigde gedeeld (SHARE).

De persoonlijke gegevens die bij de geldoverdrachten worden verstrekt, worden door de Bank en door andere gespecialiseerde ondernemingen zoals SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) verwerkt. Deze verwerking kan plaatsvinden in centra die in andere Europese landen en met name in de Verenigde Staten van Amerika zijn gevestigd en die volgens hun wetgeving werken. Hierdoor kunnen de autoriteiten, in het kader van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verzoeken om toegang tot de persoonlijke gegevens die in deze verwerkingscentra worden opgeslagen. Cliënten die de Bank verzoeken om uitvoering van een betaling of een andere transactie, stemmen er impliciet mee in dat alle gegevens die voor de correcte uitvoering van de transactie noodzakelijk zijn buiten Luxemburg kunnen worden verwerkt.

In afwijking van de Artikelen 1239 en 1937 van het Luxemburgse Burgerlijk wetboek, kunnen overboekingen die hebben plaatsgevonden op basis van vervalste opdrachten aan de Cliënt worden tegengeworpen, waardoor de Bank niet aansprakelijk is.

Behoudens andersluidende instructies van de opdrachtgever, behoudt de Bank zich het recht voor de rekening van de begunstigde in haar eigen boeken te crediteren voor de bedragen die ten bate van dezelfde begunstigde naar een andere instelling moeten worden overgemaakt.

## **2.2 Ten gunste van de Cliënt ontvangen overschrijvingen**

De bedragen die via overschrijvingen ten gunste van een Cliënt zijn ontvangen, worden gecrediteerd op de rekening die in de overeenkomstige valuta is geopend. Bij gebrek aan een dergelijke rekening behoudt de Bank zich het recht voor een passende rekening te openen of het bedrag om te rekenen naar de valuta van de rekening van de Cliënt.

De Bank behoudt zich het recht voor de rekening onder voorbehoud van ontvangst te crediteren voor het op de betalingsopdracht aangegeven bedrag (dat is aangekondigd of waarvoor opdracht is gegeven), totdat deze succesvol is afgesloten. De Bank is gerechtigd de rekening zonder ingebrekestelling te debiteren, indien het bedrag niet is ontvangen of het bedrag om enigerlei reden van haar wordt teruggevorderd, voordat dit op de rekening van de Cliënt is bijgeschreven.

### **3. Aansprakelijkheid**

#### **Frauduleus handelen en nalatigheid van de Cliënt**

De Bank kan nooit aansprakelijk worden gesteld wanneer verliezen door een niet-toegestane betalingsopdracht het gevolg zijn van frauduleus handelen door de Cliënt, of omdat de Cliënt welbewust of door nalatigheid niet heeft voldaan aan een of meer van diens verplichtingen inzake het gebruik en het behoud van het betaalinstrument.

#### **Overmacht**

De Bank kan als gevolg van overmacht nooit aansprakelijk worden gesteld.

### **4. Cheques en bankcheques**

#### **Uitgifte**

De Bank behoudt zich het recht voor om de Cliënt een chequeboek of bankcheques te verstrekken, onder voorwaarde die zij redelijk acht. De Bank aanvaardt geen chequebetalingen op blanco papier, dat niet de afmetingen van een cheque heeft.

De Cliënt verbindt zich ertoe om op verzoek van de Bank ongebruikte cheques te retourneren.

Na beëindiging van de relatie tussen de Bank en de Cliënt, wordt het resterende saldo eerst aan de Cliënt beschikbaar gesteld nadat de in omloop zijnde cheques zijn geïncasseerd en de ongebruikte cheques aan de Bank zijn geretourneerd.

Indien de Cliënt verzoekt om toezending van cheques aan hem/haar of aan zijn/haar begunstigde, aanvaarden zij de bijbehorende risico's. Behalve in geval van onjuiste voorstelling van zaken of grove nalatigheid van de Bank.

#### **Verzet aantekenen**

De Cliënt is verantwoordelijk voor het gebruik van de cheques die de Bank hem/haar heeft toegezonden en is met name aansprakelijk voor alle gevolgen ten gevolge van verlies, diefstal of misbruik hiervan. De Cliënt is verplicht om verlies of diefstal van de cheques of andere incidenten onverwijld aan de Bank te melden en onmiddellijk verzet hiertegen aan te tekenen. De Bank is niet aansprakelijk voor de betaling van verloren, gestolen of vervalste cheques.

In geval van verzet behoudt de Bank zich het recht voor het bedrag van de cheque op de rekening van de Cliënt of op een afzonderlijke rekening te blokkeren, totdat het geschil tussen de Cliënt en de indiener van de cheque is opgelost.

De Cliënt verbindt zich ertoe de eventuele nadelige gevolgen van verzetaantekening of herroeping voor de Bank te vergoeden.

#### **Herroeping**

Indien een Cliënt een cheque volgens de regels heeft uitgegeven maar vervolgens wenst te voorkomen dat deze wordt uitbetaald, kan de Cliënt de cheque herroepen. Deze herroeping heeft geen gevolgen gedurende de bij wet bepaalde termijn voor de aanbieding van de cheque. De Cliënt verleent de Bank toestemming om herroepen cheques die binnen deze termijn bij haar worden aangeboden, uit te betalen.

#### **Betaling**

De Bank behoudt zich het recht voor uitbetaling van niet of onvoldoende gedekte cheques, cheques uit een niet door haar afgegeven chequeboekje of uit een chequeboekje waarvoor zij geen bewijs van ontvangst van de aanvrager heeft verkregen, of cheques waarvan de handtekening niet overeenstemt met het bij de Bank gedeponeerde voorbeeld, te weigeren.

## Teruggave van de originele cheque

Indien de Cliënt de Bank volmacht verleent voor het incasseren van zijn/haar cheques, kan de Bank de originele cheque toezenden aan de Bank die verantwoordelijk is voor de betaling, eventueel via banken die optreden als tussenpersonen.

De Cliënt is naar behoren geïnformeerd dat sommige wetgevingen, zoals die van de Verenigde Staten van Amerika, bij wijze van veiligheidsmaatregel vernietiging van de originele cheque en bewaring van een als getrouwe weergave van het origineel gewaarmerkte kopie verplicht stellen. Indien de Bank niet in staat is de originele cheque te retourneren aan de Cliënt die hierom verzoekt, maar hem de kopie verstrekt die zij heeft ontvangen van haar correspondent of van de bank waarop de cheque is getrokken, dan heeft ze op rechtsgeldige wijze aan haar verplichting voldaan en kan ze in geen enkel opzicht aansprakelijk worden gesteld.

## Titel II - Voorwaarden voor diensten in verband met betalingsopdrachten

### 1. Inleiding

De Single Euro Payments Area (SEPA) is een eengemaakte Europese betalingsruimte, die is opgericht door de Lidstaten van de European Payments Council (EPC).

SEPA maakt het burgers en bedrijven mogelijk hun betalingen in de gehele eurozone (alle landen die de euro hebben ingevoerd), en vervolgens in de gehele Europese Unie te verrichten met gebruikmaking van identieke betaalinstrumenten (bankkaarten, overschrijvingen, automatische incasso).

Binnen de SEPA-ruimte dient een grensoverschrijdende betaling even snel, even veilig en tegen dezelfde voorwaarden verricht te worden als een binnenlandse betaling.

De tot de SEPA-ruimte behorende landen zijn de 28 Lidstaten van de Europese Unie (ongeacht of ze de euro als officieel betaalmiddel gebruiken), Liechtenstein, IJsland en Noorwegen (die deel uitmaken van de Europese Economische Ruimte) en Zwitserland en Monaco.

### 2. Toepassingsgebied

#### 2.1 Betalingsdiensten

De betalingsdiensten die in deze titel worden besproken hebben betrekking op intracommunautaire betalingsopdrachten.

"**Betalingsopdrachten**" betekent:

(1) betalingsopdrachten door middel van:

- overschrijvingen, met inbegrip van automatische incasso en doorlopende opdrachten, ongeacht de wijze van overschrijving (telefoon, brief, myQuintet.lu internet of via de Swift Request for Transfer Service);
- stortingen en opnames door de Bank;
- betaalkaarten (debit / credit).

Deze verschillende betalingsdiensten kunnen aan specifieke regels zijn onderworpen, waarnaar in alle gevallen dient te worden verwezen die niet in deze bijzondere voorwaarden zijn gespecificeerd.

