



Algemene voorwaarden (hierna: de “**Algemene Voorwaarden**”) en bijzondere voorwaarden van flatexDEGIRO Bank AG (hierna: de “**Bank**”).

flatexDEGIRO Bank AG
Omniturm
Große Gallusstraße 16-18
D-60312 Frankfurt am Main
Telefoon: +49(0) 69 5060 419 10
Fax: +49(0) 69 5060 419 19
E-mail: kundeninfo@flatexdegiro.com
Internet: www.flatexdegiro.com

Versie: april 2021

Inhoudsopgave

Inleiding	2
I. Algemene Voorwaarden.....	4
II. Bijzondere voorwaarden voor elektronische toegang.....	16
III. Bijzondere voorwaarden voor geldrekeningen	22
IV. Bijzondere voorwaarden voor effectentransacties.....	23
V. Bijzondere voorwaarden voor geldoverschrijvingen	32
VI. Bijzondere voorwaarden voor OTC (<i>over-the-counter</i>) transacties	43
VII. Bijzondere voorwaarden voor CFD-handel	46
VIII. Bijzondere voorwaarden voor betalingen volgens de SEPA-incassoprocedure	47
IX. Bijzondere voorwaarden voor betalingen volgens de SEPA Business-to-Business incassoprocedure	53

Inleiding

Algemene informatie over de Bank volgens de Duitse telemediawet (*Telemediengesetz*) en het Duitse E-commerce recht

Naam en adres van de Bank

flatexDEGIRO Bank AG
Große Gallusstraße 16-18
D-60312 Frankfurt am Main
Telefoon: +49(0) 69 5060 419 10
Fax: +49(0) 69 5060 419 19
E-mail: kundeninfo@flatexdegiro.com
Internet: www.flatexdegiro.com

Wettelijke vertegenwoordigers van de Bank

Raad van bestuur	Dr. Benon Janos (Co-voorzitter) Stephan Simmang (Co-voorzitter) Dr. Matthias Heinrich Steffen Jentsch Jens Möbitz
Raad van commissarissen	Martin Korbmacher (voorzitter)

Belangrijkste activiteiten van de Bank

Het doel van de onderneming is het uitvoeren van bancaire activiteiten en de relevante daarmee verband houdende activiteiten.

Kantooruren

Maandag t/m vrijdag 8.00 – 18.00 uur.

Aanvaardingstermijn voor orders

De uiterlijke termijn voor het accepteren van orders is 14.00 uur op een werkdag van de Bank¹, in welk geval de order geacht zal worden op dezelfde dag door de Bank te zijn ontvangen. Voor orders die later worden ontvangen, kan acceptatie door de Bank op diezelfde dag niet worden gegarandeerd.

¹ Bankwerkdagen zijn alle werkdagen behalve zaterdag, 24 en 31 december.

Bevoegde toezichthoudende autoriteit

De Duitse Federale Autoriteit voor de Financiële Markten (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)*)
Website: www.bafin.de

Afdeling toezicht banken en verzekeraars

Graurheindorfer Str. 108
D-53117 Bonn
Postfach 1308
D-53003 Bonn
Telefoon: +49 (0)228 4108 – 0
Fax: +49 (0)228 4108 – 1550
E-mail: poststelle@bafin.de

Afdeling effectentoezicht / asset management

Marie-Curie-Str. 24-28
D-60439 Frankfurt
Postfach 50 01 54
D-60391 Frankfurt
Telefoon: +49 (0)228 4108 – 0
Fax: +49 (0)228 4108 – 1550
E-mail: poststelle@bafin.de

De Duitse Centrale Bank (*Deutsche Bundesbank*)

Hoofdkantoor te Hessen (*Hauptverwaltung in Hessen*)
Laufende Aufsicht 1
Taunusanlage 5
D-60329 Frankfurt am Main
Telefoon: +49 (0)69 2388 – 0
Fax: +49 (0)69 2388 – 1111

Inschrijving hoofdkantoor in het Duitse handelsregister (*Handelsregister*)

Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main
Heiligkreuzgasse 34
D-60313 Frankfurt

E-mail: registergericht@ag-frankfurt.justiz.hessen.de

Registratienummer: HRB 105687

Btw-nummer

DE 246 786 363

Taal van de overeenkomst

De taal van de contractuele relatie met de Bank is Nederlands en de overige correspondentie met de èent (hierna: de "**Klant**") gedurende de looptijd van de contractuele relatie zal eveneens plaatsvinden in het Nederlands.

De Nederlandstalige versie van deze Algemene Voorwaarden, de bijzondere voorwaarden van de Bank alsmede de overige relevante documentatie die verstrekt wordt aan de Client in het kader van de contractuele relatie met de Bank, is een Nederlandstalige vertaling van de relevante overeenkomstige bepalingen die onderdeel uitmaken van de originele Duitstalige versies. De relevante originele Duitstalige versies zijn te vinden op de website van de Bank via <https://www.flatex.de/service/formulare/>.

Toepasselijk recht en bevoegde rechter

Op basis van artikel 7 lid 1 van de Algemene Voorwaarden wordt de gehele relatie tussen de Klant en de Bank, waaronder het aangaan van de relatie, beheerst door Duits recht. De voornoemde keuze voor Duits recht laat de eventuele bescherming die de Klant geniet op grond van dwingend Nederlands recht, onverlet.

De bevoegde rechter ten aanzien van Duitse en buitenlandse Klanten is respectievelijk vastgelegd in artikel 7 lid 2 - 4 van de Algemene Voorwaarden.

Wettelijke depositogarantiestelsel

Het Duitse wettelijke depositogarantiestelsel voor Duitse banken (*Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH* (hierna: "**EDB**")) is van toepassing op de Bank. Verdere informatie hierover kunt u vinden onder Hoofdstuk I, artikel 20 van de Algemene Voorwaarden, in de informatiefolder voor spaarders (*Informationsbogen für Einleger*) en op de website van de EDB (www.edb-banken.de).

Bankcode en BIC (SWIFT)-code van de Bank

Bankcode: 101 308 00
BIC (SWIFT)-code: BIWBDE33XXX

Informatie over koop op afstand

Nadere informatie over koopovereenkomsten op afstand is beschikbaar op de website van de Bank www.flatex.nl/service/formulieren/.

Blokking van onlinetoegang

In beginsel is de desbetreffende contractspartner van de Klant verantwoordelijk voor het blokkeren van de onlinetoegang tot het onlineaccount bij de Bank. Indien de contractpartner niet beschikbaar is, dan is de Klant verplicht gebruik te maken van zijn eigen bevoegdheid om de onlinetoegang te blokkeren conform artikel 9 van de in hoofdstuk II opgenomen bijzondere voorwaarden voor elektronische toegang.

I. Algemene Voorwaarden

Basisregels ten aanzien van de relatie tussen de Klant en de Bank

1. Werkingssfeer en wijzigingen van de Algemene Voorwaarden en bijzondere voorwaarden voor afzonderlijke klantrelaties

(1) Werkingssfeer

Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op de gehele relatie tussen de Klant en de Duitse vestigingen van de Bank. In aanvulling hierop gelden ten aanzien van specifieke relaties tussen de Klant en de Bank in sommige gevallen (in het bijzonder ten aanzien van effectentransacties, elektronische toegang, het betalingsverkeer en deposito's) bijzondere voorwaarden die van deze Algemene Voorwaarden afwijken of daarop een aanvulling vormen; dergelijke bijzondere voorwaarden worden bijvoorbeeld met de Klant overeengekomen bij het openen van een rekening of bij het plaatsen van een order. Het pandrecht van de Bank (zie artikel 14 van deze Algemene Voorwaarden) dient tevens als zekerheid voor de buitenlandse vestigingen van de Bank, indien de Klant ook met deze vestigingen een relatie onderhoudt.

(2) Wijzigingen

In beginsel ontvangt een Klant wijzigingen van deze Algemene Voorwaarden of de bijzondere voorwaarden slechts op elektronische wijze en uiterlijk twee maanden voor het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de desbetreffende wijzigingen. Indien de Klant in het kader van de relatie met de Bank een schriftelijke wijze van communiceren is overeengekomen, kunnen wijzigingen ook schriftelijk worden aangeboden. In zo'n geval worden de verzendkosten conform het actuele overzicht van tarieven en diensten (hierna: het "Overzicht van Tarieven en Diensten") aan de Klant in rekening gebracht. De Klant kan de wijzigingen voorafgaand aan het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding aanvaarden of afwijzen. De Klant gaat automatisch akkoord met de wijzigingen, indien hij niet vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding van de desbetreffende wijzigingen overgaat tot afwijzing daarvan. De Bank wijst de Klant op deze vorm van automatische aanvaarding op het moment dat wijzigingen aan de Klant worden aangeboden. De Klant kan een raamwerkovereenkomst inzake betaaldiensten kosteloos en zonder inachtneming van een opzegtermijn opzeggen vóór het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de wijziging, indien de aangeboden wijzigingen zien op de voorwaarden van de desbetreffende betaaldienst (bijvoorbeeld de voorwaarden tot

overschrijvingen). De Bank wijst de Klant op dit recht op het moment dat de wijzigingen aan de Klant worden aangeboden.

2. Bankgeheim en informatieverstrekking door de Bank

(1) Bankgeheim

De Bank is verplicht tot geheimhouding van alle feiten en omstandigheden over de Klant ten aanzien waarvan zij kennis heeft ('bankgeheim'). Het delen door de Bank van informatie over de Klant met derden vindt slechts plaats indien vereist op grond van toepasselijk recht, met toestemming van de Klant, of indien de Bank bevoegd is om dergelijke informatie over de Klant te verstrekken.

(2) Bankreferentie

Een bankreferentie bevat algemene mededelingen en informatie inzake de financiële situatie van de Klant, diens kredietwaardigheid en solvabiliteit; specifieke cijfers of gegevens met betrekking tot rekeningsaldi, spaartegoeden, deposito's of overige aan de Bank toevertrouwde vermogensbestanddelen, alsmede gegevens met betrekking tot het daadwerkelijk gebruik van kredietfaciliteiten of kredietlijnen, maken geen onderdeel uit van een bankreferentie.

(3) Voorwaarden voor de verstrekking van een bankreferentie

De Bank is bevoegd om op verzoek bankreferenties te verstrekken over alle bedrijven, rechtspersonen en andere organisaties die in het Handelsregister zijn ingeschreven, voor zover het desbetreffende verzoek betrekking heeft op hun zakelijke activiteiten. De Bank verstrekt geen bankreferenties indien de Klant de instructie heeft gegeven dit niet te doen. De Bank verstrekt alleen bankreferenties over andere personen, in het bijzonder particuliere Klanten en verenigingen, indien zij de Bank hier – in specifieke gevallen of in algemene zin – toestemming voor hebben gegeven. De Bank zal alleen een bankreferentie verstrekken indien de verzoeker aannemelijk maakt dat hij een gerechtvaardigd belang heeft bij het aanvragen van de bankreferentie en dat er bovendien geen reden is om aan te nemen dat het verstrekken van die bankreferentie in strijd is met de beschermenswaardige belangen van de Klant.

(4) Ontvangers van bankreferenties

Bankreferenties worden alleen verstrekt aan de eigen Klanten van de Bank of andere banken of financiële instellingen voor eigen gebruik of ten behoeve van hun Klanten.

3. Aansprakelijkheid van de Bank; medeschuld van de Klant

(1) Algemeen

De Bank is, in de nakoming van haar verplichtingen, aansprakelijk voor fouten (opzettelijk of door nalatigheid) van haar medewerkers of andere personen die de Bank heeft ingeschakeld in het kader van de uitvoering van haar verplichtingen. Indien en voor zover er bijzondere voorwaarden bestaan die voortvloeien uit bepaalde zakelijke relaties of enige andere bijzondere overeenkomst en die anders bepalen, dan prevaleren dergelijke bijzondere voorwaarden. Indien de Klant door een eigen fout (opzet of nalatigheid) heeft bijgedragen aan het ontstaan van de schade (bijv. door niet-nakoming van de in artikel 11 van deze Algemene Voorwaarden of in de bijzondere voorwaarden genoemde medewerkingsverplichtingen), dan bepalen de beginselen van medeschuld in welke mate de schuld over Klant en de Bank wordt verdeeld.

(2) Uitbesteden van orders aan derden

Indien de aard van een order zodanig is dat de Bank de uitvoering daarvan normaliter aan een derde toevertrouwt, dan wordt de Bank geacht de order te hebben uitgevoerd indien en zodra zij deze in eigen naam aan een derde partij heeft toevertrouwd. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer bankreferenties worden opgevraagd bij andere banken of kredietinstellingen of wanneer effecten in het buitenland in bewaring worden gehouden of daar geregistreerd staan. In dergelijke gevallen is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot het zorgvuldig selecteren en instrueren van de derde aan wie zij de order toevertrouwt.

(3) Verstoring van de bedrijfsvoering

De Bank is niet aansprakelijk voor schade of verlies als gevolg van overmacht, rellen, opstanden, branden, overstromingen, explosies, oorlogshandelingen, natuurrampen en iedere andere gebeurtenis die de Bank redelijkerwijs niet kan worden toegerekend (bijvoorbeeld maatregelen van overheidswege, arbeidsomstandigheden, materiële tekorten door overmacht, stakingen en verkeersopstoppingen). De Bank is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van vertraging bij de uitvoering van een order op grond van een onderbreking of storing in het telefoonnet, internet en andere communicatiesystemen van Deutsche Telekom AG of andere netwerkexploitanten, tenzij dergelijke omstandigheden aan de Bank zijn toe te rekenen. Een aansprakelijkheid op grond van dergelijke omstandigheden bestaat slechts voor zover de Bank in verhouding tot andere oorzaken heeft medegewerkt aan het ontstaan van de schade. Om technische en/of operationele redenen zijn tijdelijke beperkingen en onderbrekingen van de systemen

en/of leidingen mogelijk. De Bank is slechts aansprakelijk voor schade die te wijten is aan een dergelijke niet-beschikbaarheid voor zover zij schuld heeft aan de niet-beschikbaarheid.

(4) Beperking van de aansprakelijkheid van de Bank

De Bank is niet aansprakelijk:

- a) voor verliezen die de Klant lijdt als gevolg van beslissingen om voor eigen rekening te kopen of te verkopen;
- b) voor verliezen die de Klant lijdt als gevolg van een onjuiste bediening (met name handelingen in strijd met de instructies van de Bank) van computers of een ander middel waarmee toegang kan worden gekregen tot en gebruik kan worden gemaakt van de diensten van de Bank;
- c) voor verliezen als gevolg van het niet uitvoeren van orders van Klanten die zijn doorgegeven aan derden bij gebrek aan voldoende middelen in de rekening van de Klant of wegens het ontbreken van een voldoende aantal aan- of verkoop orders, of om welke andere reden dan ook.

Dit geldt overeenkomstig ten aanzien van de aansprakelijkheid van de Bank voor haar uitvoerende organen (*Organe*) en/of haar managers en medewerkers en overige personen die door de Bank worden ingeschakeld in het kader van de nakoming van haar verplichtingen (*Erfüllungsgehilfen*). Deze beginselen gelden ook voor de persoonlijke aansprakelijkheid van voornoemde personen.

(5) Garanties van de Klant

- a) De Klant garandeert de Bank bij deze dat de Klant bekend is met de wettelijke bepalingen en voorschriften, de algemene voorwaarden, gebruiken en praktijken van de markten waarin de Bank wordt geacht actief te zijn voor de Klant. De Klant garandeert daarnaast dat alle informatie die door de Klant aan de Bank wordt verstrekt, waaronder begrepen, maar niet beperkt tot, informatie over de financiële situatie van de Klant juist en volledig is en dat de Klant geen aanvullende informatie verzwijgt of achterhoudt, waardoor de aldus verstrekte informatie in welk opzicht dan ook onjuist of onvolledig wordt.
- b) De Klant is verplicht de Bank onverwijld (*unverzüglich*) op de hoogte te brengen van elke ingrijpende wijziging in zijn financiële situatie die zich mogelijk voor kan doen in de toekomst.

I. Algemene Voorwaarden

4. Beperking van de verrekeningsbevoegdheid van Klanten die geen consument zijn

Een Klant die geen consument is, kan vorderingen van de Bank slechts verrekenen indien de vorderingen van de Klant onbetwist of in kracht van gewijsde zijn vastgesteld. Deze beperking van de verrekeningsbevoegdheid is niet van toepassing op een vordering die een Klant wil verrekenen en waarvan de rechtsgrondslag voortvloeit uit een lening of een financieringsregeling overeenkomstig §§ 513 en 491-512 van het Duitse Burgerlijk Wetboek (*Bürgerliches Gesetzbuch* (hierna: "BGB")).

5. Beschikkingsrecht na het overlijden van de Klant

Na het overlijden van de Klant zal degene die zich tegenover de Bank beroept op de rechtsopvolging van de Klant aan de Bank op adequate wijze bewijs leveren van zijn/haar erfrechtelijke gerechtigheid. Indien de Bank een afschrift of een gelegaliseerd afschrift van de laatste wil (testament, tweezijdig testamen (*Erbvertrag*)) met bijbehorend notarieel proces-verbaal van afwikkeling van de nalatenschap wordt voorgelegd, dan mag de Bank degene die aldaar als erfgenaam of executeur-testamentair wordt aangeduid als gerechtigde beschouwen, hem laten beschikken en met name betalingen doen aan een dergelijk persoon, onder volledige kwijting van haar verplichtingen. Dit geldt niet indien de Bank ervan op de hoogte is dat de genoemde persoon niet beschikkingsbevoegd is (bijvoorbeeld na aanvechting of wegens nietigheid van het testament) of indien de Bank hiervan niet op de hoogte is geraakt door nalatigheid van de Bank zelf.

6. Verlenen van een volmacht voor een rekening / deposito

(1) Indien de Klant een derde een volmacht verleent om over zijn rekening te beschikken, dan dient deze derde zijn/haar identiteit aan te tonen door overlegging van het origineel van de door de Klant ondertekende volmacht, welk origineel overeen dient te komen met het standaardformulier van de Bank, alsmede van zijn/haar identiteitsbewijs of paspoort. Indien de Klant een dergelijke gevolmachtigde aanwijst, voert de Bank de door deze persoon gegeven orders uit voor zover de Klant de Bank niet tijdig voorafgaand aan de uitvoering daarvan andere aanwijzingen geeft. De gevolmachtigde is gerechtigd tot het uitvoeren van alle handelingen met betrekking tot de rekening van de Klant waartoe de Klant zelf gerechtigd is. De gevolmachtigde is echter niet gerechtigd de rekening/het deposito op te heffen, of om zijn/haar bevoegdheid over te dragen aan een derde, tenzij de Bank en de Klant samen met de desbetreffende gevolmachtigde schriftelijk anders overeenkomen.

(2) De Bank is gerechtigd om te handelen naar aanleiding van aanwijzingen door de Klant of een gevolmachtigde onder vermelding van het rekeningnummer en het correcte wachtwoord van de Klant, zonder de echtheid van de aanwijzingen of de bevoegdheid van de persoon die de aanwijzingen geeft, te verifiëren, tenzij de Bank reden heeft te twifelen aan de echtheid van de aanwijzingen of aan de desbetreffende bevoegdheid. Indien de Klant weet of vermoedt dat vertrouwelijke gegevens niet meer geheim zijn, is de Klant verplicht de Bank onverwijld (*unverzüglich*) te informeren opdat het wachtwoord geblokkeerd kan worden. Indien de Klant dit niet doet, dan is de Klant volledig aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende schade.

(3) Voor het aangaan en uitvoeren van beurstermijn- en deviezentermijntransacties ten laste van de rekening/het deposito van de Klant is een separate volmacht (bijzondere volmacht) vereist.

7. Toepasselijk recht en bevoegde rechter

(1) Toepassing Duits recht

De zakelijke relatie tussen de Klant en de Bank wordt beheerst door Duits recht. De voornoemde keuze voor Duits recht laat de eventuele bescherming die de Klant geniet op grond van dwingend Nederlands recht onverlet.

(2) Plaats van jurisdictie voor buitenlandse Klanten die consumenten zijn

De bevoegde rechter voor buitenlandse Klanten die consumenten zijn zal worden bepaald in overeenstemming met de bepalingen van Verordening (EU) No. 1215/2012.

(3) Plaats van jurisdictie voor in Duitsland gevestigde Klanten die geen consumenten zijn

Indien de Klant een onderneming is en indien de zakelijke relatie waarop het geschil betrekking heeft kan worden toegeschreven aan de handelsactiviteiten van die onderneming, dan is de Bank gerechtigd die Klant in rechte te betrekken bij de rechtbank in wiens jurisdictie de vestiging van de Bank waar de Klant zijn rekening aanhoudt is gelegen, of bij een andere bevoegde rechtbank; hetzelfde geldt voor publiekrechtelijke rechtspersonen en publiekrechtelijke fondsen. De Bank zelf mag door deze Klanten uitsluitend in rechte worden betrokken bij de rechtbank in wiens jurisdictie de vestiging van de Bank is gelegen waar de Klant zijn rekening aanhoudt.

I. Algemene Voorwaarden

(4) Plaats van jurisdictie voor buitenlandse Klanten die geen consumenten zijn

De in lid (3) hierboven genoemde forumkeuze geldt tevens ten aanzien van Klanten die in het buitenland vergelijkbare activiteiten als ondernemer ontplooiën, alsmede ten aanzien van buitenlandse instellingen die vergelijkbaar zijn met Duitse publiekrechtelijke rechtspersonen of met Duitse publiekrechtelijke speciale fondsen (*öffentlich-rechtliches Sondervermögen*).

Rekeningenbeheer

8. Periodieke afschriften van rekeningen-courant; toestemming voor debiteringen op grond van automatische afschrijving

(1) Verstrekken van rekeningafschriften

Voor zover niet anders wordt overeengekomen, verstrekt de Bank bij een rekening-courant aan het einde van een kalenderkwartaal een afschrift, waarbij de in de desbetreffende periode ontstane wederzijdse vorderingen (inclusief rente en kosten van de Bank) worden verrekend. De Bank kan, in overeenstemming met artikel 12 van deze Algemene Voorwaarden, of op grond van een andere met de Klant getroffen regeling, rente in rekening brengen over het saldo dat voortvloeit uit de verrekening.

(2) Termijn voor bezwaren; stilzwijgende toestemming

De Klant dient uiterlijk vóór afloop van zes weken na ontvangst van een rekeningafschrift bezwaar te maken in geval van vermeende onjuistheid of onvolledigheid hiervan; indien schriftelijk bezwaar wordt gemaakt, wordt verzending binnen deze termijn van zes weken voldoende geacht. Indien niet tijdig bezwaar wordt gemaakt, geldt het rekeningafschrift als goedgekeurd. De Bank zal de Klant bij de verstrekking van het rekeningafschrift met name op dit gevolg wijzen. De Klant kan ook na verloop van deze termijn correctie van het rekeningafschrift eisen, maar moet in een dergelijk geval aantonen dat de rekening van de Klant ten onrechte is belast of een aan de Klant toekomende creditering niet is geschied.

9. Storno- en correctieboekingen door de Bank

(1) Vóór verstrekking van een periodiek rekeningafschrift

Een onjuiste creditering op een rekening-courant (bijvoorbeeld vanwege een verkeerd rekeningnummer) mag, indien het eerstvolgende rekeningafschrift nog niet is verstrekt, en voor zover haar een vordering uit hoofde van terugbetaling op de Klant toekomt (een "**stornoboeking**"), door de Bank ongedaan worden gemaakt door middel van een debitering. De Klant kan in een dergelijk geval als bezwaar tegen de debitering niet aanvoeren dat hij het gecrediteerde bedrag reeds heeft opgenomen.

(2) Ná verstrekking van een periodiek rekeningafschrift

Indien de Bank pas nadat een rekeningafschrift is verstrekt een onjuiste creditering constateert en komt de Bank een vordering uit hoofde van terugbetaling op de Klant toe, dan zal de Bank de rekening belasten voor het bedrag van de vordering (een "**correctieboeking**"). Indien de Klant bezwaar maakt tegen de correctieboeking, zal de Bank het betwiste bedrag weer bijschrijven op de rekening en haar vordering uit hoofde van terugbetaling separaat doen gelden.

(3) Informatieverstrekking aan de Klant; renteberekening

De Bank zal de Klant onverwijld (*unverzüglich*) informeren over een storno- of correctieboeking. De boeking wordt door de Bank met het oog op de renteberekening verricht met terugwerkende kracht vanaf de dag waarop de onjuiste boeking is uitgevoerd.

10. Incasso-orders

(1) Creditering onder voorbehoud na aanbidding documenten

Indien de Bank de tegenwaarde van een chequebedrag of van een automatische afschrijving reeds crediteert vóór de verwerking ervan, geschiedt dit onder het voorbehoud van ontvangst, zelfs indien deze bedragen bij de Bank zelf betaalbaar zijn. Indien de Klant andere documenten indient bij de Bank met de opdracht een vordering te innen van een betalingsplichtige (bijvoorbeeld, een rentecoupon) en de Bank crediteert dit bedrag, dan geschiedt dit onder het voorbehoud dat de Bank het bedrag daadwerkelijk zal ontvangen. Een dergelijk voorbehoud geldt tevens indien de cheque, de automatische afschrijving en andere documenten bij de Bank zelf betaalbaar zijn. Indien een chequebedrag of een automatische afschrijving niet wordt verwerkt of indien de Bank het bedrag niet ontvangt uit

hoofde van de opdracht tot inning, dan maakt de Bank de onder voorbehoud gedane creditering ongedaan. Dit geschiedt ongeacht of intussen een rekeningafschrift is verstrekt.

(2) Verwerken van automatische incasso's en van door de Klant uitgeschreven cheques

Een automatische incasso of een cheque wordt geacht te zijn verwerkt indien de debitering niet uiterlijk op de tweede bankwerkdag, of, in geval van SEPA Business-to-Business automatische incasso, uiterlijk op de derde bankwerkdag, na uitvoering ongedaan wordt gemaakt. Een betaalcheque wordt geacht reeds te zijn betaald op het moment dat de partij die de cheque aanbiedt is betaald. Een cheque wordt ook geacht te zijn verzilverd indien en zodra de Bank in een individueel geval een melding van betaling verstuurt. Een cheque die wordt ingediend via de voor afrekeningen verantwoordelijke afdeling van de Duitse Centrale Bank (*Bundesbank*) wordt geacht te zijn verzilverd indien deze niet uiterlijk op het door de Duitse Centrale Bank vastgestelde tijdstip wordt teruggegeven.

Medewerkingsverplichtingen van de Klant

11. Medewerkingsverplichtingen van de Klant

(1) Communicatie uitsluitend via de elektronische brievenbus (onlinearchief)

De communicatie met de Cliënt geschiedt uitsluitend op elektronische wijze door het deponeren van berichten, rekeningafschriften, mededelingen enz. in de elektronische brievenbus (het "onlinearchief"). Dit geldt ook voor termijngebonden mededelingen. De Klant ziet uitdrukkelijk af van een bezorging per post van de berichten, rekeningafschriften en kennisgevingen e.d. die in het onlinearchief zijn of worden geplaatst. Middels de plaatsing in het onlinearchief voldoet de Bank aan haar verplichting tot het op de hoogte stellen, verstrekken of anderszins beschikbaar stellen van de betreffende documenten. De Bank heeft echter te allen tijde het recht om de documenten die reeds in het onlinearchief zijn geplaatst alsnog via de post of anderszins te laten bezorgen in zoverre dit wettelijk is voorgeschreven of indien de Bank van mening is dat dit het belang van haar Klanten dient. De Cliënt is verplicht zijn onlinearchief regelmatig, met een gezien zijn activiteiten in ieder geval redelijke frequentie (echter minimaal één keer per week) te

controleren op ontvangen documenten en de ontvangen documenten inhoudelijk waar te nemen. De Bank is niet aansprakelijk voor gevolgen die voortvloeien uit nalatige of gebrekkige waarneming door de Klant.

(2) Mededeling van wijzigingen

Met het oog op een adequate afwikkeling van het zakelijke verkeer is het noodzakelijk dat de Klant de Bank onverwijld (*unverzüglich*) mededeelt van wijzigingen in zijn naam en adres, inclusief zijn e-mailadres, alsmede het vervallen of wijziging van een aan een derde verleende vertegenwoordigingsbevoegdheid (met name een volmacht). Deze mededelingsplicht bestaat ook indien de vertegenwoordigingsbevoegdheid is ingeschreven in een openbaar register (bijvoorbeeld het Handelsregister) en het vervallen of wijzigen ervan wordt ingeschreven in het desbetreffende register. Wijzigingen van adresgegevens en van de tussenrekening zullen door de Klant op elektronische wijze middels een transactienummer (een "TAN") worden uitgevoerd, voor zover de Bank de mogelijkheid tot elektronische wijziging aanbiedt. Bovendien kunnen verder reikende wettelijke mededelingsplichten ontstaan, met name uit hoofde van de Duitse anti-witwaswet (*Geldwäschegesetz*).

(3) Duidelijkheid van orders

De inhoud van een order van welke aard dan ook dient slechts voor één uitleg vatbaar te zijn. Een niet eenduidig geformuleerde order kan aanleiding geven tot vragen, die kunnen leiden tot vertraging. De Klant zal bij orders met name dienen te letten op de juistheid en de volledigheid van de gegevens van de order, met name van het rekeningnummer en de bankcode of het IBAN² en de BIC³, alsmede van de aangegeven valuta. Wijzigingen, bevestigingen of herhalingen van orders en overschrijvingen dienen als zodanig te worden aangeduid.

(4) Speciale vermelding in geval van urgentie van een order

Indien de Klant de uitvoering van een order urgent acht, zal hij dit separaat aan de Bank mededelen. Indien de order via een standaard formulier wordt gegeven, zal dit buiten het formulier om geschieden.

² International Bank Account Number (Internationaal Bankrekeningnummer)

³ Bank Identifier Code (bankidentificatiecode)

I. Algemene Voorwaarden

(5) Controle van en bezwaar tegen mededelingen van de Bank

De Klant zal rekeningafschriften, afschriften van effectentransacties, deposito-afschriften en overige afschriften, meldingen betreffende de uitvoering van orders en informatie betreffende verwachte betalingen en zendingen (elk, een “**kennisgeving**”) onverwijld (*unverzüglich*) controleren op juistheid en volledigheid en eventuele bezwaren onverwijld (*unverzüglich*), uiterlijk echter vóór afloop van zes weken na ontvangst ervan indienen; indien de Klant handelt in het kader van het drijven van zijn onderneming of in het kader van de uitoefening van zijn beroep, bedraagt de termijn vier weken. Indien niet tijdig bezwaar wordt gemaakt, geldt de kennisgeving als goedgekeurd. De Bank zal bij de toezending van bovengenoemde documenten telkens met name wijzen op dit gevolg.

(6) Melding aan de Bank in geval van niet ontvangen mededelingen

Indien de Klant geen rekeningafschriften of deposito-afschriften ontvangt, zal hij de Bank daarover onverwijld (*unverzüglich*) informeren. Deze informatieplicht bestaat ook indien andere mededelingen die de Klant verwacht (afrekeningen van effectentransacties, aankondiging van kapitaalwijzigingen, rekeningafschriften na uitvoering van orders van de Klant of met betrekking tot betalingen die de Klant verwacht) achterwege blijven.

Kosten van de diensten van de Bank

12. Rente, vergoedingen en onkosten

(1) Rente en vergoedingen voor transacties met Klanten die consumenten zijn

De hoogte van de rente en vergoedingen voor de gebruikelijke diensten die de Bank aan Klanten die consumenten zijn (een “**consument**”) levert, inclusief de hoogte van betalingen die de voor de primaire diensten overeengekomen vergoedingen te boven gaan, zijn opgenomen in het Overzicht van Tarieven en Diensten. Het actuele Overzicht van Tarieven en Diensten kan te allen tijde via de website van de Bank worden geraadpleegd en gedownload via www.flatex.nl/tarieven/. Indien een consument een beroep doet op een daar vermelde primaire dienst en hiervoor geen afwijkende regelingen zijn getroffen, gelden de op het desbetreffende tijdstip in het Overzicht van Tarieven en Diensten aangegeven rente en vergoedingen.

Een eventuele overeenkomst voor betaling door de consument van een bedrag dat de overeengekomen vergoeding voor de primaire diensten te boven gaat, zelfs al is dit opgenomen in het Overzicht van Tarieven en Diensten, dient uitdrukkelijk te worden overeengekomen.

Ten aanzien van de vergoeding voor de niet in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde diensten die in opdracht van de consument worden geleverd en die, gezien de omstandigheden, slechts tegen een vergoeding verwacht kunnen worden, geldt het in de wet bepaalde, voor zover geen andere regeling is getroffen.

(2) Kosten en rente voor andere diensten dan private banking

De bedragen van de kosten en de rente voor de standaard bancaire diensten die de Bank verstrekt aan haar Klanten die geen consumenten zijn, zal worden bepaald op basis van het Overzicht van Tarieven en Diensten, voor zover deze bedragen daarin specifiek staan vermeld ten aanzien van Klanten die geen consumenten zijn (bijvoorbeeld: ten aanzien van zakelijke Klanten). Indien een Klant die geen consument is gebruikmaakt van een bancaire dienst zoals vermeld in het Overzicht van Tarieven en Diensten, en tenzij anders is overeengekomen tussen de Klant en de Bank, zullen de kosten en de rente zoals opgenomen in het op dat moment geldende Overzicht van Tarieven en Diensten van toepassing zijn. Los daarvan zal de hoogte van de kosten en rente, voor zover er geen andere afspraken bestaan en er geen strijdigheid is met een wettelijke bepaling, in redelijkheid naar eigen inzicht worden bepaald door de Bank (§315 BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*)).

(3) Niet voor vergoeding in aanmerking komende diensten

Voor een dienst waartoe de Bank op grond van de wet of op grond van een contractuele bijkomende plicht verplicht is of die zij in haar eigen belang verricht, zal de Bank geen vergoeding in rekening brengen, tenzij dit wettelijk is toegestaan en de vergoeding op grond van de wettelijke regeling wordt geheven.

(4) Rentewijziging; opzeggingsrecht van de Klant bij verhoging

Wijziging van de rente bij een lening met een variabele rente geschiedt op grond van de desbetreffende overeenkomst van lening. De Bank zal de Klant informeren in geval van een aankomende rentewijziging. In geval van een verhoging van de rente kan de Klant, voor zover niet anders is overeengekomen, de desbetreffende overeenkomst van lening binnen zes weken na bekendmaking van de wijziging met onmiddellijke ingang opzeggen. Indien de Klant de overeenkomst van lening opzegt, dan wordt de verhoogde rente door de Bank niet toegepast op de opgezegde overeenkomst van lening. De Bank zal een redelijke termijn hanteren voor de afwikkeling.

Feldfunktion geändert

(5) Wijzigingen van vergoedingen bij doorgaans permanent gebruikte diensten

Wijzigingen van vergoedingen voor diensten waarop de Klant in het kader van de relatie doorgaans permanent een beroep doet (bijvoorbeeld rekening- en depositobeheer) worden uiterlijk twee maanden vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding schriftelijk bekend gemaakt aan de Klant. Indien de Klant in het kader van de relatie met de Bank een elektronische wijze van communiceren is overeengekomen, kunnen wijzigingen ook op deze wijze worden aangeboden. De Klant kan de wijzigingen voor het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding ervan aanvaarden of afwijzen. De Klant wordt geacht zijn toestemming te hebben gegeven indien hij de wijzigingen niet vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding ervan heeft afgewezen. De Bank zal de Klant hier in het geval van voorgestelde wijzigingen met name op wijzen. De Klant kan, in geval een wijziging wordt voorgesteld, de overeenkomst waarop de wijziging betrekking heeft, vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding van de wijziging ook zonder inachtneming van een opzegtermijn en kosteloos opzeggen. De Bank zal op het moment dat zij de Klant informeert over de voorgestelde wijziging, de Klant wijzen op dit recht van opzegging. Indien de Klant opzegt, geldt de gewijzigde vergoeding niet voor de opgezegde overeenkomst. Het hierboven bepaalde geldt jegens consumenten slechts indien de Bank vergoedingen voor primaire diensten wil wijzigen waarop de consument in het kader van de relatie doorgaans permanent een beroep doet. Wijzigingen van een vergoeding die geldt voor een betaling van de consument die de primaire dienst te boven gaat kunnen slechts uitdrukkelijk worden overeengekomen tussen de Bank en de Klant.

(6) Vergoeding van onkosten

Ten aanzien van een eventuele aanspraak van de Bank op vergoeding van onkosten geldt het volgens de wet bepaalde.

(7) Bijzonderheden bij overeenkomsten van lening en betaaldienstenovereenkomsten met consumenten voor betalingen

Bij een overeenkomst van lening en een betaaldienstenovereenkomst met consumenten voor betalingen worden de rente en de kosten (vergoedingen, onkosten) bepaald op grond van de desbetreffende contractuele regelingen en bijzondere voorwaarden, alsmede aanvullend volgens het in de wet bepaalde. Op wijzigingen van vergoedingen die zijn vastgesteld in raamovereenkomsten inzake betaaldiensten (bijvoorbeeld een rekening-courantovereenkomst) is lid 4 van toepassing.

Zekerheden ten aanzien van vorderingen van de Bank op de Klant

13. Verstrekken of verhogen van zekerheden

(1) Recht van de Bank op het laten verstrekken van zekerheden

De Bank kan van de Klant ten aanzien van alle vorderingen uit hoofde van de zakelijke relatie met de Bank verlangen dat de Klant de gebruikelijke zekerheden verstrekt, ook indien de vordering voorwaardelijk is (bijvoorbeeld een vordering tot vergoeding van bedragen die zijn betaald onder een voor de Klant afgegeven garantie). Indien de Klant jegens de Bank aansprakelijkheid voor verbintenissen van een andere Klant van de Bank op zich heeft genomen (bijvoorbeeld als borg), heeft de Bank het recht om de Klant te verzoeken zekerheden te verstrekken of te verhogen met het oog op de uit de overname van de aansprakelijkheid voortvloeiende schuld, echter niet eerder dan vanaf het moment van de opeisbaarheid daarvan.

(2) Wijzigingen van het risico

Indien de Bank bij het ontstaan van een vordering op de Klant in eerste instantie geheel of gedeeltelijk heeft afgezien van het verstrekken of verhogen van zekerheden door de Klant, dan kan de Bank ook later alsnog zekerheden eisen. Voorwaarde is echter dat zich omstandigheden voordoen of bekend worden die een verhoogde risicobeoordeling van de vordering(en) op de Klant rechtvaardigen. Dit kan met name het geval zijn indien:

- de financiële situatie van de Klant is verslechterd of dreigt te verslechteren, of
- de waarde van de bestaande zekerheden is gedaald of dreigt te dalen.

Een zekerheid wordt gewaardeerd in euro's bij ontvangst (waarbij uitsluitend de valutadatum in acht wordt genomen) van het desbetreffende bedrag op een rekening die bij de Bank voor de Klant wordt aangehouden; dit geldt niet in geval van een overeenkomst van lening met een consument. Bij wijze van uitzondering kan de Bank na voorafgaande schriftelijke toestemming een zekerheid als zodanig reeds aanvaarden vanaf het moment dat de huisbank van de Klant bewijs daarvan, ondertekend door twee bevoegde vertegenwoordigers van voornoemde bank en voorzien van een stempel van dezelfde bank, rechtstreeks per fax aan de Bank stuurt. De Klant garandeert dat op de door hem verstrekte zekerheden geen rechten van derden rusten die het belang van de Bank zouden kunnen schaden.

I. Algemene Voorwaarden

Het recht van de Bank om te verzoeken om zekerheid bestaat niet indien uitdrukkelijk overeengekomen is dat de Klant geen of uitsluitend separaat vooraf aangeduide zekerheden dient te verstrekken. In geval van een overeenkomst van lening bestaat een recht tot het verzoeken om of het verhogen van zekerheden slechts voor zover de zekerheden in de overeenkomst van lening zijn aangegeven. Indien het nettobedrag van de lening hoger is dan EUR 75.000, dan heeft de Bank het recht om een vergoeding te verzoeken, of om de zekerheden te verhogen, ook indien in een vóór 21 maart 2016 gesloten consumentenlening of in een sinds 21 maart 2016 gesloten algemene consumentenlening zoals bedoeld in § 491, lid 2 BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) geen of geen definitieve voorwaarden betreffende zekerheden zijn opgenomen.

(3) Termijn voor het verstrekken of verhogen van zekerheden

De Bank zal een redelijke termijn bepalen voor het verstrekken of verhogen van zekerheden. Deze termijn kan al naar gelang de aard van de transactie ook zeer kort zijn en kan ook slechts enkele minuten bedragen (bijvoorbeeld bij een termijntransactie). Indien de Bank gebruik wil maken van haar recht tot opzegging van de gehele zakelijke relatie of een individuele zakelijke relatie met onmiddellijke ingang, in overeenstemming met artikel 20 lid 3 van deze Algemene Voorwaarden, omdat de Klant zijn verplichting tot het verstrekken of verhogen van zekerheden niet tijdig nakomt, dan zal de Bank de Klant hier van tevoren op wijzen.

14. Overeenkomen van een pandrecht ten gunste van de Bank

(1) Overeenstemming over het pandrecht

De Bank en de Klant zijn het erover eens dat de Bank een pandrecht op de waardepapieren en zaken verkrijgt die in het kader van het bancaire verkeer in het bezit zijn gekomen of nog zullen komen van een Duitse vestiging van de Bank. De Bank verkrijgt tevens een pandrecht op die vorderingen die de Klant heeft of in de toekomst zal hebben op de Bank uit hoofde van de bankrelatie (bijvoorbeeld het rekeningtegoed).

(2) Vorderingen waarvoor de zekerheid geldt

Het pandrecht dient als zekerheid voor alle bestaande, toekomstige en voorwaardelijke vorderingen die de Bank en/of haar binnen- en buitenlandse vestigingen op de Klant heeft uit hoofde van hun bankrelatie. Indien de Klant tegenover de Bank aansprakelijkheid op zich heeft genomen voor verbintenissen van een andere Klant van de Bank (bijvoorbeeld als borg), dient het pandrecht als zekerheid voor de uit de overname van de

aansprakelijkheid voortvloeiende schuld, echter niet eerder dan vanaf het moment van de opeisbaarheid daarvan.

(3) Uitzonderingen op het pandrecht

Indien de Bank bevoegd wordt om te beschikken over gelden of andere vermogensbestanddelen op voorwaarde dat deze slechts mogen worden gebruikt voor een bepaald doel (bijvoorbeeld voor een contante storting ter verzilvering van een wissel), dan strekt het pandrecht van de Bank zich niet uit tot deze vermogensbestanddelen. Dit geldt tevens ten aanzien van de door de Bank zelf uitgegeven aandelen en ten aanzien van die waardepapieren die de Bank voor de Klant bewaart in het buitenland. Bovendien heeft het pandrecht geen betrekking op de door de Bank zelf uitgegeven winstbewijzen (*Genussrechte/Genussscheine*) en op de in een waardepapier belichaamde en niet belichaamde achtergestelde verbintenissen van de Bank.