(2) betalingsopdrachten in een van de volgende valuta's:

- euro;
- de valuta van een lidstaat van de Europese Unie buiten de eurozone;
- de valuta van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER), d.w.z. de Noorse kroon (NOK), de IJslandse kroon (ISK) en de Zwitserse frank in Liechtenstein (CHF);



- in de valuta van een lidstaat indien de betalingsdienstaanbieders van de betaler en van de begunstigde in de Europese Unie zijn gevestigd of indien ze beiden van dezelfde, in de Europese Unie gevestigde betalingsdienstaanbieder gebruikmaken.
- (3) betalingsopdrachten via rekening-courant, met uitzondering van alle andere soorten rekeningen (effectenrekening, spaarrekening, termijndeposito, kredietrekening, enz.)
- (4) betalingsopdrachten door de Cliënt als betaler zijn geïnitieerd en betalingsopdrachten door de begunstigde van deze transacties zijn geïnitieerd (bijv. directe incasso en kaartbetalingen).
- (5) tenzij nadrukkelijk anders vermeld, betalingsopdrachten waarvan:
- de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde zich in Luxemburg bevinden;
  - de betalingsdienstaanbieder van de betaler in Luxemburg is gevestigd en die van de begunstigde in een andere Lidstaat van de EER;
  - de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde is gevestigd in Luxemburg en die van de betaler in een andere Lidstaat van de EER;
  - beide van slechts één, in Luxemburg gevestigde betalingsdienstaanbieder gebruikmaken;

Voordat een betalingsopdracht wordt uitgevoerd, kan de Cliënt de Bank om de volgende informatie verzoeken:

- de maximale uitvoeringstermijn;
- de toepasselijke kosten;
- en de uitsplitsing van deze kosten.

Onder meer de volgende betalingsopdrachten zijn uitgesloten (niet uitputtend overzicht), zelfs als ze aan de criteria voldoen op grond waarvan ze als betalingsopdrachten kunnen worden beschouwd:

- wisselkoerstransacties waarvan de fondsen niet op een betaalrekening worden aangehouden;
- betalingsopdrachten op basis van de volgende instrumenten: cheques, wissels, dienstencheques en postwissels;
- -  
betalingsdienstenverbandmetdienstverleningopeffecten, waaronder uitkering van dividenden, inkomsten en andere uitkeringen, en/ of terugkoop en verkoop;
- betalingsopdrachten die worden uitgevoerd tussen betalingsdienstaanbieders, hun agenten of bijkantoren voor hun eigen rekening.

- (6) De Bank kan de kaarthouder digitale diensten aanbieden (Quintet Digital Banking). Quintet Digital Banking en de aangeboden functionaliteiten zijn toegankelijk nadat de kaarthouder via een persoonlijke toegang op succesvolle wijze toegangsautorisatie tot de Bank heeft verkregen. Eventuele aanvullende overeenkomsten voor het gebruik van Quintet Digital Banking kunnen door de kaarthouder in elektronische vorm worden ingediend nadat de kaarthouder op succesvolle wijze toegangsautorisatie heeft verkregen. Overeenkomsten die op elektronische wijze zijn afgesloten en hebben dezelfde werking als handmatig ondertekende overeenkomsten.
- (7) Het gebruik van Quintet Digital Banking kan bepaalde risico's met zich meebrengen ten gevolge van onder meer het downloaden, installeren en/of gebruiken van apps en hiermee verband houdende verbindingpunten met externe partijen (bijvoorbeeld providers van verkoopplatforms, netwerkexploitanten, fabrikanten van apparaten) of de mogelijkheid tot het gebruiken van niet-versleutelde communicatiekanalen (bijv. tekstberichten), waaronder: (1) bekendmaking van de bankrelatie aan derden, waardoor het bankgeheim wordt geschonden; (2) wijzigingen in of vervalsing van informatie (bijv. spoofing); (3) systeemonderbrekingen, beperkingen in verband met veiligheid en ongeautoriseerde verwijdering van gebruikersbeperkingen op het apparaat van de eindgebruiker en andere verstoringen die het onmogelijk maken om de dienst te gebruiken; (4) misbruik ten gevolge van manipulatie of malware of ongeautoriseerd gebruik in het geval van verlies van het apparaat. Door gebruik te maken van Quintet Digital Banking aanvaardt de kaarthouder onvoorwaardelijk de hierboven vermelde risico's en eventuele afzonderlijke gebruiksvoorwaarden.

## 2.2 Classificatie van Cliënten

Ten behoeve van de toepassing van de bepalingen van RBD II, deelt de Bank haar Cliënten automatisch als volgt in:

- **consumenten:** natuurlijke personen die betalingsopdrachten uitvoeren voor doeleinden die buiten hun bedrijfs- of beroepsactiviteiten vallen;
- **niet-consumenten:** alle overige cliënten

Om rekening te houden met bepaalde bijzonderheden, kunnen bepaalde cliënten als consumenten worden ingedeeld, terwijl ze voldoen aan de criteria voor niet-consumenten. De Cliënt kan met de Bank of zijn/haar gebruikelijke adviseur contact opnemen voor informatie over de categorie waarin hij/zij is ingedeeld.

Consumenten genieten de maximale bescherming die door RBD II wordt toegekend. De bepalingen van deze Titel II gelden zowel voor consumenten als voor niet-consumenten, tenzij anders vermeld. In dat laatste geval zijn de bepalingen van Titel I van deze bijzondere voorwaarden van toepassing.

Over het algemeen wordt er met niet-consumenten overeengekomen dat de Bank niet gehouden is tot het verstrekken van de informatie zoals voorzien in RBD II.

## 3. Bepalingen betreffende betalingsopdrachten

### 3.1 Instemming met betalingsopdrachten en onherroepelijkheid

#### Instemming

Instemming met betalingsopdrachten wordt door de Cliënt rechtstreeks aan de Bank verleend of door de dienstverlener voor het initiëren van betalingsopdrachten, in een van de vormen vermeld in de in de AV opgenomen regels inzake de vorm van de opdrachten en kennisgevingen. Wanneer de betalingsopdracht in een van deze vormen wordt verstrekt, wordt de Cliënt geacht hiermee te hebben ingestemd.

Instemming met betalingsopdrachten ter uitvoering van een incasso-opdracht of een doorlopende betalingsopdracht wordt verleend op een hiertoe bestemd formulier dat door de Cliënt of, ingeval van een incasso-opdracht, door diens schuldeiser, aan de Bank wordt verstrekt.

Instemming met betalingsopdrachten die via een betaalinstrument worden uitgevoerd (betaalkaart, myQuintet.lu, enz.) wordt verleend wanneer de Cliënt gebruikmaakt van de identificatiemiddelen waarmee deze transacties kunnen worden bevestigd of waarmee bij gebruik van de elektronische portemonnee de betaling kan worden bevestigd.

Betalingsopdrachten waarvoor geen toestemming is verleend in één van de hierboven genoemde vormen, worden geacht niet-toegestaan te zijn, behalve wanneer ze afkomstig zijn van een niet-consument. In dat laatste geval wordt overeengekomen dat instemming kan blijken uit andere bewijsstukken, die de Bank naar eigen keuze kan overleggen.

#### Onherroepelijkheid

Betalingsopdrachten zijn onherroepelijk zodra de Bank de instructies van de Cliënt heeft ontvangen.

Wanneer echter wordt overeengekomen dat een betalingsopdracht op een bepaalde datum aanvangt, na afloop van een bepaalde periode, of op de dag waarop de Cliënt de voor de betalingsopdracht bestemde gelden ter beschikking stelt, kan uiterlijk aan het einde van de werkdag voorafgaand aan de overeengekomen dag nog steeds om herroeping worden verzocht.

Betalingstransacties die door een dienstverlener voor het initiëren van betalingsopdrachten of door de begunstigde zijn geïnitieerd, zijn onherroepelijk zodra de Cliënt de betalingsopdracht heeft doorgegeven of de begunstigde toestemming voor de uitvoering heeft gegeven.

Na deze termijnen kan de Bank een herroepingsverzoek in aanmerking nemen, indien nog geen begin is gemaakt met de uitvoering van de betalingsopdracht. Indien een betalingsopdracht door een begunstigde is geïnitieerd, met inbegrip van incasso-opdrachten, kan herroeping uitsluitend plaatsvinden met instemming van de begunstigde. De Bank verbindt zich ertoe alles in het werk te stellen om de uitvoering te annuleren, zonder dat dit een verplichting vormt. De Bank heeft het recht om de kosten in verband met de verwerking van deze herroeping, in overeenstemming met het Kostenoverzicht, aan de Cliënt in rekening brengen (onderzoekskosten).

Herroepingen van een betalingsopdracht dienen ter kennis van de Bank te worden gebracht in één van de vormen vermeld bij de in de AV opgenomen regels inzake de vorm van opdrachten en kennisgevingen.

De Bank heeft te allen tijde het recht te eisen dat een telefonisch doorgegeven herroeping schriftelijk wordt bevestigd. Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat deze bepalingen niet voor niet-consumenten gelden.