(4) Rente- en dividendcoupons

Indien het pandrecht van de Bank rust op waardepapieren, dan is de Klant niet bevoegd afgifte van de bij deze papieren behorende coupons te eisen.

15. Beperking van het recht om zekerheid te verlangen en verplichting tot vrijgave

(1) Dekkingsgrens

De Bank kan haar recht op het doen verstrekken of verhogen van zekerheden doen gelden totdat de realiseerbare waarde van alle zekerheden gelijk is aan het totale bedrag van alle vorderingen uit hoofde van de bankrelatie (hierna: de "dekkingsgrens").

(2) Vrijgave

Indien de realiseerbare waarde van alle zekerheden niet slechts tijdelijk hoger is dan de dekkingsgrens, zal de Bank op verzoek van de Klant zekerheden naar keuze van de Bank vrijgeven, en wel voor het bedrag dat de dekkingsgrens te boven gaat; de Bank zal bij de keuze van de vrij te geven zekerheden rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de Klant en van een derde die zekerheden heeft verstrekt voor de verbintenissen van de Klant. In dit verband is de Bank tevens verplicht orders van de Klant uit te voeren met betrekking tot waarden waarop het pandrecht van de Bank rust (bijvoorbeeld de verkoop van waardepapieren of uitbetaling van spaartegoeden).

I. Algemene Voorwaarden

(3) Bijzondere overeenkomsten

Indien ten aanzien van een bepaalde zekerheid een andere maatstaf is overeengekomen voor de executie dan de realiseerbare waarde, of een andere dekkingsgrens of een andere grens voor de vrijgave van zekerheden, dan zijn deze maatgevend.

16. Uitwinning van zekerheden

(1) Keuzerecht van de Bank

Bij de uitwinning van zekerheden kan de Bank naar haar eigen goeddunken kiezen uit meerdere zekerheden. De Bank zal bij haar keuze van de uit te winnen zekerheden echter rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de Klant en van een derde die voor de verbintenissen van de Klant zekerheden heeft verstrekt.

(2) Creditnota volgens de wetgeving inzake omzetbelasting

Indien de uitwinning onderworpen is aan omzetbelasting, dan zal de Bank de Klant een creditnota verstrekken; deze geldt als factuur voor de levering van de tot zekerheid strekkende zaak en voldoet aan het bepaalde in de toepasselijke wet- en regelgeving inzake de omzetbelasting.

Opzegging

17. Opzeggingsrecht van de Klant

(1) Opzeggingsrecht op enig tijdstip

De Klant kan de relatie geheel of gedeeltelijk te allen tijde en zonder inachtneming van een opzegtermijn opzeggen, tenzij de Bank en de Klant een bepaalde opzegtermijn of afwijkende opzeggingsvoorwaarden zijn overeengekomen. Opzegging dient schriftelijk plaats te vinden.

(2) Opzegging om zwaarwegende redenen

Indien ten aanzien van een relatie een bepaalde looptijd of een afwijkende opzeggingsregeling is overeengekomen, dan kan onmiddellijke opzegging slechts geschieden indien sprake is van een zwaarwegende reden, waardoor van de Klant niet kan worden gevergd dat hij de relatie voortzet, zelfs niet indien dit de gerechtvaardigde belangen van de Bank zou dienen.

(3) Wettelijke opzeggingsrechten

De wettelijke opzeggingsrechten van de Klant gelden onverkort.

18. Opzeggingsrecht van de Bank

(1) Opzegging met inachtneming van een termijn

De Bank kan de relatie te allen tijde schriftelijk, met inachtneming van een redelijke termijn, geheel of gedeeltelijk, opzeggen, tenzij de Bank en de Klant een bepaalde opzegtermijn of afwijkende opzeggingsvoorwaarden overeen zijn gekomen; een bericht per e-mail is voldoende. Bij het bepalen van de opzegtermijn zal de Bank rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de Klant. Voor de opzegging van een betaaldienstovereenkomst en deposito's bedraagt de opzegtermijn minimaal twee maanden.

(2) Opzeggen van leningen voor onbepaalde tijd

Leningen en toegezegde leningen kunnen door de Bank te allen tijde worden opgezegd zonder inachtneming van een opzegtermijn, tenzij de Bank en de Klant een bepaalde opzegtermijn of afwijkende opzeggingsvoorwaarden overeen zijn gekomen. De Bank zal bij de uitoefening van dit recht rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de Klant. Voor zover het BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) voorziet in bijzondere bepalingen met betrekking tot de opzegging van een overeenkomst van lening, dan kan de Bank slechts opzeggen met inachtneming van het aldaar bepaalde.

(3) Opzegging wegens zwaarwegende redenen zonder inachtneming van een termijn

Opzegging van de gehele of gedeeltelijke relatie zonder inachtneming van een termijn is toegestaan indien sprake is van een zwaarwegende reden, waardoor van de Bank niet gevergd kan worden dat zij de relatie voortzet, zelfs niet indien dit de gerechtvaardigde belangen van de Klant zou dienen. Er is met name sprake van een zwaarwegende reden indien:

- de Klant onjuiste gegevens heeft verstrekt met betrekking tot zijn financiële situatie die van essentieel belang waren voor de beslissing van de Bank ten aanzien van de verstrekking van een lening of andere activiteiten of transacties waaraan mogelijk risico's zijn verbonden voor de Bank; in geval van een consumentlening geldt dit uitsluitend indien de Klant bewust informatie heeft achtergehouden of

I. Algemene Voorwaarden

heeft vervalst die van belang is voor het kredietwaardigheidsonderzoek, als gevolg waarvan dit onderzoek ondeugdelijk of onvoldoende is uitgevoerd; of

- er een aanzienlijke verslechtering optreedt of dreigt op te treden in de financiële situatie van de Klant of in de waarde van een zekerheid, waardoor terugbetaling van de lening of nakoming van een andere verbintenis tegenover de Bank – zelfs bij liquidatie van een hiervoor bestaande zekerheid – gevaar loopt; of
- de Klant zijn verplichting tot het verstrekken of verhogen van zekerheden in overeenstemming met artikel 13 van deze Algemene Voorwaarden of op grond van een andere regeling niet binnen de door de Bank gestelde redelijke termijn nakomt.

Indien de zwaarwegende reden bestaat in niet-nakoming van een contractuele verplichting, is opzegging slechts toegestaan indien aan de verplichting ook binnen de daarvoor gestelde extra termijn niet is voldaan, of nadat een sommatie aan de Klant geen resultaat heeft gehad, tenzij een dergelijke extra termijn of sommatie gezien de bijzonderheden van het geval (zie § 323, lid 2 en 3 van het BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*)) overbodig is.

(4) Opzegging van een overeenkomst van lening bij verzuim

Voor zover het BGB bijzondere bepalingen bevat met betrekking tot opzegging wegens verzuim bij de terugbetaling van een consumentenlening, kan de Bank slechts opzeggen met inachtneming van het aldaar bepaalde.

19. Afwikkeling na opzegging

- (1) In geval van opzegging met onmiddellijke ingang, zal de Bank de Klant een redelijke termijn gunnen voor de afwikkeling (met name voor de terugbetaling van een lening), voor zover niet een onmiddellijke afhandeling noodzakelijk is (bijvoorbeeld teruggeven van chequeformulieren bij opzegging van de desbetreffende overeenkomst).
- (2) Na ontvangst van de opzegging door de Bank respectievelijk de Klant zal de Bank andere orders van de Klant slechts uitvoeren indien de Bank dit in voorkomend geval gepast acht; de Bank informeert de Klant niet separaat ingeval een order niet wordt uitgevoerd. De Bank zal in geval van opzegging door een van de partijen bij de overeenkomst op verzoek van de Klant

onmiddellijk, respectievelijk – indien geen speciale aanwijzingen worden gegeven – volgens redelijkheid en billijkheid met inachtneming van met name de belangen van de Klant, alle posities van de Klant op alle desbetreffende markten alsmede alle posities in de buitenbeurshandel voor rekening en risico van de Klant sluiten of naar keuze van de Klant overdragen naar een door de Klant aangewezen rekening/deposito bij een andere kredietinstelling.

- (3) Na het sluiten van alle open posities van de Klant zal de Bank de rekening/het deposito van de Klant sluiten en de Klant een eindafrekening verstrekken.
- (4) Indien bij beëindiging van de relatie op de rekening van de Klant een tegoed aanwezig is, wordt dit onverwijld (*unverzüglich*) overgemaakt naar de door de Klant aangewezen tussenrekening.
- (5) Na beëindiging van de relatie met de Klant blokkeert de Bank de toegang tot het onlinearchief. De Klant zal ervoor zorg dragen dat hij zijn aldaar opgeslagen documenten tijdig ook elders opslaat.

Garantie van deposito's

20. Wettelijke instantie voor schadeloosstelling

(1) Omvang van de garantie

De Bank is aangesloten bij het EDB (het Duitse wettelijke depositogarantiestelsel voor Duitse banken; *Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH*). Deze instantie garandeert alle deposito's die in de balans worden opgenomen onder "Verbintenissen jegens Klanten". Hiertoe behoren direct opvraagbare tegoeden, termijndeposito's en spaardeposito's, inclusief op naam gestelde spaarbrieven. Deze deposito's zijn volledig gegarandeerd tot een bedrag van in totaal EUR 100.000 per rekeninghouder.

Deposito's zijn ook verbintenissen uit hoofde van effectentransacties voor zover de verplichting van de Bank inhoudt dat de Bank de Klant het bezit of de eigendom van gelden verschaft.

Een aanspraak op vergoeding voor verbintenissen uit effectentransacties is beperkt tot 90% van deze verbintenissen en tot een tegenwaarde van EUR 20.000. Verbintenissen uit hoofde van effectentransacties zijn verplichtingen van een instelling tot terugbetaling van gelden die uit hoofde van effectentransacties verschuldigd zijn aan beleggers en die voor hun rekening worden gehouden in verband met effectentransacties. Hiertoe behoren tevens

rechten van beleggers tot afgifte van bewaarde financiële instrumenten indien afgifte door de Bank niet mogelijk is.

Nadere informatie is verkrijgbaar via de website van het EDB (www.edb-banken.de).

(2) Uitzonderingen op de bescherming van rekeninghouders

Niet gegarandeerd worden vorderingen ten aanzien waarvan de Bank papieren aan toonder heeft afgegeven, zoals schuldbewijzen aan toonder en depositocertificaten aan toonder, alsmede verbintenissen tegenover banken/kredietinstellingen.

(3) Aanvullende toepasselijkheid van de Duitse wet op het depositogarantiestelsel (*Einlagensicherungsgesetz*) en de Duitse wet op de schadeloosstelling van beleggers (*Anlegerentschädigungsgesetz*)

Voor nadere bijzonderheden over de omvang van de garantie wordt verwezen naar het bepaalde in § 6 tot en met § 8 van de Duitse wet op het depositogarantiestelsel (*Einlagensicherungsgesetz*) alsmede naar het bepaalde in § 3 en § 4 van de Duitse wet op de schadeloosstelling van beleggers (*Anlegerentschädigungsgesetz*).

(4) Overgang van vorderingen

Voor zover het depositogarantiestelsel betalingen doet aan een Klant, gaan diens vorderingen op de Bank voor het desbetreffende bedrag met alle bijkomende rechten over op het depositogarantiestelsel.

(5) Informatieverstrekking

De Bank is bevoegd aan de EDB – of haar gevolmachtigde – alle in dit verband vereiste informatie te verstrekken en bescheiden ter beschikking te stellen.

21. Klachten en alternatieve geschillenbeslechting

Voor beslechting van geschillen met de Bank bestaan de hiernavolgende mogelijkheden.

(1) Afdeling klachtenafhandeling van de Bank

De Klant kan als volgt een klacht aan de Bank richten:

1. via het contactformulier op de homepage van de Bank

of

2. per e-mail via beschwerde@flatexdegiro.com

De Bank zal klachten op passende wijze beantwoorden. In geval van een betaaldienstovereenkomst worden klachten schriftelijk beantwoord (bijvoorbeeld per brief, fax of e-mail).

(2) Geschillencommissie van de Duitse Centrale Bank (*Deutsche Bundesbank*)

De geschillencommissie van de Duitse Centrale Bank (*Deutsche Bundesbank*) is bevoegd klachten in behandeling te nemen van Klanten in verband met betalingen, zoals overschrijvingen, automatische incasso's en pasbetalingen alsmede consumentleningen. Klachten over betaaldiensten en elektronisch geld kunnen door zowel particuliere als zakelijke Klanten worden ingediend. Klachten over e-commerceovereenkomsten inzake financiële diensten en consumentleningen kunnen echter slechts worden ingediend door Klanten die kwalificeren als consument. De geschillencommissie is niet bevoegd om geschillen te beslechten betreffende overeenkomsten op afstand inzake verzekeringen.

Een klacht dient schriftelijk te worden ingediend bij de *Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank*, Postfach 11 12 36, 60047 Frankfurt am Main, Duitsland.

(3) BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)

Voorts bestaat voor Klanten te allen tijde de mogelijkheid schriftelijk of ter plaatse via een proces-verbaal een klacht in te dienen bij de De Duitse Federale Autoriteit voor de Financiële Markten (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht / BaFin*) betreffende overtreding door de Bank van de Duitse Wet inzake het toezicht op betaaldiensten (*Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz*) (hierna: het "ZAG"), §§ 675c tot en met 676c van het BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) of artikel 248 van de Inleidende Wet op het Duitse Burgerlijk Wetboek (*Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche* (hierna: "EGBGB")), als volgt:

1. U stuurt de stukken per post naar

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Straße 108
D-53117 Bonn

2. U stuurt de stukken per telefax naar 00 49 (0)228 41 08 15 50

I. Algemene Voorwaarden

3. U gebruikt het formulier op internet op www.bafin.de
4. U stuurt de stukken per e-mail naar poststelle@bafin.de.

(4) Europees platform voor onlinegeschillenbeslechting

De Europese Commissie heeft een platform voor onlinegeschillenbeslechting (ODR-platform) opgericht dat toegankelijk is via <http://ec.europa.eu/consumers/odr>. Consumenten kunnen het ODR-platform gebruiken voor buitengerechtelijke beslechting van geschillen die zijn ontstaan als gevolg van onlineovereenkomsten met een in de EU gevestigde onderneming.

22. Scheidbaarheid

Mocht een bepaling van deze Algemene Voorwaarden of van de bijzondere voorwaarden van de Bank geheel of gedeeltelijk ongeldig zijn of worden, dan laat dit de geldigheid van de overige bepalingen onverlet. De ongeldige of ongeldig geworden bepaling wordt vervangen door een geldige bepaling, die wat betreft inhoud, strekking en doel de ongeldige bepaling economisch gezien het dichtst benadert. Op dezelfde wijze zal worden gehandeld in geval van een fout of omissie.

II. Bijzondere voorwaarden voor elektronische toegang

1. Toegangsmedia

De rekening-/deposithouder en door hem/haar gevolmachtigde personen (elk, een Klant) zal in beginsel de via internet ter beschikking gestelde toegangsmiddelen gebruiken. Slechts bij wijze van uitzondering zal de Klant andere toegangsmiddelen gebruiken. Voor zover de Bank ten aanzien van beschikkingen via dergelijke toegangsmiddelen een maximaal aantal heeft bepaald, dan informeert zij de Klant hierover. De Bank is bevoegd de toegangsmiddelen uit te breiden, aan te vullen, te beperken of aanvullende voorwaarden te verbinden aan het gebruik ervan. In geval van wijzigingen wordt de Klant tijdig van tevoren geïnformeerd. Technische instructies voor toegang tot de Bank via de verschillende toegangsmiddelen zijn beschikbaar online in de vorm van een handleiding.

Het technisch toegang verlenen (met name de internettoegang van de Klant) maakt geen deel uit van de diensten van de Bank, ook al kan via deze toegangswegen gebruik worden gemaakt van diensten van de Bank. Technische toegang is mogelijk op basis van separate overeenkomsten die de Klant aangaat met de desbetreffende aanbieder(s). De Bank is niet verantwoordelijk voor technische storingen bij dergelijke aanbieders; de Bank geeft geen garanties af in dit verband en kan hiervoor niet aansprakelijk worden gehouden.

2. Toegangsgegevens

De Bank informeert de Klant over zijn Klant-, rekening- en depositonummer en stuurt iedere Klant een persoonlijk wachtwoord om in te loggen. Bij het eerste internettoegangsbezoek van de Klant, dient de Klant zijn inlog-wachtwoord en trading-wachtwoord te wijzigen, voor zover de Klant zo'n wachtwoord had ontvangen. Afhankelijk van de gekozen TAN-procedure moet de Klant eenmalig stappen doorlopen om de toegangsgegevens te activeren. De Klant mag uitsluitend in eigen naam en via zijn eigen rekening, en niet voor een derde, transacties verrichten via de elektronische systemen van de Bank.

3. Toegang tot de elektronische ordersystemen

De actuele voor het gebruik van de elektronische systemen vereiste minimumeisen kan de Klant opvragen bij zijn accountmanager of vinden op de website van de Bank. De Bank zal de Klant tijdig van tevoren informeren over wijzigingen van de minimumeisen, die om veiligheidsredenen of op grond van de wet noodzakelijk zijn.

4. Beschikbaarheid van de ordersystemen / orderafwikkeling bij gebruik van het elektronische ordersysteem

De actuele gebruikstijden van het elektronische ordersysteem kan de Klant opvragen bij zijn accountmanager of vinden op de website van de Bank.

5. Orders tot aan-/verkoop

(1) Orders via het internet

Voor het gebruik van de online diensten van de Bank heeft de Klant het met de Bank overeengekomen Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk en het verificatie-instrument nodig om zich jegens de Bank als bevoegd deelnemer te identificeren en zijn orders te verifiëren.

Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerken zijn gepersonaliseerde kenmerken die de Bank aan de Klant verstrekt voor verificatiedoelinden. Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerken zijn bijvoorbeeld:

- het Klantnummer;
- het login-wachtwoord;
- het trading-wachtwoord;
- het éénmalig te gebruiken transactienummer ("TAN").

Verificatie-instrumenten zijn gepersonaliseerde instrumenten of procedures die de Bank en de Klant hebben afgesproken te gebruiken en die door de Klant worden gebruikt om een order voor online banking te geven. Het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk (bijvoorbeeld TAN) kan met name door middel van de volgende verificatie-instrumenten aan de Klant worden verstrekt:

- iTANCard ("iTAN");

- een app die op een mobiel apparaat (bijvoorbeeld een smartphone of tablet) is geïnstalleerd voor het ontvangen of genereren van de TAN ("pTAN"); of
- een mobiel apparaat (bijvoorbeeld een mobiele telefoon) voor het ontvangen van de TAN via sms ("smsTAN").

De Klant krijgt toegang tot de online dienstverlening van de Bank, indien:

- hij het Klantnummer en zijn login-wachtwoord heeft ingevoerd;
- bij controle van deze gegevens door de Bank de toegangsrechten van de Klant zijn bevestigd; en
- zijn toegang niet geblokkeerd is.

Nadat de Klant toegang tot de online diensten van de Bank is verleend, kan hij gegevens raadplegen of orders verstrekken. De Klant heeft bovendien het recht om voor de uitvoering van een betaalopdracht een betalingsinitiatiedienst zoals bedoeld in § 1, lid 33 van de ZAG (de Duitse Wet inzake het toezicht op betaaldiensten; *Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz*), en voor de verstrekking van informatie over een betaalrekening een rekeninginformatiedienst zoals bedoeld in § 1, lid 34 van de ZAG te gebruiken, voor zover betalingsverkeer is toegestaan op de bij de Bank aangehouden rekening.

(2) Orders/beschikkingen per fax

De Bank wijst erop dat bij het verzenden van orders per fax misbruik kan voorkomen, bijvoorbeeld door het vervalsen van de handtekening, wijzigen van de inhoud van de order door gebruikmaking van moderne kopieertechnieken, andere wijzigingen van de originele order of wijzigen van de gegevens van de afzender. Aangezien de Bank om deze reden per fax ontvangen orders niet kan controleren op echtheid en autorisatie door de Klant, zal de Bank in het belang van de Klant geen orders per fax uitvoeren totdat de Klant een verklaring inzake aansprakelijkheid met betrekking tot faxen heeft afgegeven (*Faxhaftungserklärung*).

6. Financiële bestedingsgrens

De Klant mag slechts overboekingen verrichten binnen de grenzen van de ten aanzien van zijn rekening geldende bestedingsgrens, tenzij met de Bank van tevoren een geoorloofde debetstand is overeengekomen. Indien de Klant zich niet houdt aan deze bestedingsgrens, is de Bank bevoegd vergoeding van onkosten te eisen die voortvloeien uit het gebruik van de online diensten van de Bank. Indien de Bank een opname toestaat die de bestedingsgrens te boven gaat en de relevante debitering van de rekening toestaat, dan leidt dit slechts tot een geoorloofde debetstand. De Bank mag in een dergelijk geval het hogere rentepercentage voor een geoorloofde debetstand toepassen.

7. Bevestiging van orders door de Bank

Om op geldige wijze orders inzake de online diensten van de Bank door te voeren, moet de Klant deze autoriseren door middel van het door de Bank verstrekte Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk (bijvoorbeeld TAN) en via de desbetreffende online dienst doorgeven aan de Bank. Orders voor de aan- of verkoop van effecten worden pas geacht rechtsgeldig aan de Bank te zijn verstrekt zodra de Klant door middel van de terminal de ontvangen respons van de Bank via een werkende online verbinding heeft bevestigd, en zodoende de order ter uitvoering heeft goedgekeurd. Het vermoedelijke debetbedrag zoals vermeld in de respons wordt berekend op basis van de laatst beschikbare prijs op de systemen van de Bank. Het daar genoemde bedrag dient alleen als een geschatte referentiewaarde voor de Klant en komt niet overeen met het definitieve bedrag dat wordt gedebiteerd ten aanzien van de effectentransactie. Het definitieve debetbedrag wordt eerst vastgesteld bij de uitvoering van de order op de desbetreffende beurs. De gebruiker kan de reeds aan de Bank verstrekte orders corrigeren door te annuleren en opnieuw in te voeren, voor zover de order nog niet is doorgegeven ter uitvoering resp. nog niet is uitgevoerd door de Bank.

Andere verklaringen van welke aard dan ook (bijvoorbeeld vragen betreffende het rekeningssaldo of orders voor geldoverboekingen) worden geacht geldig te zijn op het moment dat zij zijn goedgekeurd en vrijgegeven voor disseminatie door de Bank.

8. Verwerking van orders door de Bank

De Bank verwerkt inkomende orders volgens de gebruikelijke werkroutine van de Bank. Elke algemene of tijdelijke onuitvoerbaarheid van orders te wijten aan verstoringen of onjuiste invoering van orders zal door de Bank worden medegedeeld indien de onderbreking naar verwachting van langere duur is.

9. Verplichting tot medewerking door de Klant; blokkering

- (1) De Klant is verplicht zich te houden aan de met de Bank overeengekomen overboekings- en veiligheidsprocedures en dataformats. Dit geldt met name ten aanzien van het gebruik van het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk.
- (2) De Klant zal bij het invoeren van een order de aan hem gegeven instructies in acht nemen en alle door hem ingevoerde gegevens op volledigheid en juistheid controleren voordat hij de order aan de Bank doorstuurt.
- (3) De Klant zal door het gebruik van actuele software ter bescherming tegen virussen, firewall en het regelmatig uitvoeren van veiligheidsupdates voor zijn besturingssysteem en de gebruikte software ervoor zorgen dat zich geen computervirussen, "Trojans" of vergelijkbare schadelijke programma's, codes of applicaties op zijn computer bevinden. Zodra er aanwijzingen zijn dat dit het geval zou kunnen zijn, is de Klant verplicht de Bank onverwijld (*unverzüglich*) te informeren opdat de Bank in staat wordt gesteld de toegang van de Klant te blokkeren totdat het veiligheidsrisico is opgeheven. Voor zover de Klant gebruik maakt van een iTANCard kan hij deze met gebruikmaking van zijn login-wachtwoord ook zelf blokkeren via de website. Voor een dergelijke "zelfblokkering" moet drie maal een onjuist login-wachtwoord worden ingevoerd.
- (4) De Klant zal de door de Bank medegedeelde veiligheids- en technische aanwijzingen voor het gebruik van de online toegang tot de diensten van de Bank in acht nemen. Dergelijke aanwijzingen kunnen met de Klant worden gecommuniceerd via e-mail, via het orderinvoersysteem of via de website van de Bank.
- (5) Voor zover de Bank via een van de ter beschikking staande communicatiemiddelen (bijvoorbeeld het internet) niet bereikbaar is, is de Klant verplicht uit te wijken naar een ander beschikbaar communicatiemiddel (bijvoorbeeld de telefoon). De Klant is verplicht de Bank onverwijld (*unverzüglich*) te informeren over een storing bij de verzending van gegevens en eventueel, bij gebruikmaking van een iTANCard, gebruik te maken van de mogelijkheid tot "zelfblokkering" via de website.

- (6) De Klant zal ervoor zorgen dat geen andere persoon kennis neemt van zijn Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerken en verificatie-instrumenten en de vereiste maatregelen nemen om misbruik door onbevoegde derden uit te sluiten. Iedere persoon die het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk kent of in het bezit komt van het verificatie-instrument, zal misbruik kunnen maken van de online bankdiensten, d.w.z. bedragen kunnen laten overboeken ten laste van de rekening van de Klant.

Er dient met name het volgende in acht genomen te worden ter bescherming van het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk en verificatie-instrument:

- Het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk mag niet onbeveiligd elektronisch worden opgeslagen.
- Bij het invoeren van een Gepersonaliseerd Veiligheidskenmerk dient ervoor gezorgd te worden dat een ander niet kan meekijken.
- Het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk mag niet per e-mail worden doorgegeven.
- Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerken mogen niet samen met een verificatie-instrument worden bewaard.
- De Klant mag voor de autorisatie, bijvoorbeeld van een order of van de opheffing van een blokkering niet meer dan één TAN gebruiken.
- Het mobiele apparaat waarop per sms een TAN wordt ontvangen of waarop via een daarop geïnstalleerde app een TAN wordt gegenereerd, mag niet voor Online Banking worden gebruikt.
- De app die voor het genereren van het pTAN wordt gebruikt, moet rechtstreeks worden verkregen van de Bank of van een aanbieder die door de Bank aan de Klant is toegewezen.

Indien de Klant vermoedt dat een ander kennis heeft van een van zijn Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerken, is hij verplicht de Bank onverwijld (*unverzüglich*) hierover te informeren en de desbetreffende toegang te laten blokkeren, respectievelijk bij gebruikmaking van een iTANCard deze via de website ook zelf te blokkeren. Voor een dergelijke "zelfblokkering" moet drie maal een onjuist login-wachtwoord worden ingevoerd. Indien misbruik is gemaakt van de wachtwoorden zal de Klant onverwijld (*unverzüglich*) aangifte doen bij de politie.

- (7) Het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk mag om veiligheidsredenen niet worden opgeslagen met behulp van software en/of hardware.
- (8) Indien de Klant opzettelijk of door nalatigheid een onbevoegde derde in staat stelt misbruik te maken van zijn Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerken of zijn verificatie-instrumenten, dan is de Klant volledig aansprakelijk voor de eventuele schade die de Bank lijdt. Ook aan medewerkers van de Bank mag het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk niet worden medegedeeld. Medewerkers van de Bank zijn niet bevoegd het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk bij de Klant op te vragen, of om toegang te krijgen tot het verificatie-instrument. Ook aan andere verzoeken tot bekendmaking van het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk van de Klant of terbeschikkingstelling van zijn verificatie-instrument mag de Klant nooit gehoor geven.
- (9) Indien het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk verloren gaat, bekend wordt bij een onbevoegd persoon of indien het vermoeden van misbruik bestaat, zal de Klant het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk onverwijld (*unverzüglich*) wijzigen of de toegang door de Bank laten blokkeren, of bij gebruikmaking van een iTANCard via de website gebruik maken van de mogelijkheid tot "zelfblokkering". Voor een dergelijke "zelfblokkering" moet drie maal een onjuist login-wachtwoord worden ingevoerd. Voor zover de Klant zelf niet in staat is tot wijziging of blokkering, zal hij de Bank onverwijld (*unverzüglich*) informeren; de Bank zal vervolgens de desbetreffende toegang tot de online diensten van de Bank blokkeren.
- (10) De Bank zal de toegang tot de online diensten van de Bank onverwijld (*unverzüglich*) blokkeren indien het gegronde vermoeden van misbruik bestaat. De Bank zal de Klant hierover informeren. Ook op verzoek van de Klant zal de Bank de toegang blokkeren.
- (11) De elektronische toegang wordt door de Bank om veiligheidsredenen automatisch geblokkeerd indien een Gepersonaliseerd Veiligheidskenmerk drie maal achter elkaar verkeerd is ingevoerd. De Bank zal de desbetreffende toegang tevens blokkeren indien het gegronde vermoeden van misbruik door een ander dan de Klant bestaat. Ook op verzoek van de Klant zal de Bank de desbetreffende toegang blokkeren. De Bank zal de Klant hierover informeren.

Na blokkering kan de Bank deze blokkering weer opheffen. In alle gevallen dient de Klant contact op te nemen met de Bank.

- (12) Een blokkering kan niet door de Klant worden opgeheven. De Bank zal een blokkering opheffen of het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk of het verificatie-instrument vervangen indien het risico van misbruik niet langer bestaat.

10. Aansprakelijkheid

(1) Aansprakelijkheid van de Bank

Ten aanzien van de aansprakelijkheid van de Bank in geval van een niet of onjuist of vertraagd uitgevoerde Online Bankingtransactie, gelden de voor de desbetreffende soort order overeengekomen bijzondere voorwaarden (bijvoorbeeld de voorwaarden voor geldoverschrijvingen, de voorwaarden voor effectentransacties enz.).

(2) Aansprakelijkheid van de rekeninghouder voor niet-geautoriseerde betalingen vóór het blokkeringsverzoek

- a) Indien een niet-geautoriseerde betaling vóór het blokkeringsverzoek voortvloeit uit het gebruik van een verloren gegaan, gestolen of anderszins zoekgeraakt verificatie-instrument of een andere vorm van misbruik van een verificatie-instrument, is de rekeninghouder aansprakelijk voor de schade die de Bank hierdoor lijdt tot een bedrag van EUR 50, ongeacht of de schuld bij de Klant ligt.
- b) De rekeninghouder is niet verplicht de in lid a) hierboven bedoelde schade te vergoeden, indien:
- hij het verlies, de diefstal, het zoekraken of een ander misbruik van het verificatie-instrument vóór de geautoriseerde betaling niet heeft kunnen opmerken; of
 - het verlies van het verificatie-instrument is veroorzaakt door een medewerker, een tussenpersoon of een filiaal van een betaaldienstverlener, of een andere entiteit waaraan activiteiten van de betaaldienstverlener zijn uitbesteed.
- c) Indien vóór het blokkeringsverzoek een niet-geautoriseerde betaling tot stand komt en de Klant met frauduleuze bedoelingen heeft gehandeld of zijn meldings- en zorgplichten aan de Bank volgens deze voorwaarden opzettelijk of door grove nalatigheid niet is nagekomen, is de hierdoor ontstane schade in afwijking van het bepaalde in a) en b)

volledig voor rekening van de rekeninghouder. Er kan met name sprake zijn van grove nalatigheid van de Klant indien de Klant:

- het verlies of de diefstal van het verificatie-instrument of het misbruik van het verificatie-instrument of van het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk niet onverwijld (*unverzüglich*) meldt bij de Bank nadat de Klant hiervan kennis heeft gekregen;
- het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk elektronisch maar onbeveiligd heeft opgeslagen;
- het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk niet geheim heeft gehouden en het misbruik hierdoor is veroorzaakt;
- het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk per e-mail heeft doorgegeven;
- het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk vermeldt op het verificatie-instrument of samen hiermee bewaard heeft;
- meer dan één TAN heeft gebruikt voor de autorisatie van een order;
- bij de smsTAN-procedure het apparaat waarmee de TAN wordt ontvangen (bijvoorbeeld mobiele telefoon) ook gebruikt voor online bankieren of bij de pTAN-procedure het apparaat waarop de app voor het genereren van het pTAN geïnstalleerd is (bijvoorbeeld een smartphone of tablet) ook gebruikt voor online bankieren;
- de app die een TAN genereert niet rechtstreeks van de Bank heeft gekregen of van een door de Bank aan de Klant aangewezen aanbieder; of
- de op zijn verificatie-instrument weergegeven opdrachtgegevens niet heeft gecontroleerd.

In afwijking van het bepaalde in leden a) en c) hierboven is de rekeninghouder niet verplicht de schade te vergoeden indien de Bank geen sterke Klantverificatie volgens § 1, lid 24 van de ZAG (de Duitse Wet inzake het toezicht op betaaldiensten; *Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz*) van de Klant heeft geëist, terwijl de Bank overeenkomstig § 68, lid 4 van de ZAG daartoe verplicht was. Een sterke Klantverificatie vereist met name het gebruik van twee onafhankelijke elementen uit de categorie kennis (iets wat de Klant weet, bijvoorbeeld zijn login-wachtwoord), bezit (iets wat de Klant bezit, bijvoorbeeld een TAN-generator) of inherentie (iets wat eigen aan de Klant is, bijvoorbeeld een vingerafdruk).

- d) De aansprakelijkheid voor schade die wordt veroorzaakt binnen de periode waarvoor de bestedingslimiet geldt, is steeds beperkt tot de overeengekomen bestedingslimiet.
- e) De rekeninghouder / Klant is niet verplicht de in a) en c) bedoelde schade te vergoeden, indien de Klant het blokkeringsverzoek niet kon indienen omdat de Bank geen mogelijkheden had voorzien om het blokkeringsverzoek te kunnen ontvangen.
- f) Het bepaalde in b) en d) - f) hierboven is niet van toepassing indien de Klant met frauduleuze bedoelingen heeft gehandeld.
- g) Indien de rekeninghouder geen consument is, geldt bovendien het volgende:
 - de rekeninghouder / Klant is tevens aansprakelijk voor schade als gevolg van niet-geautoriseerde betalingen boven het maximumbedrag van EUR 50 zoals genoemd in a) en c) indien de Klant zijn meldings- en zorgplichten volgens deze voorwaarden opzettelijk of door grove nalatigheid niet is nagekomen.
 - de in het eerste punt onder b) genoemde beperking van de aansprakelijkheid is niet van toepassing.

(3) Aansprakelijkheid in geval van niet-geautoriseerde effectentransacties voorafgaand aan het blokkeringsverzoek

In geval vóór het blokkeringsverzoek gedane niet-geautoriseerde effectentransacties zijn te wijten aan het gebruik van een verloren of gestolen verificatie-instrument of enige andere vorm van misbruik van het Gepersonaliseerde Veiligheidskenmerk of verificatie-instrument dat heeft geleid tot schade bij de Bank, zijn de rekeninghouder en de Bank aansprakelijk overeenkomstig de op grond van toepasselijke wet- en regelgeving geldende regels ten aanzien van medeschuld.

(4) Aansprakelijkheid van de Bank vanaf het blokkeringsverzoek

Zodra de Bank een blokkeringsverzoek heeft ontvangen van een Klant, neemt zij alle hierna door niet-geautoriseerde Online Bankingtransacties ontstane schade voor haar rekening. Dit geldt niet indien de Klant met frauduleuze bedoelingen heeft gehandeld.

(5) Uitsluiting van aansprakelijkheid

Claims tot aansprakelijkheid zijn uitgesloten indien de omstandigheden die aanleiding zijn voor de claim voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis, waarop de partij die zich beroept op de gebeurtenis, geen invloed heeft, en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg door haar niet vermeden hadden kunnen worden.

III. Bijzondere voorwaarden voor geldrekeningen

1. Rekening-courantovereenkomst

De geldrekening wordt aangehouden als een rekening-courant conform de Algemene Voorwaarden, tenzij hierna anders wordt overeengekomen. Hetzelfde geldt voor een eventuele aanvullende afwikkelingsrekening in vreemde valuta.

2. Overdracht van tegoeden; Tussenrekeningen

De geldrekening dient uitsluitend als afwikkelingsrekening voor het deposito en kan niet worden gebruikt voor betalingsverkeer (het afgeven van cheques, automatische afschrijvingen, enz.). Tegoeden kunnen te allen tijde worden overgedragen, echter slechts door middel van een geldoverboeking naar de aangegeven tussenrekening (*Referenzkonto*) van de rekeninghouder(s) bij een andere bank. Het is niet mogelijk tussenrekeningen aan te houden voor vreemdevalutarekeningen. De rekeninghouder is niet gerechtigd om het totale tegoed op de rekening of een deel daarvan in contanten te laten uitbetalen. In geval het totale tegoed wordt opgenomen, houdt dit geen sluiting van de rekening in. De tussenrekening kan slechts worden gewijzigd door middel van een passende schriftelijke kennisgeving dienaangaande.

3. Tegoed in vreemde valuta; Aan- en verkoop van vreemde valuta

Een tegoed in vreemde valuta kan slechts worden uitbetaald via de geldrekening. Vreemde valuta wordt gekocht/verkocht tegen de aan- of verkoopkoers van de vreemde valuta zoals geldend op de bankwerkdag waarop de order voor de aan- of verkoop wordt gegeven, op voorwaarde dat de Bank de order uiterlijk om 12:00 uur ontvangt. Orders die ná dat tijdstip worden ontvangen zullen worden afgerekend tegen de vreemde valuta aan- of verkoopkoers geldend op de eerstvolgende bankwerkdag.

4. Rente op tegoeden

Rente op tegoeden wordt betaald volgens de tarieven die staan vermeld in het Overzicht van Tarieven en Diensten. Het alsdan geldende rentetarief wordt bekendgemaakt via het internet (www.flatex.nl/tarieven/) of kan telefonisch worden opgevraagd. Rente wordt bijgeschreven op de geldrekening aan het einde van elk kwartaal.

5. Debetstand

Indien de Bank opnames toestaat die het beschikbare tegoed of de met de Klant afgesproken kredietlimiet te boven gaan, dan dient een dergelijke debetstand onmiddellijk te worden aangevuld, en in ieder geval binnen een periode van twee weken, tenzij anders is overeengekomen met de Bank. Ten aanzien van het bedrag dat het beschikbare tegoed of de overeengekomen kredietlimiet te boven gaat, wordt door de Bank rente in rekening gebracht volgens het daarvoor voor de relevante periode waarin de debetstand zich voordoet van toepassing zijnde tarief.

6. Rekeningafschriften

Aan het einde van elk kwartaal verstrekt de Bank rekeningafschriften waarop alle activiteiten op de rekening worden getoond, alsmede het kwartaaloverzicht voor het desbetreffende kwartaal, en stelt zij deze online beschikbaar. Op verzoek van de Klant wordt het depositojaaroverzicht tevens per post verstuurd. Indien schriftelijk overeengekomen tussen de Klant en de Bank, worden de rekeningafschriften, de kwartaaloverzichten en de depositoafschriften enz. per post toegezonden aan de Klant.

7. Sluiting van een rekening

De geldrekening kan niet worden gesloten zolang het deposito nog in stand is.

8. Vrijstelling voor Duitse belastingingezetenen

Een verzoek tot een vrijstelling inzake vermogenswinsten kan slechts worden ingediend bij de Bank nadat de aanvraag is afgewikkeld en de rekening is geopend. Het originele verzoek dient daartoe bij de Bank te worden ingediend.

IV. Bijzondere voorwaarden voor effectentransacties

Deze bijzondere voorwaarden zijn van toepassing op de aankoop, verkoop en bewaring van effecten, zelfs als de eigendomsrechten niet zijn uitgegeven in de vorm van fysieke certificaten (hierna: “effecten”).

Specifieke informatie over flatexDEGIRO Bank AG (de “Bank”) op grond van de relevante bepalingen van de Duitse Wet op de effectenhandel (Wertpapierhandelsgesetz (hierna: “WpHG”)) en paragraaf 312c van het Duitse Burgerlijk Wetboek (Bürgerliches Gesetzbuch (hierna: “BGB”)).

De meest recente versie van de door de Bank te verstrekken informatie ingevolge de relevante bepalingen van de WpHG, de Duitse Gedragscode voor Effectendiensten en Organisatieverordening (*Verordnung zur Konkretisierung der Verhaltensregeln und Organisationsanforderungen für Wertpapierdienstleistungsunternehmen* (hierna: “WpDVerOV”)) en paragraaf 312c van het BGB juncto artikel 246 lid 1-3 van de Inleidende Wet op het Duitse Burgerlijk Wetboek (*Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche* (hierna: “EGBGB”)), is conform de WpDVerOV beschikbaar gesteld aan Klanten via www.flatexdegiro.com onder het sub-kopje “Informatie over overeenkomsten voor verkoop op afstand”, te vinden onder het kopje “Service/formulieren”.

Categorisering als niet-professionele Klant

Op grond van de relevante bepalingen van de WpHG en de WpDVerOV is de Bank algemeen verplicht om haar Klanten te categoriseren als niet-professionele Klanten, professionele Klanten of in aanmerking komende tegenpartijen. Afhankelijk van de categorie waar de Klant toe behoort, gelden op grond van de WpHG specifieke regels ter bescherming van de Klant. Op grond van de WpDVerOV is de Bank bevoegd om al haar Klanten te categoriseren als niet-professionele Klanten in de zin van de WpHG. De Bank heeft van deze bevoegdheid gebruik gemaakt.

Vrijstelling van de beoordeling van de passendheid en geschiktheid van niet-complexe financiële instrumenten

Vanaf 1 november 2007 is de Bank algemeen verplicht, in overeenstemming met de bepalingen van de WpDVerOV en de WpHG, om Klant informatie in te winnen en de passendheid en geschiktheid van investeringsbeslissingen van Klanten te beoordelen. Echter, op grond van de WpHG kan de Bank onder bepaalde voorwaarden en voor bepaalde transacties afzien van een dergelijke beoordeling indien a) zij geen beleggingsadvies verstrekt, b) de betreffende financiële instrumenten niet-complexe

financiële instrumenten zijn in de zin van de WpDVerOV en c) de Klanten hiervan op de hoogte zijn gesteld. Gezien haar focus als afwikkelingsbank, heeft de Bank besloten van voornoemde mogelijkheid gebruik te maken.

Conform de relevante bepalingen van de WpHG zal de Bank daarom in het kader van haar niet-adviserende activiteiten (zoals gedefinieerd in de WpHG en de WpDVerOV) waar zij exclusief optreedt als afwikkelingsbank (*Reines Ausführungsgeschäft*) (in de zin van de WpHG) ten aanzien van niet-complexe financiële instrumenten, niet de passendheid en geschiktheid van investeringsbeslissingen van Klanten beoordelen. Om die reden zal de Klant ook niet worden bericht wanneer een financieel instrument gezien de daaraan verbonden risico's niet geschikt blijkt voor de Klant. De Bank beveelt daarom met klem aan dat de Klant zich op de hoogte stelt van de relevante risico's door de aan de Klant beschikbaar gestelde basisinformatie te raadplegen alvorens gebruik te maken van de effectendienstverlening van de Bank.