## 3.2 Uitvoering van betalingsopdrachten

### 3.2.1 Geldigheid

De aan de Bank doorgegeven betalingsopdrachten moeten geldig zijn, dat wil zeggen dat er geen sprake mag zijn van een van de volgende redenen voor weigering of uitstel van de uitvoering van de opdracht:

- onvoldoende saldo op de rekening;
- regels met betrekking tot de werking van de rekening die de Bank heeft verstrekt maken uitvoering onmogelijk (bijvoorbeeld bij herroeping van de overeenkomst voor gezamenlijke rekening);
- de Bank heeft tijd nodig om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen, om na te gaan of uitvoering van de opdracht overeenstemt met haar gedragscode, om de haalbaarheid ervan te onderzoeken en/of om na te gaan op welke wijze uitvoering moet plaatsvinden, als de opdracht een ongebruikelijke handeling betreft voor de Bank;
- aan de contractuele voorwaarden (met inbegrip van de voorwaarden die voortkomen uit deze AV) die van toepassing zijn op de transactie of dienst waarom gevraagd wordt in de opdracht is niet of slechts gedeeltelijk voldaan;
- de Cliënt heeft de Bank niet voorzien van alle documenten en/of informatie van welke aard ook, met inbegrip van informatie die vereist is voor Kuc- doeleinden, waarom de Bank heeft gevraagd om in staat te zijn de transactie of dienst waarom de klant heeft gevraagd in zijn/haar opdracht uit te voeren;
- de opdracht lijkt onvolledig, niet nauwkeurig of dubbelzinnig. Dit geldt tot de Cliënt de noodzakelijke informatie heeft verstrekt;
- de Bank twijfelt over de echtheid van de opdracht. Dit geldt tot de Cliënt de noodzakelijke informatie heeft verstrekt;
- de Bank kan een transactie niet uitvoeren om wettelijke, reglementaire of juridische redenen of vanwege een buitengerechtelijk geschil, waaronder door de toepasselijkheid van Sancties (zoals omschreven in artikel 8.3;
- het uitvoeren van deze opdracht zou aanleiding geven tot, of lijkt aanleiding te geven tot, een kwestie met betrekking tot het witwassen van geld, terrorisme, fiscaliteit, compliance of Sancties, in voorkomende gevallen rekeninghoudend met de marktpraktijk en/of het interne beleid van de Bank met betrekking daartoe;
- het uitvoeren van een transactie wordt geblokkeerd, opgeschort of beperkt door een Externe Dienstverlener, een correspondentbank, een sub-bewaarder of een effectenmakelaar op grond van diens eigen interne beleid of restricties uit hoofde van wet- of regelgeving (al dan niet als gevolg van de toepasselijkheid van Sancties of de interpretatie van de reikwijdte van Sancties door dergelijke partijen);
- er is sprake van een andere reden die gegrond lijkt.

Tenzij wettelijke bepalingen zich hiertegen verzetten, stelt de Bank de Cliënt telefonisch, per post of langs iedere andere weg die zij passend acht, op de hoogte van haar weigering om de betalingsopdracht uit te voeren. Indien mogelijk stelt de Bank de Cliënt in kennis van de reden van haar weigering en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die aan de weigering ten grondslag liggen.

Betalingsopdrachten waarvan de uitvoering door de Bank is geweigerd, worden geacht niet door haar te zijn ontvangen.

De Bank behoudt zich hierbij het recht voor om, in overeenstemming met het Kostenoverzicht, de Cliënt kosten voor de verwerking van de weigering in rekening te brengen (onderzoekskosten).

### **3.2.2 Tijdstip van ontvangst**

#### **Uitgangspunt**

Het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht is de dag waarop deze door de Bank is ontvangen; dit geldt zowel voor rechtstreeks van de Cliënt als betaler afkomstige opdrachten als voor opdrachten die door of via de begunstigde van de betalingsopdracht zijn doorgegeven.

Er wordt echter uitdrukkelijk overeengekomen dat de opdracht in de volgende gevallen wordt geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag na de daadwerkelijke ontvangst door de Bank:

- wanneer een betalingsopdracht na 15.00 uur bij de Bank is binnengekomen, ongeacht de wijze waarop deze is overgedragen (per post, aan het loket of overdracht via myQuintet.lu);
- wanneer een betalingsopdracht na 15.00 uur in een brievenbus van de Bank is bezorgd;
- wanneer waarden na 15.00 uur in de nachtkluis van de Bank zijn gedeponneerd.

Indien ten behoeve van een betalingsopdracht eerst een ander soort transactie dient te worden uitgevoerd (bijvoorbeeld de verkoop van effecten gevolgd door overschrijving van het verkoopbedrag, het innen van coupons op een rekening, de verkoop of het innen van vervallen effecten en creditering van de tegenwaarde op een rekening, of deposito's van gelden op een rekening die in een andere valuta luidt), wordt het tijdstip van ontvangst geacht de werkdag te zijn waarop de voorafgaande transactie volledig is uitgevoerd en de gelden de Bank ter beschikking staan, of, wanneer na 15.00 uur aan deze voorwaarden wordt voldaan, de eerstvolgende werkdag.

Betalingsopdrachten die niet alle benodigde gegevens voor de uitvoering bevatten, worden geacht niet door de Bank te zijn ontvangen. Het tijdstip van ontvangst van een dergelijke opdracht is de werkdag waarop al deze gegevens bij de Bank binnen zijn gekomen, of de eerstvolgende werkdag wanneer deze gegevens na 15.00 uur bij de Bank binnenkomen.

Betalingsopdrachten die de Bank niet kan uitvoeren (bijvoorbeeld vanwege technische problemen of wettelijke verboden, of indien de ter incasso aangeboden biljetten vervalst zijn) worden geacht niet door de Bank te zijn ontvangen. Bij een tijdelijke opschorting van de uitvoering, is het tijdstip van ontvangst de werkdag waarop de Bank van de opheffing van deze opschorting heeft kennisgenomen, of de eerstvolgende werkdag indien de Bank dit bericht na 15.00 uur ontvangt.

#### **Uitzondering**

Er kan echter worden overeengekomen dat de betalingsopdracht op een andere wijze door de Bank wordt uitgevoerd. Dit is het geval wanneer:

- (i) op de betalingsopdracht de uitvoeringsdatum of de periode na afloop waarvan de opdracht dient te worden uitgevoerd vermeld staan of
- (ii) met de Bank is overeengekomen dat uitvoering plaatsvindt op de dag waarop de gelden door de Cliënt ter beschikking worden gesteld. In deze gevallen wordt het tijdstip van ontvangst geacht de overeengekomen datum te zijn. Indien dit een feestdag is, wordt bepaald dat het tijdstip van ontvangst de eerstvolgende werkdag is.

### **3.2.3 Werkdagen**

Werkdagen zijn alle dagen van het jaar, met uitzondering van weekends en van de wettelijke feestdagen en bankfeestdagen die vermeld staan op de kalender van de wettelijke en bankfeestdagen, op de website van de Association des Banques et Banquiers, Luxemburg ([www.abbl.lu](http://www.abbl.lu)).

### **3.2.4 Overgemaakte en ontvangen bedragen**

Wanneer de betalingsopdracht uit een overschrijving bestaat, wordt het volledige bedrag van de betalingsopdracht aan de begunstigde overgemaakt en worden daarnaast nog kosten van de betaalrekening afgeschreven.

Wanneer echter de Cliënt de begunstigde van een overschrijving is, stemt de Cliënt ermee in dat de overschrijvingskosten kunnen worden ingehouden op het overgemaakte bedrag, voordat dit op diens rekening wordt geboekt.

### **3.2.5 Uitvoeringstermijnen en valutadata**

#### **Overschrijvingen**

De Bank doet alle mogelijke moeite om de overschrijvingen uit te voeren binnen de in haar Kostenoverzicht vermelde termijnen. Niettemin wordt met de Cliënt overeengekomen dat voor de uitvoering de volgende maximale uitvoeringstermijnen gelden:

#### **Maximale uitvoeringstermijnen en uiterste valutadata voor uitgaande betalingen:**

- overschrijvingen in euro:
  - een in euro gestelde betaalrekening: de maximum uitvoeringstermijn bedraagt een werkdag. Deze termijn wordt met een extra werkdag verlengd als de betalingsopdracht schriftelijk wordt verzonden;
  - bij een betaalrekening die is gesteld in een andere valuta waarvoor eerst conversie naar de euro moet plaatsvinden: bedraagt de maximale uitvoeringstermijn vier werkdagen;
- bij overschrijvingen in een andere valuta dan de euro, die al dan niet eerst moet worden geconverteerd: bedraagt de maximum uitvoeringstermijn vier werkdagen. Deze termijnen gaan in op het tijdstip waarop de betalingsopdracht is binnengekomen, zoals hierboven bepaald.

De overschrijving wordt uitgevoerd zodra de gelden op de rekening van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde van de transactie zijn gecrediteerd. De rekening van de Cliënt wordt niet gedebiteerd voordat de betalingsopdracht is ontvangen.

Bij overschrijvingen die worden uitgevoerd in de valuta van een Lidstaat van de EER wordt de rekening van de Cliënt gedebiteerd voor de waarde op de datum waarop de transactie daadwerkelijk op deze rekening wordt geboekt.

#### **Maximale uitvoeringstermijnen en uiterste valutadata voor inkomende overschrijvingen:**

De rekening van een Cliënt die begunstigde is van een betalingsopdracht wordt voor het bedrag van de betaling gecrediteerd op de werkdag waarop: (i) alle gegevens van de transactie bij de Bank binnen zijn en (ii) de Bank over de gelden beschikt die op de rekening van de Cliënt moeten worden gecrediteerd.

Deze bepaling geldt ook wanneer de betalingsdienstaanbieder van de opdrachtgever niet in een lidstaat van de EER is gevestigd.

#### **Opnames / stortingen**

Bij opnames in euro of in de valuta van een Lidstaat van de EER ten kantore van de Bank is de valutadatum de datum waarop de transactie plaatsvindt.

Stortingen in euro of in de valuta van een Lidstaat van de EER ten kantore van de Bank worden onmiddellijk aan de Cliënt ter beschikking gesteld en wanneer de bedragen worden gestort in de valuta van de rekening is de valutadatum gelijk aan de stortingsdatum.

### **3.2.6 Wisselkoers**

De wisselkoersen kunnen worden geraadpleegd op de website myQuintet.lu van de Bank. Deze koersen vormen slechts een indicatie, aangezien zich schommelingen kunnen voordoen tussen het moment dat ze worden geraadpleegd en het moment waarop de betalingsopdracht door de Bank wordt uitgevoerd.

### **3.2.7 Terugbetaling van betalingsopdrachten die door of via de begunstigde zijn geïnitieerd**

De Cliënt kan terugbetaling verkrijgen van een betalingsopdracht die via de begunstigde van deze transactie is geïnitieerd, mits de Cliënt hiertoe binnen acht weken nadat de gelden zijn afgeschreven bij de Bank een verzoek indient en aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- op het moment dat toestemming werd gegeven, was op de betalingsopdracht niet het exacte bedrag vermeld, en
- het bedrag van de betalingsopdracht hoger is dan het bedrag dat de betaler redelijkerwijs mocht verwachten op grond van het eerdere uitgavenpatroon en relevante omstandigheden van de Cliënt, met uitzondering echter van redenen die verband houden met een valutatransactie.

De Cliënt dient ter onderbouwing van zijn/haar terugbetaling de Bank alle feitelijke gegevens te verstrekken, met name de redenen waarom de Cliënt het bedrag van de betreffende betalingsopdracht niet heeft kunnen voorzien. De Cliënt dient aan te geven voor welke betalingsopdracht(en) hij/zij een terugbetalingsverzoek indient. Dit kan alleen worden toegekend voor de transacties die de Cliënt heeft vermeld, met uitsluiting van alle andere transacties.

Indien genoemde gegevens niet binnen de hierboven genoemde termijn van acht weken worden verstrekt, wordt het terugbetalingsverzoek als nietig beschouwd.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat terugbetaling niet verschuldigd is, indien de Cliënt de Bank rechtstreeks toestemming heeft verleend voor de uitvoering van de betalingsopdracht en voor zover, in voorkomend geval, eventuele informatie omtrent de betalingsopdracht tenminste vier weken vóór de vervaldatum door de Bank of door de begunstigde van de betalingsopdracht langs ongeacht welke weg aan de Cliënt is verstrekt of ter beschikking gesteld.

Binnen 10 bankwerkdagen na ontvangst van het verzoek tot terugbetaling restitueert de Bank het volledige bedrag van de betalingsopdracht of stelt zij de Cliënt in kennis van haar weigering tot terugbetaling. Indien de Cliënt het niet eens is met de gronden die de Bank voor de weigering heeft aangevoerd, heeft hij/zij het recht de zaak aanhangig te maken bij de Luxemburgse toezichthouder, de CSSF.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de hierboven vermelde regels niet gelden voor niet-consumenten.

De bepalingen van dit artikel zijn niet van toepassing op automatische incasso van SEPA-vorderingen, waarvan de terugbetalingsverzoeken aan onderstaande specifieke bepalingen zijn onderworpen.

### **3.2.8 Niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde betalingsopdrachten**

#### **Algemene aansprakelijkheid**

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor ongebruikelijke of onvoorziene omstandigheden waarover de Bank geen controle heeft en waarvan, ondanks al haar inspanningen, de gevolgen onvermijdelijk zijn, of indien de Bank gebonden is aan nationale of communautaire wetgeving of andere wettelijke verplichtingen.

Naast de aansprakelijkheidsuitsluitingen in de AV, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld:

- indien zij in het kader van een onjuist uitgevoerde transactie kan aantonen:
- bij uitgaande overschrijvingen en ingekomen incasso-opdrachten: de gelden binnen de hierboven vermelde uitvoeringstermijnen aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde heeft doen toekomen;
- bij ontvangen overschrijvingen: de gelden direct na ontvangst op de rekening heeft gecrediteerd;
- indien de Cliënt in het kader van een niet-toegestane transactie, frauduleus heeft gehandeld.

In geval van een niet-toegestane transactie heeft de Bank te allen tijde het recht om van de Cliënt te eisen dat deze bij de bevoegde diensten een klacht indient en dat de Bank van deze klacht een kopie ontvangt. De Bank heeft het recht een eventuele schadeloosstelling van de Cliënt uit te stellen tot aan dit verzoek is voldaan.

Ongeacht of de Bank al dan niet aansprakelijk is, dient zij op verzoek van de Cliënt alles in het werk stellen om niet of onjuist uitgevoerde transacties te traceren en de Cliënt van het resultaat van dit onderzoek op de hoogte te stellen.

Wanneer de Cliënt onjuiste bankgegevens heeft verstrekt, dient de Bank redelijkerwijs te doen wat nodig is om de betreffende gelden terug te krijgen. De Bank kan hiervoor in overeenstemming met het Kostenoverzicht kosten in rekening brengen (onderzoekskosten).

In geval van niet-consumenten is wordt bovendien overeengekomen dat de Artikelen 1239 en 1937 van het Luxemburgs Burgerlijk wetboek niet van toepassing zijn, zodat tegen overschrijvingen op basis van vervalste betalingsopdrachten oppositie wordt ingesteld en de Bank volledig van haar verplichtingen is bevrijd.

### **Specifieke aansprakelijkheid in verband met betaalinstrumenten**

De Cliënt dient zijn/haar betaalinstrumenten in overeenstemming met de veiligheidsvoorschriften die in de bijzondere voorwaarden voor deze betaalinstrumenten en in de onderhavige bijzondere voorwaarden zijn opgenomen, te bewaken en te bewaren. Voorts dient de Cliënt alle redelijke maatregelen te treffen om de veiligheid van zijn/haar persoonlijke beveiligingsvoorzieningen te waarborgen.

De Cliënt dient verlies, diefstal, verduistering en niet-toegestaan gebruik van een betaalinstrument onverwijld te melden, conform de bepalingen in de voorwaarden die dit betaalinstrument van toepassing zijn. De Bank en de Cliënt komen echter overeen dat blokkering van een betaalkaart geen beletsel mag vormen voor het latere gebruik van deze kaart als elektronische portemonnee.

De aansprakelijkheid van de Bank hiervoor wordt beperkt door de bepalingen van Artikel 3 van Titel I van deze Bijlage.

De Cliënt is voor maximaal EUR 50 verantwoordelijk voor verliezen in verband met niet-toegestane betalingsopdrachten die het gevolg zijn van het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument of, indien de persoonlijke veiligheidsmaatregelen van de Cliënt niet voldoende waren, van misbruik van diens betaalinstrument.

In de volgende gevallen komen echter alle uit niet-toegestane betalingsopdrachten voortvloeiende verliezen voor rekening van de Cliënt:

- Indien (i) de Cliënt het verlies, de diefstal of het misbruik van de betaalmiddelen, voordat de betreffende betaling plaatsvond, had kunnen opmerken, (ii) de Cliënt frauduleuze handelingen heeft verricht of (iii) tenzij het verlies is veroorzaakt door het handelen of nalaten van een werknemer, een agent of een vestiging van de Bank of van een externe dienstverlener waaraan de Bank de activiteiten met betrekking tot de betalingsdiensten heeft uitbesteed, of tenzij (iv) de Bank voor de goedkeuring van de betaling geen versterkte authenticatie heeft gevraagd;
- indien de verliezen het gevolg zijn van frauduleus handelen door de Cliënt of doordat de Cliënt opzettelijk of door grove nalatigheid niet heeft voldaan aan (i) een of meer veiligheidsvoorschriften inzake het bewaren en beveiligen van zijn/haar betaalinstrument, (ii) de verplichting redelijke maatregelen te treffen nemen om de veiligheid van zijn gepersonaliseerde beveiligingsvoorzieningen te waarborgen of (iii) de verplichting om zijn/haar betaalinstrument onverwijld te laten blokkeren;
- indien deze verliezen het gevolg zijn van het gebruik van de elektronische portemonnee;
- Uitdrukkelijk in het geval van een niet-consument.