Beoordeling van passendheid van complexe financiële instrumenten

Op grond van de WpHG is de Bank verplicht om onderzoek te doen naar de **passendheid** van diensten ten aanzien van **complexe financiële instrumenten**, op basis van de informatie over de Klant die dient te worden ingewonnen op grond van de WpHG en de WpDVerOV.

In dat kader is de Bank verplicht om informatie in te winnen over de ervaring en expertise van de Klant inzake complexe financiële instrumenten. De Bank verplicht haar Klanten om deze informatie te verstrekken in het kader van het openen van een rekening of deposito bij de Bank. Indien de Klant de gevraagde informatie niet aanlevert, dan kan het passendheidsonderzoek niet plaatsvinden. **De Bank behoudt zich zodoende het recht voor om de Klant niet toe te laten tot haar dienstverlening inzake complexe financiële instrumenten en/of zich in voorkomende gevallen te beperken tot het geven van een algemene waarschuwing aan de Klant over de mogelijke gevolgen.**

De Bank waarschuwt de Klant indien de Bank op grond van de door de Klant aangeleverde informatie tot de conclusie komt dat het desbetreffende financiële instrument niet geschikt is voor de Klant. In dat geval beschouwt de Bank de desbetreffende diensten inzake complexe financiële instrumenten als ongeschikt voor de Klant en behoudt de Bank zich het recht voor om haar diensten aan de Klant te weigeren.

Onderzoek naar passendheid en geschiktheid bij beleggingsadvies en vermogensbeheer

Dienstverlening door de Bank inzake beleggingsadvies of vermogensbeheer vindt slechts plaats in bijzondere en uitdrukkelijk overeengekomen omstandigheden. In overeenstemming met de relevante bepalingen van de WpHG, dient de Bank bij dienstverlening inzake beleggingsadvies

of vermogensbeheer informatie in te winnen bij de Klant over zijn/haar expertise in en ervaring met transacties in bepaalde typen financiële instrumenten of beleggingsdiensten, met inachtneming van de beleggingsdoelstellingen en financiële situatie van de Klant, om de Bank zodoende in staat te stellen de Klant passende financiële instrumenten en effecten aan te bevelen.

Indien de Bank de vereiste informatie niet verkrijgt, dan is het de Bank niet toegestaan om de Klant te voorzien van aanbevelingen inzake een bepaald financieel instrument in het kader van beleggingsadvies en/of te voorzien van aanbevelingen inzake vermogensbeheer.

Belangenconflicten

In overeenstemming met de relevante bepalingen van de WpHG en de WpDVerOV dienen financiële dienstverleners een beleid vast te stellen over het omgaan met belangenconflicten (hierna: het "**Beleid inzake Belangenconflicten**"), waarin aan Klanten duidelijk wordt uitgelegd "*onder welke omstandigheden belangenconflicten kunnen ontstaan bij het verlenen van beleggingsdiensten of incidentele beleggingsdiensten die de belangen van Klanten wezenlijk kunnen schaden, en welke maatregelen moeten worden genomen om dergelijke belangenconflicten te voorkomen*". De Bank heeft voornoemde omstandigheden en bijbehorende maatregelen, conform de vanaf 1 november 2007 van toepassing zijnde bepalingen van de WpHG, omschreven in het Beleid inzake Belangenconflicten dat te vinden is op www.flatexdegiro.com onder de kopjes "Service", "Formulieren" en "Basisregels voor de omgang met belangenconflicten". Het Beleid inzake Belangenconflicten maakt integraal deel uit van de Algemene Voorwaarden van de Bank. De Bank heeft het recht het Beleid inzake Belangenconflicten te wijzigen in overeenstemming met de van toepassing zijnde regelgeving. De Bank zal haar Klanten op de hoogte brengen van elke wijziging in het Beleid inzake Belangenconflicten.

10%-verliesrapportage

Indien door een verlies inzake de in de portefeuille van de Klant gehouden derivaten en gestructureerde financiële instrumenten, de totale waarde van de portefeuille (met inbegrip van niet-gestructureerde producten) met 10% of meer is gedaald, informeert de Bank de Klant daarover per e-mail op de eerstvolgende werkdag. Hiertoe voorziet de Klant de Bank van een geldig e-mailadres.

De aankoop door de Klant van derivaten is in principe alleen mogelijk binnen de voor de Klant aangewezen doelmarkten en risicoklasse E/E+. Dit betekent dat om

verliesrapportages te blijven ontvangen, de Klant er zelf voor dient te zorgen dat de kwalificatie van zijn portefeuille constant in lijn is met risicoklasse E/E+.

Uitvoering van effectentransacties

In het kader van het uitvoeren van orders in effecten en derivaten is de Klant verplicht om de volgende noodzakelijke informatie correct en volledig aan de Bank te verstrekken:

- vermelding of het een koop- of verkooporder betreft;
- de exacte naam van het effect op basis van het effectenidentificatienummer (WKN) of het International Securities Identification Number (ISIN);
- naam van het handelsplatform, multilateraal of georganiseerd handelssysteem waar de order moet worden geplaatst en uitgevoerd;
- aantal effecten en, indien van toepassing, de nominale waarde; en
- informatie over de geldigheid van de order.

Indien er geen informatie beschikbaar is over de koop- of verkooplimiet, dan zal de order worden uitgevoerd op basis van de marktomstandigheden (laag/bestens).

Ex-ante kostentransparantie

De Bank zal eenmalig ter indicatie een gestandaardiseerde kostenraming verstrekken ter waarborging van haar verplichting tot *ex-ante* kostentransparantie ingevolge Richtlijn (EU) 2014/65 ("**Mifid II**"). De gestandaardiseerde kostenraming stelt de Klant in staat om alle kosten voor de desbetreffende transactie af te leiden. Een geïndividualiseerde *ex-ante* kostenraming wordt slechts verstrekt na plaatsing van een order. De gestandaardiseerde kostenraming stemt niet noodzakelijkerwijs overeen met de werkelijke kosten.

Beschikbaarheid van het essentiële-informatiedocument

Emittenten van financiële instrumenten zoals gestructureerde certificaten, fondsen, ETFs, obligaties en derivaten zijn verplicht om een essentiële-informatiedocument beschikbaar te stellen. De Bank zal de Klant in de gelegenheid stellen om het essentiële-informatiedocument in te zien voorafgaand aan het sluiten van een transactie tot de koop van het desbetreffende financiële instrument. Indien de emittent het essentiële-informatiedocument niet verstrekt, verplicht de Klant zich om, voorafgaande aan de koop van het desbetreffende financiële

Feldfunktion geändert

instrument, essentiële informatie over het financiële instrument direct van de emittent te verkrijgen.

Doelmarkt

De emittenten en distributeurs van financiële instrumenten zijn verplicht om een doelmarkt te identificeren voor elk financieel instrument. De doelmarkt voor een financieel instrument is relevant om te beslissen welke Klant in het financieel instrument kan handelen, mede rekening houdend met de beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon, behoeften, expertise, kennis en/of ervaring en financiële situatie (met inbegrip van het verliesdragend vermogen) van de Klant.

De Bank is eveneens verplicht om voor elk financieel instrument een passende doelmarkt te identificeren en onder te verdelen in verschillende risicocategorieën.

De Klant is verplicht om bij het openen van een effectenportefeuille, daarbij rekening houdend met zijn/haar beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon, behoeften, expertise, kennis en/of ervaring en financiële situatie (met inbegrip van het verliesdragend vermogen), om de voor de Klant geschikte financiële instrumenten en beleggingscategorieën te identificeren door het kiezen van een bepaalde risicocategorie. De risicocategorie omvat financiële instrumenten die zijn toegewezen aan de doelmarkt.

De Bank behoudt zich het recht voor om een order van een Klant niet uit te voeren indien de Klant afwijkt van de voor hem/haar geïdentificeerde doelmarkt. De Bank staat in de regel geen afwijkingen van de geïdentificeerde doelmarkt toe.

Indien de beleggingsdoelstellingen en behoeften van de Klant wijzigen en de Klant voornemens is om financiële instrumenten van een andere doelmarkt te verkrijgen, dan dient de Klant op voorhand informatie te verkrijgen over de essentiële risico's en kenmerken van de desbetreffende financiële instrumenten en aandachtig de 'Basisinformatie over beleggen in effecten' te lezen die bij het openen van de portefeuille aan de Klant beschikbaar is gesteld.

Opname van telefoongesprekken

De Bank neemt alle telefonische en elektronische communicatie met de Klant op die betrekking heeft op het doorgeven, ontvangen, aanvaarden en uitvoeren van orders inzake financiële instrumenten (effectentransacties) en/of incidentele- of veneneffectendiensten. De Bank bewaart de telefoonopnames gedurende een periode van ten minste 5 jaar. De bewaarplicht kan in sommige gevallen worden verlengd tot 7

jaar. De Klant heeft de mogelijkheid om, al dan niet middels een vertegenwoordiger, gedurende voornoemde periode de Bank te verzoeken om de opnames te overhandigen.

Provisies en tegemoetkomingen

De Bank en de door haar ingeschakelde partijen kunnen zowel geldelijke als niet-geldelijke provisiën en tegemoetkomingen van derden ontvangen voor de distributie van financiële instrumenten.

De provisiën en tegemoetkomingen stellen de Bank in staat om een breed scala van financiële instrumenten van derde partijen en/of emittenten aan te bieden voor handel. Daarnaast dienen de provisiën en/of tegemoetkomingen ter verbetering van de kwaliteit voor de Klant en stellen zij de Bank in staat om haar kostenefficiënte prijsmodel ten gunste van de Klant te kunnen handhaven, door bijvoorbeeld de Klant bepaalde kosteloze acties te kunnen aanbieden in het licht van provisieafspraken met derde partijen en/of emittenten. Door gebruik te maken van de diensten van de Bank stemt de Klant ermee in dat de Bank tegemoetkomingen en provisiën van derden ontvangt. De Klant heeft nimmer een vordering op de Bank tot uitbetaling van eventuele tegemoetkomingen en provisiën.

De Bank wijst de Klant erop dat de Bank niet onderhevig is aan de in Nederland geldende provisieregels (waaronder het provisieverbod zoals opgenomen in de Wet op het financieel toezicht in samenhang met het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft) en uitsluitend dient te voldoen aan de in Duitsland geldende provisieregels zoals opgenomen in de Duitse Wet op de effectenhandel (*Wertpapierhandelsgesetz*).

1. Soorten effectentransacties

(1) Transacties tegen een commissie / tegen een vaste prijs

Effectentransacties tussen de Bank en de Klant worden aangegaan (i) in de vorm van transacties tegen een commissie (zie **paragraaf 2** hieronder) of (ii) in de vorm van transacties tegen een vaste prijs (zie **paragraaf 3** hieronder).

(2) Transacties tegen commissie

De Bank, handelend als commissionair agent, sluit bij het uitvoeren van de door de Klant geplaatste orders inzake de aan- of verkoop van effecten voor rekening van de Klant een aan- of verkooptransactie met een andere marktdeelnemer of een centrale tegenpartij. De Bank kan ook een andere commissionair agent instrueren om de uitvoeringstransactie namens de Klant te verrichten. In het kader van elektronische handel op een handelsplatform kan de order van de Klant tevens worden uitgevoerd door middel van een rechtstreekse transactie met de Bank of

een relevante ingeschakelde intermediaire commissionair agent als tegenpartij, mits de voorwaarden voor handel op het desbetreffende handelsplatform dit toelaten.

(3) Transacties tegen vaste prijs

De Bank en de Klant sluiten een overeenkomst waarin de Bank en de Klant in het kader van een individuele transactie een vaste of vooraf vastgestelde prijs afspreken. Vervolgens zal de Bank, indien zij als koper optreedt, de desbetreffende effecten afnemen van de Klant, danwel, indien de Bank als verkoper optreedt, de desbetreffende effecten leveren aan de Klant. De Bank zal de Klant de afgesproken prijs in rekening brengen of, in geval van rentedragende obligaties, de afgesproken prijs vermeerderd met de verschuldigde rente.

2. Uitvoeringsbeleid ten aanzien van effectentransacties

De Bank voert effectentransacties uit in overeenstemming met het toepasselijke uitvoeringsbeleid van de Bank (hierna: het "Uitvoeringsbeleid"). Het Uitvoeringsbeleid maakt integraal deel uit van deze bijzondere voorwaarden en kan worden geraadpleegd via www.flatexdegiro.com onder het kopje "Service" en het sub-kopje "Formulieren". De Bank is bevoegd om het Uitvoeringsbeleid te wijzigen, zulks in overeenstemming met relevante wettelijke verplichtingen. De Bank informeert haar Klanten over eventuele wijzigingen in of aanpassingen van het Uitvoeringsbeleid.

3. Voorwaarden voor de handel / Kennisgeving en prijs van uitvoering

(1) Voorwaarden voor de handel

Iedere transactie is onderhevig aan de op de plaats van uitvoering geldende algemene voorwaarden en regelgeving inzake de effectenhandel. Daarnaast gelden de algemene voorwaarden van eventuele contractuele partijen van de Bank.

(2) Kennisgeving van uitvoering

De Bank zal de Klant onverwijld (*unverzüglich*) informeren over de uitvoering van de order. Het informeren van de Klant is niet vereist als de order wordt uitgevoerd via elektronische handel op een handelsplatform door middel van een directe transactie met de Bank of de relevante ingeschakelde tussenpartij als tegenpartij.

(3) Prijs van de transactie / bezoldiging / onkosten

De Bank brengt de Klant de kosten voor het uitvoeren van de transactie in rekening. De Bank heeft daarbij het recht om een eigen vergoeding in rekening te brengen. De Bank heeft daarnaast het recht om onkosten die zijn gemaakt ten behoeve van de Klant door te berekenen aan de Klant, een en ander in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving.

4. Vereiste van een toereikend(e) kredietsaldo / effectenportefeuille

De Bank is enkel verplicht orders uit te voeren of claims (*Bezugsrechte*) uit te oefenen voor zover het kredietsaldo of eventuele kredietruimte van de Klant voor effectenverhandeling, danwel de effectenportefeuille van de Klant, voldoende dekking bieden voor het aangaan van de beoogde transactie. Indien de Bank de order geheel of gedeeltelijk niet uitvoert of kan uitvoeren, stelt zij de Klant daar onverwijld (*unverzüglich*) van op de hoogte.

5. Vaststelling limietkoers

Bij het plaatsen van orders kan de Klant bepalen dat de Bank een limietkoers vaststelt voor de transactie (hierna: "limietorders").

6. Geldigheidsperiode van Klantorders zonder geldigheidspecificatie

(1) Orders zonder limietkoers (hierna: "ongelimiteerde orders")

In overeenstemming met het Uitvoeringsbeleid is een ongelimiteerde order slechts gedurende één handelsdag geldig. Mocht de order niet tijdig worden ontvangen waardoor deze niet op dezelfde dag kan worden verwerkt, dan wordt de order verzet naar de eerstvolgende handelsdag. Als de order niet is uitgevoerd, dan brengt de Bank de Klant daar zo snel mogelijk van op de hoogte.

(2) Limietorders

Een limietorder is geldig tot de laatste handelsdag van de lopende maand. Een order die wordt ontvangen op de laatste handelsdag van een specifieke maand, maar niet op diezelfde dag kan worden uitgevoerd, zal in overeenstemming met het Uitvoeringsbeleid worden verzet naar de eerstvolgende maand. De Bank zal de Klant onverwijld (*unverzüglich*) informeren over de geldigheidsduur van zijn/haar order. De Klant kan de order herroepen zolang de transactie nog niet is uitgevoerd. Bij tijdige herroeping dient de Klant de tot dan toe gemaakte kosten te vergoeden.

7. Geldigheidsperiode van orders voor de aan- of verkoop van claims

Ongelimiteerde orders voor de aan- of verkoop van claims zijn geldig voor de duur van de verhandeling van de desbetreffende claim. Limietorders voor de aan- of verkoop van claims vervallen na het verstrijken van de voorlaatste handelsdag in de desbetreffende claims. De geldigheidsduur van orders voor de aan- of verkoop van claims buiten Duitsland wordt bepaald in overeenstemming met de van toepassing zijnde buitenlandse wet- en regelgeving en marktgebruiken.

Artikel 16(1) van deze bijzondere voorwaarden is van toepassing op de verhandeling van claims die op de laatste handelsdag behoren tot de effectenportefeuille van de Klant.

8. Verval van lopende orders

(1) Dividenduitkeringen, overige uitkeringen, toekenning van inschrijfrechten, verhoging van het kapitaal van de emittent

Ten aanzien van dividenduitkeringen, overige uitkeringen, het toekennen van claims of een verhoging van het kapitaal van de emittent, vervallen limietorders verbonden aan de aan- of verkoop van aandelen op Duitse plaatsen van uitvoering bij sluiting van de handel op de handelsdag waarop de desbetreffende aandelen, met inbegrip van voornoemde claims, voor het laatst werden verhandeld, met dien verstande dat zo'n verval is toegestaan onder de toepasselijke voorwaarden van de desbetreffende plaats van uitvoering.

Ten aanzien van een wijziging in (i) het nog te storten deel van het kapitaal bij gedeeltelijk volgestorte aandelen of (ii) de nominale waarde van de aandelen, of in het geval van een splitsing van aandelen, zullen limietorders vervallen bij het sluiten van de handel op de handelsdag voorafgaand aan de dag waarop voornoemde wijzigingen of splitsing worden opgegeven danwel ge-quote ten aanzien van het desbetreffende aandeel.

(2) Schorsing van prijsopgave

Indien de prijsvaststelling voor effecten op een Duitse plaats van uitvoering vanwege bijzondere omstandigheden betreffende de emittent wordt geschorst, vervallen alle aanhangige orders van Klanten voor de desbetreffende effecten op deze plaats van uitvoering, mits de toepasselijke regels van de plaats van uitvoering dit toelaten.

(3) Uitvoering van orders op plaatsen van uitvoering buiten Duitsland

De uitvoering van Klantorders op plaatsen van uitvoering buiten Duitsland vindt plaats in overeenstemming met de op die buitenlandse plaatsen van uitvoering van toepassing zijnde wet- en regelgeving.

(4) Mededeling bij verval

De Bank brengt de Klant onverwijld (*unverzüglich*) op de hoogte van het verval van een order.

9. Aansprakelijkheid van de Bank bij transacties tegen commissie

De Bank is aansprakelijk voor de correcte afwikkeling van de transactie door de door de Bank of de intermediaire commissieagent (*Zwischenkommissionär*) ingeschakelde partijen. Als de Bank een intermediaire commissieagent aanstelt, is de Bank tot aan de afwikkeling van een transactie enkel aansprakelijk voor de zorgvuldige selectie van, en het geven van instructies aan, de desbetreffende intermediaire agent.

Het tijdstip van de uitvoering van een order is niet slechts afhankelijk van de Bank. Om deze reden kan de Bank het tijdstip van de uitvoering van de order niet garanderen.

AFWIKKELING VAN EFFECTENTRANSACTIES

10. Afwikkeling in Duitsland als algemene regel

De Bank wikkelt effectentransacties in Duitsland af, tenzij de onderstaande voorwaarden of enige andere overeenkomst bepalen dat de effectentransactie in een ander land kan worden afgewikkeld.

11. Verwerving van effecten in Duitsland

Wanneer een effectentransactie wordt afgewikkeld in Duitsland zal de Bank, indien de desbetreffende effecten in aanmerking komen voor collectieve inbewaarneming bij de Duitse centrale bewaarinstantie (*Clearstream Banking AG, Frankfurt*) (hierna: de "**Duitse Centrale Bewaarinstantie**"), de Klant mede-eigendom verstrekken van de collectieve effectendeposito's / rekeningkredieten (*Girosammel-Depotgutschrift*). Indien de desbetreffende effecten niet in aanmerking komen voor collectieve inbewaarneming, ontvangt de Klant het exclusieve eigendom van de effecten. Deze effecten worden door de Bank voor de Klant gescheiden gehouden van de eigen effectenportefeuille en van de effectenportefeuille van derden (*Streifbandverwahrung*).

De Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid, en geeft geen garanties af, ten aanzien van eventuele eigendomsgebreken of andere gebreken van de desbetreffende effecten of onderliggende collectieve certificaten, tenzij het eigendomsgebrek of andere gebrek is veroorzaakt door opzettelijk of grof nalatig handelen door de Bank, of de Bank het eigendomsgebrek of andere gebrek ondanks daarmee bekend te zijn opzettelijk of grof nalatig heeft verzwegen.

12. Verwerving van effecten buiten Duitsland

(1) Overeenkomst tot verwerving

De Bank verwerft de effecten buiten Duitsland indien de Bank:

- handelend in hoedanigheid van commissieagent, aankooporders uitvoert in Duitse of niet-Duitse effecten (hierna: "**buitenlandse effecten**");
- op grond van een met de Klant overeengekomen transactie tegen een vooraf vastgestelde prijs buitenlandse effecten verkoopt die niet op of buiten de beurs in Duitsland verhandeld worden; of
- handelend in hoedanigheid van commissieagent, orders tot aankoop van buitenlandse effecten uitvoert of de Klant op basis van een transactie tegen een vooraf vastgestelde prijs buitenlandse effecten verkoopt die, ondanks het feit dat zij op of buiten de beurs in Duitsland worden verhandeld, normaliter in een ander land worden verworven.