### **Kennisgeving van niet-toegestane of onjuiste uitgevoerde betalingsopdrachten**

De Cliënt heeft het recht te verzoeken om correctie van een betalingsopdracht indien hij/zij de Bank heeft laten weten te hebben vastgesteld dat deze transactie niet-geautoriseerd of onjuist is uitgevoerd, zulks binnen 13 maanden (kennisgevingstermijn) na de datum waarop het rekeninguittreksel waarop de omstreden betalingsopdracht vermeld staat is verzonden of – in geval van bewaring door de Bank van de correspondentie - ter beschikking is gesteld, of binnen 3 maanden na de datum waarop de transactie uitgevoerd had moeten worden, tenzij de Cliënt aantoont dat hij/zij als gevolg van overmacht, geen kennis heeft kunnen nemen van de rekeningafschriften of niet in staat is geweest een klacht te formuleren.

Indien de Cliënt dit niet binnen de kennisgevingstermijn aan de Bank ter kennis heeft gebracht, wordt de Cliënt geacht de betalingsopdracht te hebben goedgekeurd, zowel wat betreft de toestemming als de uitvoering. De Cliënt beschikt

echter over een termijn van 13 maanden om aan te tonen dat hij/zij geen toestemming heeft gegeven voor de betalingsopdracht, of dat deze niet op de juiste wijze is uitgevoerd; deze termijn gaat in (i) op de datum waarop de rekening van de Cliënt is gedebiteerd of gecrediteerd, naargelang de Cliënt betaler of begunstigde van de betalingsopdracht is, of

(ii) op de datum waarop de transactie had moeten worden uitgevoerd.

De Cliënt kan na bovengenoemde termijn van 13 maanden geen klachten meer indienen.

Wanneer binnen de geldende termijn een kennisgeving is gedaan van een niet-toegestane of slecht uitgevoerde betalingsopdracht, is de Bank gerechtigd om met alle rechtsmiddelen aan te tonen dat de Cliënt de betreffende transactie heeft geautoriseerd of, wanneer de Cliënt aanvoert dat de transactie onjuist is uitgevoerd, dat deze naar behoren is geregistreerd en geboekt en dat er geen sprake is van technische of andere mankementen. In geval van een betalingsopdracht met een elektronische portemonnee moet de Cliënt echter het bewijs leveren dat deze onjuist is uitgevoerd.

Indien de Cliënt aanvoert dat hij/zij voor de uitvoering van een betalingsopdracht een via een betaalinstrument geen toestemming heeft verleend, kan het gebruik van het betaalinstrument (bijvoorbeeld met een pincode) samen met een of meer andere bewijzen worden aangevoerd om aan te tonen dat de Cliënt wel toestemming heeft verleend voor de transactie. Betalingsopdrachten waarbij gebruik is gemaakt van een elektronische portemonnee zijn hiervan uitgezonderd en worden geacht onweerlegbaar te zijn geautoriseerd door de Cliënt.

De bepalingen van dit artikel zijn niet van toepassing op automatische incasso van SEPA-vorderingen, kennisgevingen van niet-geautoriseerde of onjuiste uitgevoerde verzoeken, die aan onderstaande specifieke bepalingen zijn onderworpen.

### **Terugbetaling van niet-toegestane of onjuist uitgevoerde betalingsopdrachten**

In geval van een niet-toegestane of door de Bank onjuist uitgevoerde betalingsopdracht, verbindt de Bank zich ertoe – indien nodig, en volgens de voorwaarden zoals voorzien in RBD II - de rekening van de Cliënt weer voor het bedrag van de transactie te crediteren en de gedebiteerde betaalrekening in de staat terug te brengen waarin deze zich zou hebben bevonden wanneer deze niet voor het betreffende bedrag zou zijn gedebiteerd.

Voorts kan de Cliënt in geval van een onjuist uitgevoerde transactie van de Bank terugbetaling verkrijgen van de kosten en de debetrente die direct verband houden met het niet of verkeerd uitvoeren van de transactie, met uitsluiting van elke andere schadevergoeding.

De terugbetaling sluit niet uit dat de Bank gerechtigd is om bedragen waarvan later blijkt dat ze onterecht zijn terugbetaald, terug te vorderen, ook indien de betalingsopdracht door een externe BDA is ingeleid, zo nodig door de rekening van de Cliënt te debiteren.

Indien de externe BDA verantwoordelijk is voor de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van een betalingsopdracht, moet de externe BDA de Bank terugbetalen. Hiertoe treedt de Bank in de rechten van de Cliënt tegenover de externe BDA.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat dit recht op terugbetaling van de betalingsopdrachten niet geldt indien de betalingsopdracht is uitgevoerd door middel van (i) een elektronische portemonnee of (ii) door een niet-consument, indien de betalingsopdracht onjuist is uitgevoerd.

### **3.2.9. Klachten**

De Cliënt kan klachten over betalingsopdrachten indienen bij de Commission de Surveillance du Secteur Financier, gevestigd te L-1150 Luxemburg, route d'Arlon.



## 4. De SDD-automatische-incassodienst

### 4.1 Inleiding

Het EPC heeft een nieuw betaalinstrument ontwikkeld, genaamd SEPA Direct Debit ("SDD"). Dit instrument beoogt in de landen van het SEPA-gebied de regels voor automatische incasso van al dan niet periodieke vorderingen in euro te harmoniseren en te vereenvoudigen.

### 4.2 Toepassingsgebied

Deze SEPA-incassodienst (de "SDD-incassodienst") die de Bank aan de Cliënt verstrekt, kan alleen worden gebruikt door Cliënten die een bedrag in euro aan een van hun schuldeisers verschuldigd zijn. Een Cliënt kan hiermee dus niet betalingen op zijn/aar rekening in de boeken van de Bank ontvangen.

Van de SDD-incassodienst kan uitsluitend gebruik worden gemaakt als de Cliënt en diens schuldeiser in een land zijn gevestigd dat deel uitmaakt van het SEPA-gebied. De Cliënt en diens schuldeiser kunnen echter wel in verschillende landen van het SEPA-gebied gevestigd zijn.

SDD-incasso's kunnen alleen voor transacties in euro worden gebruikt. De rekening van de Cliënt kan echter in een andere valuta dan de euro luiden. In dat geval vallen valutatransacties niet onder de bepalingen van Artikel 4 van deze bijzondere voorwaarden, maar worden dergelijke transacties volgens de gebruikelijke regels van de Bank uitgevoerd.

De SEPA-voorschriften inzake SDD-incasso's verschillen naargelang de hoedanigheid van de Cliënt: voor consumenten worden SDD-Incasso's volgens de regels van het "B2C-schema" uitgevoerd, terwijl op niet-consumenten het "B2B-schema" van toepassing is. Een schuldeiser van een niet-consument, kan er echter mee instemmen dat de SDD-Incasso's aan de regels van het B2C-schema worden onderworpen. In dat geval geniet deze niet-consument de voordelen van dit type incasso, waaronder het hierna omschreven recht op terugbetaling. Het B2B-schema kan echter nooit worden gebruikt voor SDD-Incasso's waarvan de schuldenaar een consument is.

De schuldeiser van de Cliënt dient het initiatief te nemen tot een SDD-Incasso volgens de regels van het B2C-schema of het B2B-schema. De Bank heeft haar cliënten zelf ingedeeld als cliënten/consumenten en cliënten/niet-consumenten. Op basis van haar indeling weigert de Bank SDD-Incasso's die worden ingediend via het B2B-schema als de Cliënt een consument is. Als de Cliënt een niet-consument is, voert de Bank de SDD-Incasso's uit via het B2B-schema of via het B2C-schema, afhankelijk van wat er het SDD-mandaat is vermeld.

De Cliënt wordt derhalve verzocht met zijn/haar gebruikelijke adviseur contact op te nemen als hij/zij betwijfelt of hij/zij in de goede groep is ingedeeld. Doet de Cliënt dit niet, dan is Bank niet aansprakelijk indien de uitvoering van een SDD-incasso waarvoor regels gelden die niet met de classificatie van de Cliënt in overeenstemming zijn, wordt geweigerd.

Deze bijzondere voorwaarden voor SDD-Incasso's zijn niet van toepassing op de relatie tussen de Cliënt en diens schuldeiser. Dit betekent dat de Bank, de bank van de schuldeiser of de bij de uitvoering van de SDD-Incasso's betrokken tussenpersonen op geen enkele wijze aansprakelijk kunnen worden gesteld voor de gevolgen van de relatie tussen de Cliënt en diens schuldeiser.