(2) Aanstelling van intermediaire bewaarinstellingen

De Bank zorgt ervoor dat de buitenlandse effecten veilig worden bewaard in het buitenland. Voor dit doel zal de Bank een andere binnen- of buitenlandse bewaarinstelling aanstellen (bijv. de Duitse Centrale Bewaarinstelling) of de inbewaarneming toevertrouwen aan één van haar eigen kantoren in het buitenland. De inbewaarneming van effecten is onderhevig aan de toepasselijke wet- en regelgeving en gebruiken van de plaats van inbewaarneming, alsmede de op de buitenlandse bewaarinstelling(en) toepasselijke algemene voorwaarden.

(3) Creditering van lopende effectenrekeningen

De Bank zal naar eigen goeddunken en rekening houdende met de belangen van de Klant het eigendom of mede-eigendom (of iedere andere vergelijkbare juridische positie volgens de toepasselijke wet- en regelgeving in het land van inbewaarneming van de desbetreffende effecten) veiligstellen en zal deze positie op een fiduciaire basis aanhouden voor de Klant. De Bank zal de Klant in dit kader een creditnota van een lopende effectenrekening (*WR-Gutschrift*) verstrekken, onder vermelding van het land waar de desbetreffende effecten worden bewaard.

(4) Dekking van de effectenportefeuille

De Bank behoeft enkel de effecten aan de Klant te leveren die op basis van de aan de Klant verstrekte creditnota aan de Klant toekomen uit de effectenportefeuille van de Bank in het buitenland. De portefeuille van de Bank bestaat uit effecten die bewaard worden voor de Klant in het land van bewaring en effecten van dezelfde klasse toebehorend aan de Bank. Een Klant aan wie een creditnota is verstrekt, draagt daarom naar evenredigheid bij in geval van ieder financieel of juridisch nadeel, verlies of schade met betrekking tot voornoemde effectenportefeuille die wordt veroorzaakt door overmacht, rellen, oorlog, natuurrampen, tussenkomst van derden in het buitenland die niet onder de verantwoordelijkheid van de Bank vallen, of schade ontstaan door handelingen van binnen- of buitenlandse autoriteiten.

(5) Geen verplichting tot terugbetaling aankoopprijs

Indien in overeenstemming met paragraaf (4) hierboven een Klant enig nadeel, verlies of schade lijdt met betrekking tot de daarin genoemde effectenportefeuille, is de Bank niet verplicht tot terugbetaling van de aankoopprijs aan de Klant.

DIENSTVERLENING INZAKE INBEWAARNEMING

13. Uittreksel van de effectenrekening

De Bank maakt ten minste één keer per jaar een uittreksel van de effectenrekening op. Het uittreksel wordt online aan de Klant verstrekt door deponering in het online archief van de Klant. Het uittreksel wordt op verzoek van de Klant eveneens per post toegezonden.

14. Aflossing van effecten/vernieuwing van coupons

(1) Effecten die worden bewaard in Duitsland

De Bank streeft ernaar om de rente, dividendcoupons en aflosbare effecten die worden bewaard in Duitsland tegen de vervaldatum af te lossen. De tegenwaarde van rente, dividendcoupons en

effecten van welk type dan ook die het einde van hun looptijd hebben bereikt, zal worden gecrediteerd onder voorbehoud van de daadwerkelijke ontvangst van de tegenwaarde door de Bank, zelfs wanneer de instrumenten betaalbaar zijn door de Bank. De Bank zorgt voor nieuwe rentebladen en dividendcoupons.

(2) Effecten die worden bewaard buiten Duitsland

De hierboven genoemde taken vallen ten aanzien van buiten Duitsland bewaarde effecten onder de verantwoordelijkheid van de desbetreffende buitenlandse bewaarinstelling.

(3) Loting en terugbetaling van obligaties

Ten aanzien van obligaties die in Duitsland worden bewaard, controleert de Bank de aflossingsdatum die voortvloeit uit de loting en kennisgevingen van terugbetaling op basis van de in het Duitse effectenblad (*Wertpapier-Mitteilungen*) gepubliceerde informatie. Indien in het buitenland bewaarde obligaties aflosbaar zijn via loting op basis van hun certificaatnummers (loting op nummer), zal de Bank, naar eigen keuze, ofwel certificaatnummers toewijzen aan de Klant voor de loting (voor effecten die zijn gecrediteerd ingevolge de aan de Klant verleende creditnota), ofwel het bedrag van de ter dekking aangehouden effecten verdelen onder de Klanten via een interne loting. Deze interne loting wordt uitgevoerd onder toezicht van een onafhankelijke controller; de loting kan ook worden uitgevoerd via een computer, op voorwaarde dat een onpartijdige loting wordt gegarandeerd.

(4) Aflossing in vreemde valuta

Indien rente- en dividendcoupons, alsmede effecten die het einde van hun looptijd hebben bereikt, worden afgelost in buitenlandse valuta of rekeneenheden, dan zal de Bank het ingezamelde bedrag crediteren op de rekening van de Klant in de desbetreffende valuta, mits de Klant een rekening heeft in deze valuta. Mocht dat niet het geval zijn, dan crediteert de Bank de Klant in Euro, tenzij anders is overeengekomen.

15. Overdracht van in bewaring gegeven effecten

De Klant kan de effecten laten overdragen naar een andere bewaarinstelling. In dat geval zullen de effecten pas verhandelbaar zijn nadat de overdracht heeft plaatsgevonden.

16. Behandeling van claims/warrants/converteerbare obligaties

(1) Claims

De Bank zal de Klant inlichten over een uitgifte van claims zodra daarover een bericht verschijnt in het Duitse effectenblad (*Wertpapier-Mitteilungen*). Behoudens andere instructies van de Klant voorafgaand aan het einde van de voorlaatste handelsdag in voornoemde claims, zal de Bank naar haar beste vermogen alle Duitse claims ten aanzien van de door de Klant aangehouden effecten verkopen; de Bank is bevoegd zorg te dragen voor een optimale realisatie van niet-Duitse claims in overeenstemming met de in het buitenland van toepassing zijnde wet- en regelgeving en marktgebruik.

(2) Optie- en conversierechten

De Klant is verplicht om zichzelf te informeren over het eventuele verval van rechten die voortvloeien uit warrants of van conversierechten van converteerbare obligaties. Tevens moet de Klant te allen tijde de posities in dergelijke beleggingen bewaken. In geval van verval worden de posten van de rekeningen uitgeboekt en wordt het restant gecrediteerd op de rekening van de Klant. De Bank zal bij de Klant een vergoeding in rekening brengen conform het Overzicht van Tarieven en Diensten (*Preis- und Leistungsverzeichnis*), indien de Klant na afloop van de laatste beursdag complexe financiële instrumenten (zoals gedefinieerd in paragraaf 2 sub 1 zin 1 nr. 3(b) en paragraaf 2 sub 3 van de WpHG) wenst te verkopen die nog telefonisch verhandelbaar zijn via directe transacties met de emittent.

17. Communicatie van informatie

Indien informatie betreffende de effecten van de Klant wordt gepubliceerd in het Duitse effectenblad (*Wertpapier-Mitteilungen*) of als de Bank dergelijke informatie ontvangt van de emittent of haar buitenlandse danwel intermediaire bewaarinstelling, zal de Bank deze informatie doorgeven aan de Klant voor zover de informatie de juridische positie van de Klant materieel kan beïnvloeden en het informeren van de Klant noodzakelijk is om de belangen van de Klant te beschermen. Om die reden zal de Bank, in het bijzonder, informatie doorgeven inzake:

- wettelijke compensatie en informatie over uitkoopprocedures;
- vrijwillige aankoop en informatie over uitkoopprocedures; en
- herstructureringen.

De Klant hoeft niet op de hoogte te worden gebracht als de Bank de informatie niet tijdig ontvangt of als de maatregelen die de Klant moet nemen financieel onredelijk zijn omdat de te maken kosten niet in verhouding staan tot de mogelijke aanspraken van de Klant. De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade als gevolg van het niet tijdig ontvangen van informatie.

Indien de Bank informatie ontvangt die wijst op een mogelijke verrichting op effecten (*corporate action*), maar de informatie incompleet is, dan kan de Bank de handel in het desbetreffende effect opschorten.

18. Verificatieverplichting van de Bank

De Bank verifieert slechts éénmalig ten tijde van de bewaargeving van de effectencertificaten door het raadplegen van de aankondigingen in het Duitse effectenblad (*Wertpapier-Mitteilungen*), of de effectencertificaten onderhevig zijn aan meldingen inzake verlies (verzet), uitstel van betaling of een soortgelijke situatie. Na bewaargeving verifieert de Bank ook of ten aanzien van de effectencertificaten een publieke meldingsprocedure ter nietigverklaring aanhangig is.

19. Uitwisseling, verwijdering en vernietiging van certificaten

(1) Uitwisseling van certificaten

De Bank kan, zonder voorafgaande kennisgeving aan de Klant, voldoen aan een oproep tot afkoop van effectencertificaten gepubliceerd in het Duitse effectenblad (*Wertpapier-Mitteilungen*), mits een dergelijke afkoop duidelijk in het belang van de Klant is en geen beleggingsbeslissing omvat (bijv. in geval van een fusie van de emittent met een andere onderneming of als de inhoud van de effectencertificaten incorrect is). De Klant wordt van de afkoop op de hoogte gebracht.

(2) Verwijdering en vernietiging na verlies van effectenstatus

Als de voor de Klant bewaarde effectencertificaten hun status als effecten verliezen door het verval van de door de effecten vertegenwoordigde rechten, kunnen zij ter vernietiging worden verwijderd van de effectenrekening van de Klant. Certificaten die in Duitsland worden bewaard worden, waar mogelijk, op verzoek ter beschikking gesteld aan de Klant. De Klant wordt op de hoogte gebracht van de verwijdering en voorgenomen vernietiging van de certificaten. Behoudens andere instructies van de Klant, kan de Bank de certificaten vernietigen na afloop van een periode van twee maanden na verzending van een dergelijke mededeling aan de Klant.

20. Aansprakelijkheid

(1) Bewaarneming in Duitsland

Indien effecten in Duitsland worden bewaard, is de Bank aansprakelijk voor iedere fout (opzettelijk of nalatig handelen) van haar werknemers en andere personen die door de Bank zijn ingeschakeld bij de uitvoering van haar taken. De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schending van de zorgplicht door de emittent of de Duitse Centrale Bewaarinstelling, tenzij de Bank opzettelijk of door nalaten heeft bijgedragen aan de schending van de zorgplicht of opzettelijk of door grof nalaten heeft getracht de schending van de zorgplicht te verdoezelen, terwijl de Bank kennis had van de schending.

(2) Bewaarneming buiten Duitsland

Indien effecten buiten Duitsland worden bewaard, is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot de uitvoering naar haar beste vermogen van de selectie en instructie van de door de Bank aan te stellen buitenlandse of intermediaire bewaarinstelling.

21. Overige bepalingen

(1) Informatieaanvragen

Op niet-Duitse effecten die in het buitenland worden verworven of verkocht, of die door een Klant worden toevertrouwd aan de Bank ter bewaarneming in Duitsland of in het buitenland, is normaliter de wet- en regelgeving van het desbetreffende land van toepassing. De rechten en verplichtingen van de Bank en/of de Klant worden in dat geval ook bepaald door deze wet- en regelgeving, hetgeen openbaarmaking van de naam van de Klant kan vereisen.

Indien en voor zover de Bank daartoe verplicht is, zal de Bank informatie ter beschikking stellen aan betrokken buitenlandse instellingen en autoriteiten. De Bank stelt de Klant daarvan op de hoogte indien en voor zover de Bank daartoe verplicht is.

(2) Overdracht/verkoop

Deze bijzondere voorwaarden zijn eveneens van toepassing als de Klant de Duitse- of buitenlandse effecten fysiek in bewaring afgeeft bij de Bank of het kredietsaldo van de effectenrekeningen laat overboeken vanuit een andere bewaarinstelling. Indien de Klant om inbewaarneming van effecten buiten Duitsland verzoekt, dan zal de Klant een creditnota op de effectenrekening ontvangen conform de bepalingen van deze bijzondere voorwaarden. Een overdracht van de effectenportefeuille van de Klant kan slechts via overdracht naar een andere

aan de Bank nader aan te wijzen bewaarinstelling. Het is niet mogelijk om effecten fysiek te deponeren of te verwijderen.

Bij overdracht van een effectenrekening naar een andere bank is de Bank niet verplicht om fracties over te dragen. De Bank heeft het recht om fracties te verkopen in het kader van of vlak voor de overdracht van de effectenrekening. De met de verkoop behaalde opbrengst wordt bijgeschreven op de rekening van de Klant of op de referentierekening.

De Bank bewaart geen fysieke effecten, ook niet via derden. De Bank zal alle ontvangen fysieke effecten retourneren aan de Klant. De daarmee gemoeide kosten zijn voor rekening van de Klant en zullen van de rekening van de Klant worden afgeschreven. Klanten worden erop gewezen dat de retourkosten afhankelijk zullen zijn van de waarde van de overgedragen effecten en derhalve slechts van geval tot geval kunnen worden vastgesteld. De kosten omvatten met name de verzendkosten plus de verzekeringskosten, welke aanzienlijk kunnen zijn. De Bank is niet aansprakelijk voor het verlies van geretourneerde fysieke effecten.

22. Geen beleggingsadvies / Uitsluitend uitvoering van beleggingstransacties

De Bank doet uitsluitend zaken met goed geïnformeerde of ervaren beleggers en is uitsluitend actief als uitvoerder van effectentransacties. De Bank doet geen aanbevelingen, in het bijzonder in het kader van beleggingsadviesdienstverlening, die zijn afgestemd op de persoonlijke omstandigheden van de Klant. De Bank verleent slechts beleggingsadvies of vermogensbeheer in uitzonderlijke contractueel overeengekomen gevallen. Daarnaast reproduceert de Bank informatie, gegevens en beelden van derden op haar webpagina's (zoals markt- en bedrijfsinformatie, beurskoersen, indexen, koersen, nieuws, overige gegevens) of verwijst zij daarnaar door middel van hyperlinks. Deze informatie behoort toe aan derden. Op de webpagina's van de Bank wordt dit uitdrukkelijk vermeld en worden bronvermeldingen verstrekt. Deze informatie van derden wordt Klanten uitsluitend voor informatief gebruik aangeboden en vormt geen aanbeveling voor de aan- of verkoop van effecten, noch beleggingsadvies. De Bank heeft de grootst mogelijke zorgvuldigheid in acht genomen bij de selectie van de derden waarvan de informatie op de webpagina's van de Bank wordt weergegeven. De Bank is niet aansprakelijk voor de juistheid, volledigheid of nauwkeurigheid van de hiervoor genoemde informatie, tenzij er in dit verband sprake is van opzet of grove nalatigheid van de Bank.

V. Bijzondere voorwaarden voor geldoverschrijvingen

Bij het uitvoeren van orders tot geldoverschrijvingen (hierna: een “overschrijving”) van Klanten gelden de hiernavolgende bijzondere voorwaarden.

1. Algemeen

1.1 Belangrijke kenmerken van overschrijvingen, inclusief machtiging tot automatische afschrijving

De Klant kan de Bank opdracht geven geldbedragen middels een overschrijving giraal ten gunste van een ontvanger naar de dienstverlener (bank) van de ontvanger te sturen. De Klant kan de Bank tevens opdracht geven op een vaste dag een gelijkblijvend geldbedrag naar dezelfde rekening van de ontvanger over te maken (machtiging tot automatische overschrijving).

1.2 Door de Klant te verstrekken gegevens

Voor een (automatische) overschrijving heeft de Klant de volgende gegevens nodig van de dienstverlener (de bank) van de ontvanger van de betaling:

Bestemming	Valuta	Gegevens ontvanger
Nederland	euro	IBAN ⁴
Grensoverschrijdend binnen de Europese Economische Ruimte ⁵	euro	IBAN
Nederland of binnen de Europese Economische Ruimte	Andere valuta dan euro	IBAN en BIC of rekeningnummer en BIC
Buiten de Europese Economische Ruimte	Euro of andere valuta	IBAN en BIC of rekeningnummer en BIC

⁴ International Bank Account Nummer (Internationaal Bankrekeningnummer)

⁵ Tot de Europese Economische Ruimte behoren thans: België, Bulgarije, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (inclusief Frans Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte,

De overige gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van de overschrijving zijn vastgelegd in artikel 2.1 en 3.1.1 en 3.2.1. hieronder.

1.3 Verlenen van de order tot overschrijving en autorisatie

- (1) De Klant geeft de Bank een order tot overschrijving middels een door de Bank goedgekeurd formulier of op de met de Bank anderszins overeengekomen wijze (bijvoorbeeld via online bankieren) met de vereiste gegevens omschreven in artikel 2.1 respectievelijk artikel 3.1.1 en artikel 3.2.1. hieronder. De Klant zal letten op de leesbaarheid, volledigheid en juistheid van deze gegevens. Niet leesbare, onvolledige of onjuiste gegevens kunnen leiden tot vertraging en tot onjuist uitgevoerde overschrijvingen; hierdoor kan schade ontstaan voor de Klant. In geval van niet leesbare, onvolledige of onjuiste gegevens kan de Bank de uitvoering weigeren (zie ook artikel 1.7). Indien de Klant de uitvoering van de overschrijving zeer urgent acht, zal de Klant dit separaat mededelen aan de Bank. Bij overschrijvingen middels een formulier zal dit geschieden buiten het formulier om indien het formulier zelf niet voorziet in deze mogelijkheid.
- (2) De Klant autoriseert de overschrijving door zijn handtekening of op de anderszins met de Bank overeengekomen wijze (bijvoorbeeld via de online bankieren “PIN/TAN”). Deze autorisatie omvat tegelijkertijd de uitdrukkelijke toestemming dat de Bank de voor de uitvoering van de overschrijving vereiste persoonsgegevens van de Klant opvraagt (uit haar gegevensbank), verwerkt, doorgeeft en opslaat.
- (3) Op verzoek van de Klant doet de Bank voorafgaand aan de uitvoering van een overschrijving opgave van de maximale termijn voor de betaling alsmede de in rekening te brengen vergoedingen en eventueel de specificatie hiervan.
- (4) De Klant kan voor de verstrekking van de overschrijving aan de Bank een betalingsinitiatiedienst gebruiken overeenkomstig §1, lid 33 van de Duitse Wet inzake het toezicht op betaaldiensten (*Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz*), tenzij de betaalrekening van de Klant voor de betalingsinitiatiedienst niet online toegankelijk is.

Réunion), Griekenland, Ierland, IJsland, Italië, Kroatië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Zweden, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechische Republiek, Hongarije, Cyprus.

1.4 Ontvangst van de order tot overschrijving door de Bank

- (1) De order tot overschrijving wordt in behandeling genomen zodra deze wordt ontvangen door de Bank. Dit geldt ook wanneer de order via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt verstrekt. De ontvangst van de order geschiedt door de aankomst van de order in de hiervoor bestemde voorzieningen van de Bank (bijvoorbeeld door ontvangst op de server voor online bankieren van de Bank).
- (2) Indien het tijdstip van ontvangst van de order tot overschrijving volgens lid 1, derde zin, niet op een werkdag van de Bank conform de Algemene Voorwaarden valt, wordt de order geacht pas te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.
- (3) Indien de order tot overschrijving wordt ontvangen na het in de Algemene Voorwaarden aangegeven tijdstip van inontvangstname, wordt de order ten aanzien van de bepaling van de uitvoeringstermijn (zie artikel 2.2.2) geacht pas op de eerstvolgende werkdag ontvangen te zijn.

1.5 Intrekken van de order tot overschrijving

- (1) De Klant kan een order tot overschrijving totdat deze is ontvangen door de Bank (zie artikel 1.4, lid 1 en 2) intrekken middels een verklaring aan de Bank. Na ontvangst van de order tot overschrijving is het niet meer mogelijk deze in te trekken, tenzij er sprake is van een geval als genoemd onder lid 2 of 3 van dit artikel. Indien de Klant voor het geven van de order tot overschrijving een betalingsinitiatiedienst heeft gebruikt, kan de Klant de order - in afwijking van de eerste zin - niet meer bij de Bank intrekken nadat hij de betalingsinitiatiedienstaanbieder toestemming voor de uitvoering van de overschrijving heeft verstrekt.
- (2) Indien de Bank en de Klant een bepaalde dag voor de uitvoering van de overschrijving zijn overeengekomen (zie artikel 2.2.2, lid 2), kan de Klant de overschrijving respectievelijk de machtiging tot automatische overschrijving (zie artikel 1.1) uiterlijk aan het einde van de werkdag van de Bank die vóór de overeengekomen dag ligt intrekken. De werkdagen van de Bank zijn vermeld in de Algemene Voorwaarden. Na tijdige ontvangst door de Bank van de intrekking van een machtiging tot automatische overschrijving worden geen

overschrijvingen meer uitgevoerd op grond van die machtiging tot automatische overschrijving.

- (3) Na de in lid 1 en 2 genoemde tijdstippen kan de order tot overschrijving slechts worden ingetrokken indien Klant en Bank dit zijn overeengekomen. De overeenkomst tot intrekking wordt effectief indien de Bank erin slaagt de uitvoering te voorkomen of de order tot overschrijving ongedaan te maken. Indien de Klant voor de verstrekking van de order tot overschrijving een betalingsinitiatiedienstaanbieder gebruikt, is aanvullend de toestemming van de betalingsinitiatiedienstaanbieder en de ontvanger van de betaling vereist. Voor de behandeling van een dergelijke intrekking door de Klant brengt de Bank de in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde vergoeding in rekening.