De volgende bepalingen gelden voor cliënten/consumenten en cliënten/niet-consumenten, tenzij anders vermeld.

### 4.3 SDD-Mandaat

De SDD-incasso is gebaseerd op een mandaat dat door de Cliënt aan diens schuldeiser wordt verleend, waarbij de Cliënt hem toestemming geeft om een eenmalige vordering of periodieke vorderingen via het B2C-schema of het B2B-schema te innen ("SDD-mandaat"). Het staat de Cliënt vrij de betaling van diens vordering(en) via een SDD-incasso te accepteren of te weigeren.

Het SDD-mandaat wordt op een papieren of elektronisch formulier opgesteld dat aan de Cliënt wordt toegezonden of dat door de schuldeiser ter beschikking wordt gesteld. In het SDD-mandaat staat het toepasselijke recht

vermeld. Dit moet het recht zijn van een land dat deel uitmaakt van het SEPA-gebied. Na het formulier te hebben ingevuld en ondertekend, eventueel via een elektronische handtekening, doet de Cliënt of diens gevolmachtigde het SDD-mandaat aan de schuldeiser toekomen. Deze zendt de voor de uitvoering van de SDD-incasso vereiste gegevens naar zijn/haar bank. De bank van de schuldeiser zendt op haar beurt deze gegevens naar de Bank.

Voorts dient de Cliënt/niet-consument vóór de incassodatum een kopie van het SDD-mandaat naar de Bank te zenden, ofwel alle hierin vermelde gegevens aan de Bank te doen toekomen. De Bank weigert een SDD-mandaat dat haar niet rechtstreeks door haar Cliënt of zijn/haar voor de rekening tekenbevoegde gemachtigde wordt toegezonden, of waarvan de afzender niet kon worden geïdentificeerd. Indien de bank niet over een kopie van het SDD-Mandaat of de in het mandaat opgenomen gegevens beschikt, kan de Bank de SDD-Incasso('s) niet uitvoeren en is uitsluitend de Cliënt/niet-consument jegens diens schuldeiser verantwoordelijk voor de gevolgen hiervan. Wat betreft periodieke SDD- incasso's dient de Cliënt/niet-consument wijzigingen in het SDD-mandaat onverwijld aan de Bank door te geven en in geval van opzegging de Bank hiervan in kennis te stellen. Indien dit niet gebeurt, worden de periodieke SDD-Incasso's door de Bank uitsluitend voor risico van de Cliënt/niet-consument uitgevoerd op basis van de in haar bezit zijnde gegevens.

Ontvangst door de Bank van gegevens die de Bank van de schuldeiser heeft toegezonden, geldt als toestemming voor het debiteren van de rekening van de Cliënt voor het betrokken bedrag, of – in geval van periodieke SDD-incasso's - de betrokken bedragen.

Indien de Cliënt een consument is, is de Bank niet verplicht na te gaan of er een SDD-mandaat bestaat alvorens de rekening van de Cliënt te debiteren, hetgeen uitdrukkelijk door de Cliënt wordt aanvaard.

Indien de Cliënt een niet-consument is, controleert de Bank of de gegevens die de Bank van de schuldeiser heeft doorgegeven overeenstemmen met de eerder door de Cliënt/niet-consument verstrekte gegevens van het SDD-mandaat. Indien er verschillen zijn tussen deze gegevens, schort de Bank de uitvoering van de SDD-Incasso op en vraagt zij de Cliënt/niet-consument hoe deze SDD-incasso verder moet worden afgehandeld. Indien er geen contact met de Cliënt/niet-consument kan worden opgenomen of indien deze niet binnen twee bankwerkdagen heeft gereageerd, weigert de Bank de SDD-incasso, uitsluitend voor risico van de Cliënt/niet-consument.

In geval van een SDD-incasso van een eenmalige vordering geldt het SDD-mandaat slechts voor de incasso van deze vordering, met uitsluiting van alle andere vorderingen.

In geval van SDD-incasso's van een periodieke vordering, dient de schuldeiser van de Cliënt het SDD-Mandaat te annuleren als hij gedurende 36 maanden geen SDD-Incasso meer heeft ingediend. Voor iedere latere SDD-incasso is een nieuw SDD-mandaat vereist. Opzegging van het SDD-mandaat valt uitsluitend onder verantwoordelijkheid van de schuldeiser van de Cliënt. De Bank kan hiervoor op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld.

De Cliënt dient zich aan het aan zijn/haar schuldeiser verleende SDD-mandaat te houden. De Bank en de bank van de schuldeiser zijn in geen enkel geval verplicht om bij eventuele geschillen tussen de Cliënt en diens schuldeiser die uit het SDD-mandaat voortvloeien, tussenbeide te komen of een standpunt in te nemen. Herroeping van het SDD-Mandaat en terugbetaling van de SDD-Incasso's vinden plaats voor risico van de Cliënt, die hiervoor als enige aansprakelijkheid aanvaardt.

De schuldeiser van de Cliënt is als enige verantwoordelijk voor de bewaring van het SDD-Mandaat, de eventuele wijzigingen of informatie betreffende annulering of afloop ervan. De Cliënt/consumant heeft te allen tijde het recht om een kopie van het SDD-mandaat en de wijzigingen hierop te verkrijgen. Hiertoe dient de Cliënt een met redenen omkleed verzoek in bij zijn/haar schuldeiser.

## 4.4 Tussenpersonen

Voor de definitieve betaling van de SDD-incasso's maakt de Bank gebruik van tussenpersonen.

De Cliënt wordt erop gewezen dat de op hem/haar betrekking hebbende en voor de uitvoering van de SDD-incasso's vereiste persoonlijke gegevens aan deze tussenpersonen worden doorgegeven, hetgeen de Cliënt uitdrukkelijk aanvaardt.

Voor het overige zijn de bepalingen in de AV betreffende tussenpersonen bij de uitvoering van banktransacties van toepassing.

## 4.5 SDD-incassoproces

Voor zover de Bank in bezit is van een kopie van het SDD-mandaat (of de daarin vervatte gegevens), worden de SDD-incasso's waar het een Cliënt/niet-consument betreft, binnen de volgende termijnen en volgens het navolgende schema uitgevoerd:

- Ten minste 14 dagen vóór de SDD-incassodatum ("Incassodatum") zendt de schuldeiser de Cliënt een aankondiging van het bedrag van de vordering en de datum waarop dit bedrag van de rekening van de Cliënt zal worden afgeschreven. De Cliënt en diens schuldeiser kunnen evenwel een andere termijn overeenkomen waarbinnen deze aankondiging moet plaatsvinden.
- Als de eerste SDD-Incasso van een periodieke vordering of een SDD-Incasso van een eenmalige vordering betreft, doet de schuldeiser de gegevens van de SDD-incasso ten minste 5 dagen (1 dag in geval van een SDD-Incasso via het B2B-schema) en ten hoogste 14 dagen voor de Incassodatum aan de Bank toekomen. Voor de SDD-incasso van de daaropvolgende periodieke vorderingen bedraagt de minimumtermijn 2 dagen.
- Op de Incassodatum wordt de rekening van de Cliënt voor het bedrag van de vordering door de Bank gedebiteerd.

De Cliënt dient zijn/haar rekeningoverzichten regelmatig te raadplegen en te controleren of de SDD-incasso conform het SDD-mandaat is uitgevoerd. De Cliënt is als enige volledig aansprakelijk wanneer hij/zij zijn/haar rekeningafschriften niet raadpleegt.

## 4.6 Weigering van SDD-incasso's

Onder de volgende omstandigheden worden SDD-incasso's niet uitgevoerd:

- Indien de Bank niet in het bezit is van de vereiste kopie van het SDD-mandaat (of de daarin vervatte gegevens) in geval van een Cliënt/ niet-consument.
- Indien de bank van de schuldeiser, een tussenpersoon of de Bank vóór de Incassodatum een technisch probleem hebben vastgesteld (de gegevens van de SDD- incasso zijn bijvoorbeeld niet in het juiste format doorgegeven of het IBAN-nummer van de rekening van de Cliënt is onjuist).
- Indien zich abnormale en onvoorziene omstandigheden voordoen waarop de Bank geen invloed kan uitoefenen en waarvan de gevolgen ondanks alle inspanningen onvermijdelijk zijn, of indien de Bank gebonden is aan andere wettelijke verplichtingen uit hoofde van nationale of Europese wetgeving, zoals de wetgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering.
- Indien er zich bijzondere omstandigheden voordoen zoals beëindiging van de rekening van de Cliënt, overlijden van de Cliënt, of na bezwaar van de Cliënt tegen de uitvoering van de SDD-incasso.
- Indien het SDD-mandaat vóór de Incassodatum door de Cliënt is ingetrokken.
- Indien er een SDD-incasso volgens het B2B-schema bij de Bank wordt ingediend, terwijl de Cliënt als consument te boek staat.
- Indien, in het kader van een SDD-incasso via het B2B-schema, de Bank de Cliënt/niet-consument niet kon bereiken of indien de Cliënt twee bankwerkdagen na vaststelling door de Bank dat de gegevens op het SDD-mandaat of de door de Cliënt doorgegeven gegevens anders zijn dan de gegevens die door de Bank van de schuldeiser zijn verstrekt, nog geen standpunt heeft ingenomen.