1.6 Uitvoeren van de order tot overschrijving

- (1) De Bank voert de order tot overschrijving van de Klant uit indien de voor de uitvoering vereiste gegevens (zie de artikelen 2.1, 3.1.1 en 3.2.1) op de overeengekomen wijze (zie artikel 1.3, lid 1) beschikbaar zijn, de order door de Klant is geautoriseerd (zie artikel 1.3, lid 2) en een voor de uitvoering van de overschrijving toereikend tegoed⁶ in de desbetreffende valuta voorhanden is of een toereikende bestedingslimiet is verstrekt.
- (2) De Bank en de overige bij de uitvoering van de overschrijving betrokken dienstverleners zijn bevoegd de overschrijving uitsluitend aan de hand van de door de Klant verstrekte gegevens van de ontvanger (zie artikel 1.2) uit te voeren.
- (3) De Bank informeert de Klant minimaal éénmaal per maand op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de uitvoering van overschrijvingen. Met Klanten die geen consument zijn, kan de wijze en de frequentie van de informatieverstrekking separaat worden overeengekomen.

1.7 Afwijzen van de uitvoering

- (1) Indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden voor uitvoering (zie artikel 1.6, lid 1 hierboven), kan de Bank de uitvoering van de order tot overschrijving afwijzen. De Bank zal de Klant onvervuld (*unverzüglich*), of in ieder geval echter binnen de in artikel 2.2.1 respectievelijk de artikelen 3.1.2 en 3.2.2 overeengekomen termijn, hierover informeren. Dit kan tevens op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze geschieden. De Bank zal, voor zover mogelijk, de redenen voor de afwijzing en de mogelijkheden aangeven hoe fouten gecorrigeerd kunnen worden die tot de afwijzing hebben geleid.

⁶ Na valuterings

- (2) Indien de Bank de door de Klant verstrekte gegevens niet eenduidig kan koppelen aan een ontvanger, een betaalrekening of een dienstverlener van de ontvanger, zal de Bank de Klant dienaangaande onverwijld informeren en, indien van toepassing, het desbetreffende geldbedrag terug storten.
- (3) Voor een gegronde afwijzing van de uitvoering van een geautoriseerde betaalopdracht brengt de Bank de in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde vergoeding in rekening.

1.8 Verzenden van informatie betreffende overschrijvingen

In het kader van de uitvoering van de overschrijving verzendt de Bank de in de overschrijving opgenomen gegevens rechtstreeks (de "betaalgegevens") of via derden naar de dienstverlener van de ontvanger. De dienstverlener van de ontvanger kan de betaalgegevens, waaronder de IBAN van de betaler, geheel of gedeeltelijk aan de ontvanger ter beschikking stellen.

Bij een grensoverschrijdende overschrijving en bij een spoedoverschrijving in Nederland kunnen de betaalgegevens ook via het systeem van de in België gevestigde Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) worden doorgestuurd naar de dienstverlener van de ontvanger. Om veiligheidsredenen slaat SWIFT de betaalgegevens tijdelijk in haar rekencentra in de Europese Unie en Zwitserland op.

1.9 Melden van niet-geautoriseerde of verkeerd uitgevoerde overschrijvingen

De Klant zal de Bank onverwijld (*unverzüglich*) na constatering van een niet-geautoriseerde of verkeerd uitgevoerde overschrijving informeren. Dit geldt ook wanneer een betalingsinitiatiedienstaanbieder bij de overschrijving betrokken is.

1.10 Kosten en wijziging van kosten

1.10.1 Kosten voor consumenten

De kosten voor overschrijvingen zijn vermeld in het Overzicht van Tarieven en Diensten. Wijzigingen in deze kosten worden de Klant uiterlijk twee maanden vóór het tijdstip van inwerkingtreding in beginsel uitsluitend op elektronische wijze aangeboden. Indien de Klant in het kader van de relatie met de Bank een schriftelijk wijze van communiceren is overeengekomen, kunnen de wijzigingen tevens in schriftelijke vorm worden aangeboden. In een dergelijk geval worden de verzendkosten volgens het alsdan geldige Overzicht van Tarieven en Diensten bij de Klant in rekening gebracht. De Klant kan de

wijzigingen voor het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding ervan aanvaarden of afwijzen.

De Klant wordt geacht zijn toestemming gegeven te hebben indien hij niet vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding van de wijzigingen deze heeft afgewezen. De Bank zal de Klant in haar aanbod met name hierop wijzen.

Indien de Klant wijzigingen van de kosten worden aangeboden, kan hij de relatie vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding van de wijzigingen ook zonder inachtneming van een termijn en kosteloos opzeggen. De Bank zal in haar aanbod de Klant wijzen op dit recht tot opzegging.

Voor de wijziging van kosten voor de raamovereenkomst inzake betaaldiensten (betaalrekeningovereenkomst) is artikel 12 lid 4 van de Algemene Voorwaarden van toepassing.

1.10.2 Kosten voor Klanten die geen consument zijn

Ten aanzien van de kosten en wijziging hiervan:

- voor overschrijvingen; en
- voor overschrijvingen van Klanten die geen consument zijn,

blijft het bepaalde in artikel 12 lid 2 tot en met 6 van de Algemene Voorwaarden gelden.

1.11 Wisselkoers

Indien de Klant een order tot overschrijving geeft in een andere valuta dan de rekeningvaluta, wordt de rekening desondanks in de rekeningvaluta belast. De bepaling van de wisselkoers bij een dergelijke overschrijving geschiedt volgens de omrekeningsregeling in het Overzicht van Tarieven en Diensten.

Een wijziging van de in de omrekeningsregeling genoemde referentiewisselkoers wordt onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving aan de Klant effectief. De referentiewisselkoers wordt door de Bank toegankelijk gemaakt of is afkomstig uit een openbaar toegankelijke bron.

1.12 Meldplichten volgens de regelgeving inzake buitenlandse handel

De Klant zal de meldplichten volgens de regelgeving inzake buitenlandse handel in acht nemen.

2. Overschrijvingen binnen Nederland en naar andere staten van de Europese Economische Ruimte (EER)⁷ in euro's of andere EER-valuta⁸

2.1 Vereiste gegevens

De Klant moet in de order tot overschrijving de volgende gegevens verstrekken:

- naam van de ontvanger;
- gegevens van de ontvanger (zie artikel 1.2); indien bij een overschrijving in een andere EER-valuta dan euro de BIC onbekend is, dient in plaats hiervan de volledige naam en het adres van de dienstverlener van de ontvanger vermeld te worden;
- valuta (eventueel afkorting volgens bijlage 1);
- bedrag;
- naam van de Klant;
- IBAN van de Klant;
- bij grensoverschrijdende overschrijving de mededeling "kosten delen" tussen Klant en ontvanger.

2.2 Maximale uitvoeringstermijn

2.2.1 Duur van de termijn

De Bank is verplicht ervoor te zorgen dat het bedrag van de overschrijving uiterlijk binnen de in de Algemene Voorwaarden vermelde uitvoeringstermijn wordt ontvangen door de dienstverlener van de ontvanger.

2.2.2 Begin van de uitvoeringstermijn

- (1) De uitvoeringstermijn begint op het tijdstip van ontvangst door de Bank van de betaalopdracht van de Klant (zie artikel 1.4).
- (2) Indien de Bank en de Klant overeenkomen dat de uitvoering van de overschrijving op een bepaalde dag of aan het einde van een bepaalde periode of op de dag begint waarop de Klant het voor de uitvoering vereiste geldbedrag in de desbetreffende valuta aan de Bank ter beschikking heeft gesteld, is de in de order vermelde of anderszins overeengekomen datum maatgevend voor het begin van de uitvoeringstermijn. Indien de overeengekomen datum niet op een werkdag van de Bank valt, begint de uitvoeringstermijn op de daarop volgende werkdag. De werkdagen van de Bank staan vermeld in de Algemene Voorwaarden.
- (3) Bij een order tot overschrijving in een van de rekening van de Klant afwijkende valuta begint de uitvoeringstermijn op de dag waarop het bedrag van de overschrijving in de valuta van de order beschikbaar is.

2.2.3 Overschrijvingen binnen Nederland en naar andere staten van de Europese Economische Ruimte (EER) in euro's of een andere EER-valuta

Overschrijvingen binnen Nederland in euro worden uiterlijk uitgevoerd aan het einde van de werkdag volgend op de dag van ontvangst van de betaalopdracht door de Bank. Overschrijvingen binnen de Europese Economische Ruimte die niet in euro's geschieden en op elektronische wijze worden uitgevoerd binnen vier werkdagen. Op papier ingediende orders tot overschrijving worden uiterlijk uitgevoerd aan het einde van de tweede werkdag na de dag van ontvangst van de order door de Bank.

2.3 Recht van de Klant op restitutie, correctie en schadevergoeding

2.3.1 Restitutie in geval van een niet-geautoriseerde overschrijving

In geval van een niet-geautoriseerde overschrijving (zie artikel 1.3, lid 2) heeft de Bank jegens de Klant geen recht op restitutie van haar onkosten. De Bank is verplicht het bedrag van de overschrijving aan de Klant te restitueren en, voor zover de rekening van de Klant is belast voor het bedrag, het saldo op de rekening weer aan te vullen tot het saldo dat zonder de belasting

⁷ Tot de Europese Economische Ruimte behoren thans: België, Bulgarije, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (inclusief Frans Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griekenland, Ierland, IJsland, Italië, Kroatië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Zweden, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechische Republiek, Hongarije, Cyprus.

⁸ Tot de EER-valuta's behoren thans: euro, Bulgaarse lev, Deense kroon, Estse kroon, IJslandse kroon, Kroatische kuna, Letse lats, Zwitserse frank (alleen voor Lichtenstein), Litouwse litas, Noorse kroon, Poolse zloty, Roemeense leu, Zweedse kroon, Tsjechische kroon, Hongaarse forint.

voor de niet-geautoriseerde overschrijving zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen in overeenstemming met de Algemene Voorwaarden en uiterlijk voor het einde van de werkdag die volgt op de dag waarop de Bank er mee bekend raakt dat de overschrijving niet geautoriseerd is of de Bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de Bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft medegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag door de Klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijld te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd. Indien de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstaanbieder is uitgevoerd, dan gelden de in de tweede tot en met de vierde zin genoemde verplichtingen voor de Bank.

2.3.2 Aanspraken in geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving

- (1) In geval van niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de Klant van de Bank de onverwijld (*unverzüglich*) en volledige restitutie van het bedrag van de overschrijving verlangen voor zover de betaling niet is geschied of onjuist was. Indien de rekening van de Klant is belast voor het bedrag, vult de Bank het saldo weer aan tot het saldo dat zonder de niet-uitgevoerde of onjuist uitgevoerde betaling zou hebben bestaan. Indien de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt uitgevoerd, dan gelden de in de eerste en tweede zin genoemde verplichtingen voor de Bank. Voor zover de Bank of derden kosten mocht hebben afgetrokken van het bedrag van de overschrijving, betaalt de Bank ten gunste van de ontvanger onverwijld het afgetrokken bedrag.
- (2) De Klant kan behalve in de gevallen genoemd in lid 1 van de Bank restitutie van kosten en rente verlangen voor zover deze in verband met de niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van de overschrijving bij hem in rekening zijn gebracht of van zijn rekening zijn afgeboekt.
- (3) In geval van vertraging bij de uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de Klant van de Bank eisen dat deze de dienstverlener van de ontvanger oproept het bedrag van de overschrijving zodanig op de betaalrekening van de ontvanger bij te schrijven alsof de overschrijving tijdig werd uitgevoerd. De in de eerste zin genoemde verplichting geldt ook wanneer de overschrijving door de Client via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt uitgevoerd. Indien de Bank aan toont dat het bedrag van de overschrijving tijdig door de dienstverlener van de ontvanger is ontvangen, dan vervalt deze verplichting. De in de eerste zin

genoemde verplichting is niet van toepassing indien de Klant geen consument is.

- (4) Indien een overschrijving niet of onjuist is uitgevoerd, maakt de Bank op verzoek van de Klant een evaluatie van het betalingsproces en stelt zij de Klant op de hoogte van de resultaten.

2.3.3 Schadevergoeding op grond van plichtsverzuim

- (1) In geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving of in geval van een niet-geautoriseerde overschrijving kan de Klant van de Bank vergoeding eisen van de schade die niet reeds is genoemd in artikel 2.3.1 en 2.3.2. Dit geldt niet indien de tekortkoming niet aan de Bank is te wijten. De Bank zal in een dergelijk geval voor een schuld die een derde treft opkomen zoals een eigen schuld, tenzij de belangrijkste oorzaak ligt bij een derde die door de Klant is aangewezen. Indien de Klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate Bank en Klant de schade op zich nemen.
- (2) De aansprakelijkheid volgens lid 1 is beperkt tot EUR 12.500. Dit maximum geldt niet:
 - ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen;
 - in geval van opzet of grove nalatigheid van de Bank;
 - ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen; en
 - ten aanzien van renteschade, indien de Klant consument is.

2.3.4 Aanspraken van Klanten die geen consument zijn

In afwijking van de aanspraken van artikel 2.3.2 en artikel 2.3.3 heeft een Klant die geen consument is bij een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde overschrijving of niet-geautoriseerde overschrijving afgezien van eventuele rechten op afgifte volgens § 667 en §§ 812 e.v. BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) slechts recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- de Bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate Bank en Klant de schade voor hun rekening nemen;

- voor schuld van de door de Bank ingeschakelde derden is de Bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste ingeschakelde derde;
- een recht op schadevergoeding van de Klant is qua omvang beperkt tot het bedrag van de overschrijving exclusief de door de Bank in rekening gebrachte kosten en rente. Voor zover het gaat om het claimen van gevolgschade, is de aanspraak beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperkingen van de aansprakelijkheid gelden niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de Bank en ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen, en evenmin ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen.

2.3.5 Uitsluiting van aansprakelijkheid en klachten

- (1) Aansprakelijkheid van de Bank volgens artikel 2.3.2 tot en met 2.3.4 is in de volgende gevallen uitgesloten:
- de Bank toont tegenover de Klant aan dat het bedrag van de overschrijving tijdig en volledig door de dienstverlener van de ontvanger is ontvangen;
 - de overschrijving is uitgevoerd in overeenstemming met de door de Klant verstrekte onjuiste gegevens van de ontvanger (zie artikel 1.2). In een dergelijk geval kan de Klant echter van de Bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Indien het niet mogelijk is het bedrag van de overschrijving terug te ontvangen, is de Bank verplicht de Klant op schriftelijk verzoek alle beschikbare gegevens te verstrekken, opdat de Klant het bedrag bij de feitelijke ontvanger van de overschrijving kan terugvorderen. Voor de in de tweede en derde zin van dit artikel genoemde werkzaamheden brengt de Bank de in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde vergoeding in rekening.

⁹ Tot de Europese Economische Ruimte behoren thans: België, Bulgarije, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (inclusief Frans Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griekenland, Ierland, IJsland, Italië, Kroatië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Zweden, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechische Republiek, Hongarije, , Cyprus.

- (2) Aanspraken van de Klant volgens artikel 2.3.1 tot en met 2.3.4 en klachten van de Klant aan de Bank op grond van niet of onjuist uitgevoerde overschrijvingen of op grond van niet-geautoriseerde overschrijvingen zijn uitgesloten indien de Klant de Bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de belasting voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde overschrijving schriftelijk hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn begint slechts te lopen indien de Bank de Klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de overschrijving heeft geïnformeerd; zo niet, is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoeding volgens artikel 2.3.3 kan de Klant ook na verloop van de in de eerste zin genoemde termijn doen gelden indien hij niet-toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht te nemen. Het bepaalde in de eerste tot en met de derde zin geldt ook wanneer de Klant de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstaanbieder uitvoert.
- (3) Aanspraken van de Klant op de Bank zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden:
- voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de Bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden; of
 - door de Bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

3. Overschrijvingen binnen Nederland en naar andere staten van de Europese Economische Ruimte (EER)⁹ in valuta van een staat buiten de EER (derdelandvaluta)¹⁰ alsmede overschrijvingen naar staten buiten de EER (derde landen)¹¹

3.1 Overschrijvingen binnen Nederland en naar andere staten van de Europese Economische Ruimte (EER) in valuta van een staat buiten de EER (derdelandvaluta)

3.1.1 Vereiste gegevens

¹⁰ Bijvoorbeeld US dollar.

¹¹ Derde landen zijn alle staten buiten de Europese Economische Ruimte (thans: België, Bulgarije, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (inclusief Frans Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griekenland, Ierland, IJsland, Italië, Kroatië, Letland, Liechtenstein, Litouwen,

De Klant moet in de betaalopdracht de volgende gegevens verstrekken:

- naam van de ontvanger;
- gegevens van de ontvanger (zie artikel 1.2); indien bij een grensoverschrijdende overschrijving de BIC onbekend is, dient in plaats hiervan de volledige naam en het adres van de dienstverlener van de ontvanger vermeld te worden;
- land van bestemming (eventueel afkorting volgens bijlage 1);
- valuta (eventueel afkorting volgens bijlage 1);
- bedrag;
- naam van de Klant;
- rekeningnummer en bankcode of IBAN van de Klant.

3.1.2 Uitvoeringstermijn

Overschrijvingen worden zo spoedig mogelijk uitgevoerd.

3.1.3 Aanspraken van de Klant op restitutie, correctie en schadevergoeding

3.1.3.1 Restitutie bij een niet-geautoriseerde betaling

In geval van een niet-geautoriseerde overschrijving (zie hierboven artikel 1.3, lid 2) heeft de Bank tegenover de Klant geen aanspraak op restitutie van haar onkosten. Zij is verplicht het bedrag van de betaling aan de Klant te restitueren en, voor zover een rekening van de Klant is belast voor het bedrag, het saldo op de rekening weer aan te vullen tot het saldo dat zonder de belasting voor de niet-geautoriseerde overschrijving zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen in overeenstemming met het Overzicht van Tarieven en Diensten en uiterlijk voor het einde van de werkdag die volgt op de dag waarop de Bank ermee bekend raakt dat de overschrijving niet geautoriseerd is of de Bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de Bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft medegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag door de Klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijld (*unverzüglich*) te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd. Indien de overschrijving via een

betalingsinitiatiedienstaanbieder is uitgevoerd, dan gelden de in de tweede tot en met de vierde zin genoemde verplichtingen voor de Bank.

3.1.3.2 Aanspraken in geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving

- (1) In geval van niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de Klant van de Bank de onverwijld (*unverzüglich*) en volledige restitutie van het bedrag van de overschrijving verlangen voor zover de betaling niet is geschied of onjuist was. Indien de rekening van de Klant is belast voor het bedrag, vult de Bank het saldo weer aan tot het saldo dat zonder de niet-uitgevoerde of onjuist uitgevoerde betaling zou hebben bestaan. Indien de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt uitgevoerd, dan gelden de in de eerste en tweede zin genoemde verplichtingen voor de Bank. Voor zover de Bank of derden kosten mocht hebben afgetrokken van het bedrag van de overschrijving, betaalt de Bank ten gunste van de ontvanger onverwijld (*unverzüglich*) het afgetrokken bedrag.
- (2) De Klant kan behalve in de gevallen genoemd in lid 1 van de Bank restitutie van kosten en rente verlangen voor zover deze in verband met de niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van de overschrijving bij hem in rekening zijn gebracht of van zijn rekening zijn afgeboekt.
- (3) In geval van vertraging bij de uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de Klant van de Bank eisen dat deze de dienstverlener van de ontvanger oproept het bedrag van de overschrijving zodanig op de betaalrekening van de ontvanger bij te schrijven alsof de overschrijving tijdig werd uitgevoerd. De in de eerste zin genoemde verplichting geldt ook wanneer de overschrijving door de Klant via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt uitgevoerd. Indien de Bank aantoont dat het bedrag van de overschrijving tijdig door de dienstverlener van de ontvanger is ontvangen, dan vervalt deze verplichting. De in de eerste zin genoemde verplichting is niet van toepassing indien de Klant geen consument is.
- (4) Indien een overschrijving niet of onjuist is uitgevoerd, maakt de Bank op verzoek van de Klant een evaluatie van het betalingsproces en stelt zij de Klant op de hoogte van de resultaten.

3.1.3.3 Schadevergoeding op grond van plichtsverzuim

- (1) In geval van een niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving of in geval van een niet-geautoriseerde overschrijving kan de Klant van de Bank vergoeding eisen van de schade die niet reeds is genoemd in artikel 3.1.3.1 en artikel 3.1.3.2. Dit geldt niet indien de tekortkoming niet aan de Bank is te wijten. De Bank zal in een dergelijk geval voor een schuld die een derde treft opkomen zoals een eigen schuld, tenzij de belangrijkste oorzaak ligt bij een derde die door de Klant is aangewezen. Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate de Bank en de Klant de schade voor hun rekening nemen.
- (2) De aansprakelijkheid volgens lid 1 is beperkt tot EUR 12.500. Dit maximum geldt niet:
- ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen;
 - in geval van opzet of grove nalatigheid van de Bank;
 - ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen; en
 - ten aanzien van renteschade, indien de Klant een consument is.

3.1.3.4 Bijzondere regeling voor bestanddelen van de overschrijving die buiten de EER worden verricht

Voor bestanddelen van de overschrijving die buiten de EER worden verricht, bestaat (in afwijking van de aanspraken van artikel 3.1.3.2 en artikel 3.1.3.3 in geval van een niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving afgezien van eventuele rechten op afgifte volgens § 667 en §§ 812 e.v. BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) slechts recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- de Bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate de Bank en de Klant de schade voor hun rekening nemen;
- voor schuld van de door de Bank ingeschakelde derden is de Bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt

tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste ingeschakelde derde (uitbestede opdracht);

- de aansprakelijkheid van de Bank is beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperking van de aansprakelijkheid geldt niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de Bank en ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen.