Het staat de schuldeiser vrij een SDD-incasso die niet kon worden uitgevoerd opnieuw in te dienen.

## 4.7 Intrekking van het SDD-mandaat vóór de Incassodatum

De Cliënt heeft het recht om de Bank schriftelijk te verzoeken een SDD-Incasso niet uit te voeren. Dit schrijven dient op de bankwerkdag voorafgaand aan de Incassodatum uiterlijk om 14:00 uur bij de Bank te zijn binnengekomen. In geval van een periodieke SDD-incasso- opdracht, dient de Cliënt aan te geven of de intrekking

al dan niet ook betrekking heeft op toekomstige incasso's. Indien de Cliënt dit nalaat, gaat de Bank ervan uit dat de intrekking tevens geldt voor toekomstige incasso's.

In voorkomend geval vermeldt de Cliënt tevens of hij/zij wil dat in de toekomst geen SDD-Incasso's meer via de rekening worden uitgevoerd. Indien de Cliënt dit nalaat gaat de Bank ervan uit dat de intrekking uitsluitend geldt voor de schuldeiser voor wie de door de Cliënt ingetrokken SDD-incasso bestemd was.

## 4.8 Terugbetaling van de SDD-incasso's

De Cliënt kan de Bank verzoeken om de bedragen die door middel van een SDD-incasso van zijn/haar rekening zijn afgeschreven, terug te betalen.

### 4.8.1 Cliënt consument

#### 4.8.1.1 Terugbetalingsverzoek zonder opgaaf van redenen

Een Cliënt/consument kan de Bank zonder opgaaf van redenen om terugbetaling van een SDD-Incasso verzoeken, mits hij/zij dit verzoek uiterlijk 8 weken na de Incassodatum schriftelijk bij de Bank indient.

Indien het terugbetalingsverzoek betrekking heeft op meerdere automatische incasso's, dient de Cliënt/consument elk van deze incasso's te identificeren door vermelding van de Incassodatum, het bedrag en de naam van de betrokken schuldeiser van de Cliënt. Indien hij/zij deze gegevens niet vermeldt, kan de Bank op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld indien zij eerst na verloop van de termijn van 8 weken aanvullende informatie van de Cliënt/consument ontvangt.

De Bank crediteert de rekening van de Cliënt/consument zo spoedig mogelijk en haalt via de bank van de schuldeiser de betrokken bedragen bij de schuldeiser van de Cliënt/consument terug.

De terugbetaling sluit niet uit dat de Bank gerechtigd is om bedragen waarvan later blijkt dat ze onterecht zijn terugbetaald, zonder voorafgaande kennisgeving terug te vorderen, zo nodig door de rekening van de Cliënt zonder kennisgeving te debiteren.

Het verzoek tot terugbetaling van een SDD-Incasso waarvan de Cliënt/consument van mening is dat deze zonder zijn/haar toestemming is uitgevoerd, wordt afgehandeld zoals in dit Artikel is vermeld, mits het terugbetalingsverzoek binnen de hierboven vermelde termijn van 8 weken De Bank heeft bereikt.

#### 4.8.1.2 Verzoek tot terugbetaling van een SDD-incasso die zonder toestemming van de Cliënt is uitgevoerd

Uitsluitend wanneer de Cliënt/consument van mening is dat een SDD-incasso heeft plaatsgevonden zonder dat hij/zij zijn/haar schuldeiser hiervoor toestemming heeft verleend, kan een terugbetalingsverzoek binnen een termijn van 8 weken tot 13 maanden na de Incassodatum worden ingediend.

Indien het terugbetalingsverzoek betrekking heeft op meerdere automatische incasso's, dient de Cliënt/consument elk van deze incasso's te identificeren door vermelding van de Incassodatum, het bedrag en de naam van de betrokken schuldeiser van de Cliënt. Indien hij/zij deze gegevens niet vermeldt, kan de Bank op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld indien zij eerst na verloop van de termijn van 13 maanden aanvullende informatie van de Cliënt/consument ontvangt.

De Cliënt/consument dient alle bewijzen waarover hij/zij beschikt en die zijn/haar verzoek kunnen onderbouwen met zijn/haar terugbetalingsverzoek mee te zenden. De Bank brengt vervolgens het terugbetalingsverzoek ter kennis van de bank van de schuldeiser van de Cliënt/consument, zodat de schuldeiser een standpunt kan innemen. De schuldeiser kan binnen 30 bankwerkdagen met het terugbetalingsverzoek instemmen, in welk geval de gelden op de rekening van de Cliënt/consument zullen worden teruggestort, of het terugbetalingsverzoek betwisten en een kopie van het SDD-mandaat met andere relevante gegevens overleggen.

Indien het terugbetalingsverzoek door de schuldeiser van de Cliënt/consument wordt betwist, is uitsluitend de Bank gerechtigd om op basis van de door de Cliënt/consument en diens schuldeiser aangedragen gegevens en elementen te besluiten of het terugbetalingsverzoek al dan niet gegrond is.

Indien de schuldeiser van de Cliënt/consument niet binnen 30 kalenderdagen een standpunt heeft ingenomen, besluit de Bank op basis van de door de Cliënt/consument aangedragen gegevens om het terugbetalingsverzoek al dan niet in te willigen.

Het besluit van de Bank is onherroepelijk en maakt definitief een einde aan het terugbetalingsverzoek.

De terugbetaling sluit niet uit dat de Bank gerechtigd is om bedragen waarvan later blijkt dat ze onterecht zijn terugbetaald, zonder voorafgaande kennisgeving terug te vorderen, zo nodig door de rekening van de Cliënt zonder kennisgeving te debiteren.

#### **4.8.2 Cliënt niet-consument**

De Cliënt/niet-consument kan zich niet verzetten tegen een SDD-incasso, tenzij het vermoeden bestaat dat deze niet-geautoriseerd of foutief is (ongeldig mandaat, geen mandaat, zichtbare tekortkoming).

De vergelijking van de gegevens die door de Bank van de schuldeiser over de SDD-Incasso zijn verstrekt met de gegevens die van te voren door de Cliënt/niet-consument zijn doorgegeven, moet de kans op fouten en fraude zo klein mogelijk maken. In de SEPA-regels van het B2B- schema zijn dus geen specifieke bepalingen opgenomen voor terugbetalingsverzoeken na inning van automatische incasso's.

De Cliënt en de Bank komen derhalve overeen dat de volgende bepalingen van toepassing zijn, wanneer de Cliënt/niet-consument een terugbetalingsverzoek indient.

De Cliënt/niet-consument heeft het recht te verzoeken om terugbetaling van SDD-incasso's die onjuist zijn uitgevoerd, of die zijn uitgevoerd zonder dat hij/zij zijn/haar schuldeiser hiervoor toestemming heeft verleend. Een SDD-incasso wordt slechts geacht onjuist te zijn uitgevoerd als deze reeds eerder is uitgevoerd (dubbel geïncasseerd). Hij/zij wordt echter niet geacht onjuist te zijn uitgevoerd als de schuldeiser van de Cliënt/niet-consument zich slechts heeft vergist in het bedrag of de datum waarop de SDD-Incasso wordt afgeschreven.

De Cliënt/niet-consument dient direct na de Incassodatum en ten hoogste 13 maanden na deze datum een schriftelijk terugbetalingsverzoek in te dienen.

Er is geen recht op terugbetaling wanneer blijkt dat de Cliënt/niet-consument de Bank niet in kennis heeft gesteld van wijzigingen in het SDD- Mandaat of de opzegging hiervan. In voorkomend geval is de Bank gerechtigd om de terugbetalingsopdracht direct en zonder voorafgaand bericht ongedaan te maken.

Indien het terugbetalingsverzoek betrekking heeft op meerdere automatische incasso's, dient de Cliënt/niet-consument elk van deze incasso's te identificeren door vermelding van de Incassodatum, het bedrag en de naam van de betrokken schuldeiser van de Cliënt. Indien hij/zij deze gegevens niet vermeldt, kan de Bank op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld indien zij eerst na verloop van de termijn van 13 maanden aanvullende informatie van de Cliënt/niet-consument ontvangt.

De Cliënt/niet-consument dient alle bewijzen waarover hij/zij beschikt en die zijn/haar verzoek aan de Bank kunnen onderbouwen met zijn/haar terugbetalingsverzoek mee te zenden.

De Bank kan van mening zijn dat het verzoek niet gerechtvaardigd is, bijvoorbeeld omdat de door de Cliënt/niet-consument aangedragen gegevens ontoereikend zijn, in welk geval de Cliënt/niet-consument het geschil rechtstreeks met zijn/haar schuldeiser dient te regelen.

De terugbetaling sluit niet uit dat de Bank gerechtigd is om bedragen waarvan later blijkt dat ze onterecht zijn terugbetaald, zonder voorafgaande kennisgeving terug te vorderen, zo nodig door de rekening van de Cliënt zonder kennisgeving te debiteren.

#### **4.8.3 Aard van de terugbetaling van de SDD-incasso's**

De terugbetalingen van SDD-incasso's laten de wederzijdse rechten en verplichtingen van de Cliënt en zijn schuldeiser onverlet. Ook wanneer terugbetaling heeft plaatsgevonden kan de schuldeiser nog steeds in rechte betaling eisen van een vordering waarvoor een SDD-Incasso is terugbetaald. Dergelijke geschillen tussen de Cliënt en diens schuldeiser vallen niet onder deze bijzondere voorwaarden.

Ongeacht de omstandigheden, zijn de Bank, de bank van de schuldeiser en diegenen die bij de SDD-incasso's betrokken niet gehouden tot andere verplichtingen of verantwoordelijkheden dan in deze bijzondere voorwaarden zijn omschreven.

## **4.9 Annulering van een SDD-incasso-opdracht - Terugzending van de gelden door de schuldeiser**

De schuldeiser van de Cliënt kan vóór de Incassodatum verzoeken om annulering van een SDD-incasso-opdracht. In dat geval stelt de Bank alles in het werk om met deze annulering rekening te houden. In voorkomend geval dient de Cliënt zijn/haar schuldeiser te vragen naar de redenen voor deze annulering.

Na toestemming van zijn bank kan de schuldeiser zijn bank opdracht geven het bedrag van een onterecht afgeschreven SDD-Incasso terug te zenden. In dat geval wordt na ontvangst van de gelden de rekening van de Cliënt voor het betrokken bedrag door de Bank gecrediteerd.

## **4.10 Aansprakelijkheidsbeperking**

Naast de aansprakelijkheidsbeperkingen die zijn opgenomen in de AV kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor niet-uitvoering van SDD-Incasso's, problemen bij de uitvoering van de incasso's of niet-naleving van de termijnen ingeval van overmacht en gebeurtenissen waarop zij geen invloed kan uitoefenen.

## **Titel III – Gemeenschappelijke slotbepalingen voor alle betalingsdiensten**

### **Kosten**

De toepasselijke provisie en tarieven voor betalingsdiensten staan vermeld in het Kostenoverzicht van de Bank.

In het kader van haar verplichting tot informatieverstrekking of voor de uitvoering van uit RBD II voortvloeiende corrigerende en preventieve maatregelen mag de Bank geen andere kosten doorberekenen dan die in de deze bijzondere voorwaarden uitdrukkelijk zijn overeengekomen, behalve wanneer het een niet-consument betreft.

### **Looptijd**

Deze overeenkomst is voor onbepaalde tijd afgesloten.

De Cliënt kan deze overeenkomst met inachtneming van een opzegtermijn van een maand te allen tijde per brief opzeggen. Deze overeenkomst wordt automatisch ontbonden wanneer de Cliënt heeft verzocht de rekening(en) waarop de betalingsopdrachten wordt (worden) uitgevoerd af te sluiten.

De Bank kan deze overeenkomst met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden te allen tijde per brief opzeggen. Deze overeenkomst wordt automatisch ontbonden wanneer de Bank op eigen initiatief haar zakelijke relatie met de Cliënt beëindigt.

Wanneer de overeenkomst door de Cliënt of de Bank wordt opgezegd, blijft deze niettemin op alle nog niet afgeronde betalingsopdrachten van toepassing, ook wanneer de opzegtermijn reeds is verlopen.

### **Wijziging**

De onderhavige bijzondere voorwaarden kunnen worden gewijzigd conform de betreffende bepalingen in de AV.

De bepalingen met betrekking tot betalingsopdrachten gaan echter pas in na de opzegtermijn van twee maanden.

# OVERZICHT VAN DOOR DE BANK GEBRUIKTE UITVOERINGSPLAATSEN / EFFECTENMAKELAARS

Deze overzichten zijn niet uitputtend en alfabetisch gerangschikt.

De Bank kan, in overeenstemming met haar optimale-uitvoeringsplicht, gebruik maken van handelsplatformen die niet zijn opgenomen in dit overzicht.

Financiële instrumenten specifieke bijlage n°1		EFFECTEN, AANDELEN & AANDELENCERTIFICATEN, ETF'S
PLAATSEN VAN UITVOERING		VOORKEURSEFFECTENMAKELAARS
AMERICAN STOCK EXCHANGE	BEURS VAN MILAAN	BANK VONTOBEL AG ZUERICH
AQUIS EXCHANGE (MTF)	NASDAQ STOCK EXCHANGE	EXANE S.A.
BATS (MTF)	NYSE ARCA	INSTINET CORP. LONDON
CHI-X (MTF)	SIX SWISS EXCHANGE	KEPLER CAPITAL MARKETS SA
BEURS VAN KOPENHAGEN	BEURS VAN STUTTGART	LOMBARD ODIER GENEVE
EURONEXT	BEURS VAN TOKYO	VIRTU
BEURS VAN FRANKFURT	BEURS VAN TORONTO	
BEURS VAN LONDEN	TURQUOISE (MTF)	
BEURS VAN LUXEMBOURG	VIRT-X	
BEURS VAN MADRID	XETRA	

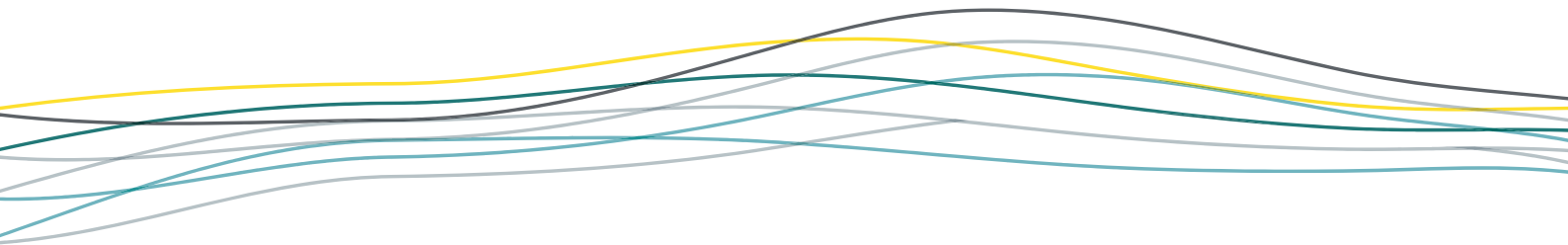
Financiële instrumenten specifieke bijlage n°2		OBLIGATIES
PLAATSEN VAN UITVOERING		VOORKEURSEFFECTENMAKELAARS
EURONEXT	BARCLAYS CAPITAL	JP MORGAN SECURITIES LONDON
BEURS VAN FRANKFURT	BNP LONDON	QUINTET LUXEMBOURG PRIVATE BANK
MTF - BLOOMBERG	CITIGROUP GLOBAL MARKET	MERRILL LYNCH LONDON
BEURS VAN LUXEMBURG	CREDIT SUISSE FIRST BOSTON INT.	MORGAN STANLEY LONDON
BEURS VAN MILAAN	DZ BANK FRANKFURT	ODDO PARIS
SIX SWISS EXCHANGE	GOLDMAN SACHS LONDON	RABOBANK NEDERLAND
BEURS VAN STUTTGART	HSBC LONDON	UBS LONDON
	HYPOVEREINSBANK MUENCHEN	ZURICHER KANTONALBANK

## Financiële instrumenten specifieke bijlage n°3

## BEURSGENOTEERDE DERIVATEN (OPTIES &amp; FUTURES)

PLAATSEN VAN UITVOERING		VOORKEURSEFFECTENMAKELAARS
CBOT	LIFFE EXCHANGE	UBS LONDON
CME	MADRID EXCHANGE	
KOPENHAGEN OMX	MEFF	
EUREX	OCC OPTIONS EXCHANGE	
EURONEXT DERIVATIVES AMSTERDAM	OSLO OMX	
EURONEXT DERIVATIVES BRUSSELS	SINGAPORE EXCHANGE	
EURONEXT DERIVATIVES PARIS	STOCKHOLM EXCHANGE	
IDEM	TORONTO TMX	





QUINTET  
PRIVATE BANK