3.1.3.5 Aanspraken van Klanten die geen consument zijn

In afwijking van de aanspraken van artikel 3.1.3.2 en artikel 3.1.3.3 heeft een Klant die geen consument is bij een niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving of niet-geautoriseerde overschrijving afgezien van eventuele rechten op afgifte volgens § 667 en §§ 812 e.v. BGB (slechts recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- de Bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate de Bank en de Klant de schade voor hun rekening nemen;
- voor schuld van de door de Bank ingeschakelde derden is de Bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste ingeschakelde derde (uitbestede opdracht);
- een recht op schadevergoeding van de Klant is qua omvang beperkt tot het bedrag van de overschrijving exclusief de door de Bank in rekening gebrachte kosten en rente. Voor zover het gaat om het claimen van gevolgschade, is de aanspraak beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperkingen van de aansprakelijkheid gelden niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de Bank en ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen, en evenmin ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen.

3.1.3.6 Uitsluiting van aansprakelijkheid en klachten

- (1) Aansprakelijkheid van de Bank volgens de artikelen 3.1.3.2 tot en met 3.1.3.5 is in de volgende gevallen uitgesloten:
- de Bank toont tegenover de Klant aan dat het bedrag van de overschrijving tijdig door de dienstverlener van de ontvanger is ontvangen;

- de overschrijving is uitgevoerd in overeenstemming met de door de Klant verstrekte onjuiste gegevens van de ontvanger (zie artikel 1.2). In een dergelijk geval kan de Klant echter van de Bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Indien het niet mogelijk is het bedrag van de overschrijving terug te ontvangen zoals bedoeld in de tweede zin, is de Bank verplicht de Klant op schriftelijk verzoek alle beschikbare gegevens te verstrekken, opdat de Klant het bedrag bij de feitelijke ontvanger van de overschrijving kan terugvorderen. Voor de in de tweede en derde zin van dit item genoemde werkzaamheden brengt de Bank de in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde vergoeding in rekening.
- (2) Aanspraken van de Klant volgens de artikelen 3.1.3.1 tot en met 3.1.3.5 en klachten van de Klant aan de Bank op grond van niet of onjuist uitgevoerde overschrijvingen of op grond van niet-geautoriseerde overschrijvingen zijn uitgesloten indien de Klant de Bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de belasting voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde overschrijving schriftelijk hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn begint slechts te lopen indien de Bank de Klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de overschrijving heeft geïnformeerd; zo niet, is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoeding volgens artikel 3.1.3.3 kan de Klant ook na verloop van de in de eerste zin genoemde termijn doen gelden indien hij niet-toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht te nemen. Het bepaalde in de eerste tot en met de derde zin geldt ook wanneer de Klant de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstaanbieder uitvoert.
- (3) Aanspraken van de Klant zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden:
- voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de Bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden; of
 - door de Bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

3.2 Overschrijvingen naar staten buiten de EER (derde landen)

3.2.1 Vereiste gegevens

De Klant moet de volgende gegevens verstrekken om de overschrijving mogelijk te maken:

- naam van de ontvanger;
- gegevens van de ontvanger (zie artikel 1.2). Indien bij een grensoverschrijdende overschrijving de BIC onbekend is, dient in plaats hiervan de volledige naam en het adres van de dienstverlener van de ontvanger vermeld te worden;
- land van bestemming (eventueel afkorting volgens bijlage 1);
- valuta (eventueel afkorting volgens bijlage 1);
- bedrag;
- naam van de Klant;
- rekeningnummer en bankcode of IBAN van de Klant.

3.2.2 Uitvoeringstermijn

Overschrijvingen worden zo spoedig mogelijk uitgevoerd.

3.2.3 Aanspraken van de Klant op restitutie en schadevergoeding

3.3.1.1 Restitutie bij een niet-geautoriseerde overschrijving

- (1) In geval van een niet-geautoriseerde overschrijving (zie hierboven artikel 1.3, lid 2) heeft de Bank tegenover de Klant geen aanspraak op restitutie van haar onkosten. Zij is verplicht het bedrag van de betaling aan de Klant te restitueren en, voor zover een rekening van de Klant is belast voor het bedrag, het saldo op de rekening weer aan te vullen tot het saldo dat zonder de belasting voor de niet-geautoriseerde overschrijving zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen in overeenstemming met het Overzicht van Tarieven en Diensten en uiterlijk voor het einde van de werkdag die volgt op de dag waarop de Bank ermee bekend raakt dat de overschrijving niet geautoriseerd is of de Bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de Bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft medegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag door de Klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijl (*unverzüglich*) te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd. Indien de overschrijving

via een betalingsinitiatiedienstaanbieder is uitgevoerd, dan gelden de in de tweede tot en met de vierde zin genoemde verplichtingen voor de Bank.

- (2) Bij overige schade als gevolg van een niet-geautoriseerde overschrijving is de Bank aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate de Bank en Klant de schade voor hun rekening nemen.

3.2.3.2 Aansprakelijkheid bij niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een overschrijving

In geval van een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde overschrijving heeft de Klant naast eventuele rechten op afgifte volgens § 667 en §§ 812 e.v. BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- de Bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate de Bank en de Klant de schade voor hun rekening nemen;
- voor schuld van ingeschakelde derden is de Bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste ingeschakelde derde (uitbestede opdracht);
- de aansprakelijkheid van de Bank is beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperking van de aansprakelijkheid geldt niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de Bank en ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen.

3.2.3.3 Uitsluiting van aansprakelijkheid en klachten

- (1) Aansprakelijkheid van de Bank volgens artikel 3.2.3.2 is in de volgende gevallen uitgesloten:
- de Bank toont tegenover de Klant aan dat het bedrag van de overschrijving correct is ontvangen door de dienstverlener van de ontvanger;
 - de overschrijving is uitgevoerd in overeenstemming met de door de Klant verstrekte onjuiste gegevens van de ontvanger (zie artikel 1.2). In

een dergelijk geval kan de Klant echter van de Bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Voor de in de tweede zin van dit item genoemde activiteiten brengt de Bank de in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde vergoeding in rekening.

- (2) Aanspraken van de Klant volgens artikel 3.3.1 en 3.3.2 en klachten van de Klant aan de Bank op grond van niet of onjuist uitgevoerde overschrijvingen of op grond van niet-geautoriseerde overschrijvingen zijn uitgesloten indien de Klant de Bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de belasting voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde overschrijving schriftelijk hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn begint slechts te lopen indien de Bank de Klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de overschrijving heeft geïnformeerd; zo niet, is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoedingen kan de Klant ook na verloop van de in de eerste zin genoemde termijn doen gelden indien hij niet-toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht te nemen. Het bepaalde in de eerste tot en met de derde zin geldt ook wanneer de Klant de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstaanbieder uitvoert.
- (3) Aanspraken van de Klant zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden
- voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de Bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden; of
 - door de Bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

Bijlage: overzicht van afkortingen voor land van bestemming en valuta

Bijlage 1			
Overzicht van afkortingen voor land van bestemming en valuta			
Land	afkorting	valuta	afkorting
België	BE	euro	EUR
Bulgarije	BG	Bulgaarse lev	BGL
Denemarken	DK	Deense kroon	DKK
Duitsland	DE	euro	EUR
Estland	EE	euro	EUR
Finland	FI	euro	EUR
Frankrijk	FR	euro	EUR
Griekenland	GR	euro	EUR
Ierland	IE	euro	EUR
IJsland	IS	IJslandse kroon	ISK
Italië	IT	euro	EUR
Japan	JP	Japanse yen	JPY
Canada	CA	Canadese dollar	CAD
Kroatië	HR	Kroatische kuna	HRK
Letland	LV	Letse lats	LVL
Litouwen	LT	Litouwse litas	LTL
Liechtenstein	LI	Zwitserse frank*	CHF
Luxemburg	LU	euro	EUR
Malta	MT	euro	EUR
Nederland	NL	euro	EUR
Noorwegen	NO	Noorse kroon	NOK
Oostenrijk	AT	euro	EUR
Polen	PL	Poolse zloty	PLN
Portugal	PT	euro	EUR

Land	afkorting	valuta	afkorting
Roemenië	RO	Roemeense leu	ROL
Russische Federatie	RU	Russische roebel	RUR
Zweden	SE	Zweedse kroon	SEK
Zwitserland	CH	Zwitserse frank	CHF
Slowaakse Republiek	SK	Slowaakse kroon	SKK
Slovenië	SI	euro	EUR
Spanje	ES	euro	EUR
Tsjechische Republiek	CZ	Tsjechische kroon	CZK
Turkije	TR	Turkse lira	TRL
Hongarije	HU	Hongaarse forint	HUF
USA	US	US dollar	USD
Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland	GB	Brits pond sterling	GBP
Cyprus	CY	euro	EUR

* Zwitserse frank als wettig betaalmiddel in Liechtenstein

VI. Bijzondere voorwaarden voor OTC (over-the-counter) transacties

1. Dienstverlening door de Bank

De Klant kan de Bank instrueren om bepaalde effecten te kopen of te verkopen door middel van OTC-transacties (hierna: "**OTC-handel**"). Een order tot OTC-handel door de Klant dient online te worden afgegeven, waarbij de bijzondere voorwaarden van de Bank inzake elektronische toegang van toepassing zijn.

De Bank voert de orders van de Klant uit waarbij de Bank optreedt als commissionair agent. De Bank informeert de Klant over de beschikbare handelspartners voor de desbetreffende effecten. De Klant selecteert de handelspartner met wie de transactie zal worden aangegaan en instrueert de Bank vervolgens om de transactie in eigen naam en voor rekening van de Klant aan te gaan. Ten aanzien van orders afgegeven aan de Bank voor het uitvoeren van transacties met handelspartners wordt aangenomen dat deze onmiddellijk moeten worden doorgegeven. De Bank beïnvloedt noch de vaststelling van de prijs, noch het sluiten van de transactie tussen de Klant en de betrokken emittent.

De uitdrukkelijke toestemming van de Klant is vereist wanneer de voorwaarden voor de uitvoering van transacties van de Bank (hierna: het "**Uitvoeringsbeleid**") voorzien in een rechtstreekse uitvoering met de emittent of market maker buiten de beurs of een multilateraal handelssysteem om. Dergelijke orders voor OTC-handel zullen conform het Uitvoeringsbeleid niet worden toegelaten zonder de uitdrukkelijke toestemming van de Klant en zullen, in afwezigheid van een dergelijke toestemming, worden doorgegeven aan de dichtstbijzijnde beurs of multilaterale handelsfaciliteit. Toestemming wordt geacht door de Klant uitdrukkelijk te zijn gegeven als de Klant zelf het handelsplatform kiest.

De Bank verleent geen diensten inzake beleggingsadvies.

De handelstijden zijn afhankelijk van de tijden die gelden voor de relevante handelspartner. Zowel de handelspartner als de Bank zijn niet verplicht om ononderbroken handel te garanderen. Als de handel wordt onderbroken of opgeschort, verlopen alle orders die niet tegen die tijd zijn uitgevoerd. De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele daaruit voortvloeiende schade.

De Bank kan te allen tijde een wijziging in de OTC-handel aanbrengen of tijdelijk of permanent de toegang van de Klant tot OTC-handel blokkeren, met name in geval van

misbruik van OTC-handel door de Klant. De Klant heeft niet het recht om toegang tot OTC-handel te eisen.

Als om welke reden dan ook OTC-handel onmogelijk is, kan de Klant de orders voor de aan- of verkoop van effecten op de beurs plaatsen.

De Bank is slechts aansprakelijk voor een zorgvuldige selectie van de partijen die betrokken zijn bij de uitvoering van de order van de Klant. Alle vorderingen van de Bank jegens de desbetreffende handelspartner en/of de uitvoeringsagent of intermediair voortvloeiende uit wanprestatie of ondeugdelijke nakoming zullen in voorkomend geval worden overgedragen aan de Klant.

2. Op uitvoeringstransacties van toepassing zijnde wet- en regelgeving

Alle orders worden door de Bank doorgegeven aan de desbetreffende handelspartner, waarbij de Bank optreedt als commissionair agent in eigen naam voor rekening van de Klant. De Bank is derhalve slechts aansprakelijk voor een zorgvuldige selectie van de partners die betrokken zijn bij de uitvoering van de order van de Klant. In geval van wanprestatie of ondeugdelijke nakoming, zal de Bank alle vorderingen jegens de OTC-handelspartners en/of de agenten of intermediairs betrokken bij de uitvoering overdragen aan de Klant.

De ten behoeve van de Klant uitgevoerde transacties zijn onderhevig aan de toepasselijke wet- en regelgeving op de betreffende handelslocatie, de Algemene Voorwaarden en indien van toepassing, de relevante voorwaarden overeengekomen met de desbetreffende handelspartners. Derhalve zijn ook de nakoming, het type en de inhoud van de transactie onderhevig aan voornoemde wet- en regelgeving dan wel voorwaarden. Transacties van buiten Duitsland gevestigde dan wel werkzame handelspartners zijn onderhevig aan de wet- en regelgeving die van toepassing is op de uitvoering op het desbetreffende handelsplatform.

3. Mistrades

Voor het uitvoeren van door de Klant opgegeven orders maakt de Bank gebruik van de door handelspartners of derden beschikbaar gestelde elektronische handelssystemen. De raamwerkovereenkomsten die in dit verband zijn gesloten voor OTC-handel voorzien in de mogelijkheid tot annulering van de order in geval van een prijsontwikkeling die niet overeenkomt met redelijke marktprijzen (*fair market prices*), alsmede een verplichting tot schadevergoeding conform § 122 BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*).

Een transactie kan achteraf worden geannuleerd indien deze was uitgevoerd door een technische storing of op basis van een prijs – de referentieprijis – die duidelijk niet overeenkwam met de

redelijke marktprijzen op het moment van uitvoering (hierna: een "mistrade"). Onjuiste invoer van het gewenste volume geeft geen recht tot annulering van de uitvoering van de transactie. Indien aan de voorwaarden voor annulering, die kunnen verschillen per handelspartner, is voldaan, dan moet de betrokken partij – zijnde de handelspartner of de Bank – onverwijld om annulering van het aangaan van de transactie verzoeken, dat wil zeggen onmiddellijk nadat deze partij kennis heeft genomen dat aan de annuleringsvoorwaarden is voldaan.

De Klant dient er rekening mee te houden dat de toepasselijke voorschriften voor mistrades per handelspartner kunnen verschillen. De toepasselijke regels voor mistrades voor de desbetreffende handelspartner zijn te vinden op de website van de Bank onder het kopje "handel/effectenhandel/directe-handel" Zulke regels zijn altijd van toepassing op de relatie tussen de Bank en de desbetreffende emittent. Dit is met name belangrijk in de navolgende gevallen:

- (1) De in de mistrade-voorschriften gestelde termijnen voor kennisgeving van mistrades zijn slechts geldig voor de contractuele relatie tussen de Bank en de desbetreffende emittent / handelspartner. De Bank en haar contractpartners kunnen dus niet garanderen dat deze termijnen altijd zullen worden nageleefd jegens de Klant.
- (2) De relevante drempels voor het beoordelen of er sprake is van mistrades, verwijzen naar het totale ordervolume bewerkstelligd door de Bank. Een dergelijk ordervolume wordt geacht de orders van alle Klanten te omvatten. Het is dus niet zo dat de drempel wordt bereikt in het kader van een order van één individuele Klant. De voorschriften omtrent mistrades kunnen daarom ook resulteren in een mistrade als aan de voorwaarden voor een mistrade ten aanzien van een individuele Klant niet wordt voldaan.

In het geval dat één van beide partijen gebruik maakt van het recht tot annulering, is de Bank gerechtigd om zich terug te trekken uit de overeenkomst met de Klant.

4. Instructies betreffende limieten en geldigheid

Als de Klant technisch gezien de mogelijkheid verkrijgt om op het technische handelsplatform grenzen of een onmiddellijk geldige orderlimiet in te voeren in plaats van vaste "quotes", en als de volgende "quote" verstrekt door de desbetreffende handelspartner buiten deze grens of limiet valt, dan wordt de order niet uitgevoerd maar geannuleerd. Lange-termijnlimieten die niet voorzien in onmiddellijke annulering van de

order kunnen worden ingevoerd in bepaalde individuele gevallen. Een dergelijke optie wordt aan de Klant getoond op het relevante scherm voor het invoeren van orders.

De Bank is niet aansprakelijk voor fouten die kunnen optreden ten tijde van het invoeren van limieten door de Klant. Indien de Klant limietorders invoert, kan de order ook slechts gedeeltelijk worden uitgevoerd.

5. Bijzonderheden in het geval van nieuwe emissies

In het kader van de uitvoering van transacties in nieuwe emissies voorafgaand aan de beursintroductie, dient de Klant te zijn toegelaten tot de handel met complexe producten.

Een dergelijke transactie van de Klant blijft alleen geldig als de beursintroductie van de nieuwe emissie wordt gedaan op de datum zoals vermeld in het uitgifteprospectus en conform de daarin vermelde voorwaarden. Als de beursintroductie of de voorwaarden daarvan worden gewijzigd of afwijken van de in het kader van de beursintroductie gedane aankondigingen, kan de Bank naar eigen goeddunken beslissen of de tot dan uitgevoerde transacties worden geannuleerd.

6. Rechten in geval van insolventie en het nalaten van verstrekken van zekerheden

Alle transacties en orderrelaties tussen de Klant en de Bank worden beëindigd in geval van insolventie van één van de partijen. Kennisgeving van beëindiging hoeft in een dergelijk geval niet te worden gegeven. Insolventie wordt geacht te bestaan in geval dat een verzoekschrift tot insolventie is ingediend tegen één van de partijen of, bij een gebrek daaraan, indien de desbetreffende partij zich in een positie bevindt die de opening van een dergelijke procedure rechtvaardigt. In dat geval is de Klant slechts gerechtigd tot het voorleggen van claims wegens wanprestatie. Dergelijke claims zullen worden gebaseerd op de overeengekomen prijzen en de markt- en beursprijzen zoals geldend ten tijde van beëindiging.

Indien de Bank de Klant om zekerheden vraagt, en de Klant er niet in slaagt om de door de Bank gevraagde zekerheden binnen de gestelde termijn te verstrekken of indien de Klant in gebreke is met betrekking tot zijn verplichting om voorlopige verliezen als gevolg van de dagelijkse evaluatie van de transacties te vereffenen, is de Bank gerechtigd, behoudens voorafgaande waarschuwing, alle niet-afgewikkelde transacties en orderrelaties tussen de Bank en de Klant met onmiddellijke ingang te beëindigen. In 'een dergelijk geval kan de Bank ook uitstaande posities afwickelen door middel van verrekeningstransacties. In dat geval kan de Klant wederom slechts claims voorleggen wegens wanprestatie conform de hierboven genoemde principes. Het is de Klant niet toegestaan om nakoming te eisen.

7. Prijzen

In het geval van transacties gesloten door handelspartners die zijn gekozen door de Klant en geïnstrueerd door de Bank, wordt de prijs voor de uitvoeringshandeling bepaald door de handelspartner. De Bank heeft het recht om de Klant ten aanzien van deze kosten te factureren, met inbegrip van vergoedingen / bezoldiging, onkosten en andere door derden in het kader van de transactie gemaakte kosten. De prijsbepaling is niet onderworpen aan handelstoezicht. Het voorgaande buiten beschouwing gelaten, zijn de algemene prijzen zoals vermeld in het Overzicht van Tarieven en Diensten (*Preis- und Leistungsverzeichnis*) van toepassing (te vinden op www.flatex.nl/tarieven/).

VII. Bijzondere voorwaarden voor CFD-handel

De bijzondere voorwaarden voor CFD-handel en de in dat verband relevante documentatie zijn te vinden op www.flatex.nl/handel/cfd-handel/

VIII. Bijzondere voorwaarden voor betalingen volgens de SEPA-incassoprocedure

Ten aanzien van betalingen van de Klant aan een ontvanger (*payee*) volgens de SEPA-incassoprocedure (*SEPA Core Direct Debit Scheme*) via zijn rekening bij de Bank gelden de volgende voorwaarden zodra deze procedure door de Bank wordt toegepast.

1. Algemeen

1.1 Definitie

Een automatische incasso is een betalingsproces dat door de ontvanger wordt geïnitieerd ter debitering van de rekening van de Klant, waarbij het te betalen bedrag wordt gespecificeerd door de ontvanger..

1.2 Kosten

1.2.1 Kosten voor Klanten die consument zijn en wijziging hiervan

De kosten voor automatische incasso's zijn vermeld in het Overzicht van Tarieven en Diensten. Wijzigingen van de kosten voor automatische incasso's worden de Klant uiterlijk twee maanden vóór het tijdstip van inwerkingtreding in beginsel slechts op elektronische wijze aangeboden. Indien de Klant in het kader van de relatie met de Bank een schriftelijke wijze van communiceren is overeengekomen, kunnen wijzigingen ook in schriftelijke vorm worden aangeboden. In een dergelijk geval worden de verzendkosten conform het alsdan geldige Overzicht van Tarieven en Diensten in rekening gebracht. De Klant kan de wijzigingen voor het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding ervan aanvaarden of afwijzen.

De Klant wordt geacht zijn toestemming te hebben gegeven indien hij deze niet vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding van de wijzigingen heeft afgewezen. De Bank zal hem in haar aanbod met name hierop wijzen.

Indien de Klant wijzigingen van kosten worden aangeboden, kan hij de onderhavige relatie vóór het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding van de wijzigingen ook zonder inachtneming van een opzegtermijn en kosteloos opzeggen. De Bank zal in haar aanbod de Klant wijzen op dit recht tot opzegging.

Op de wijziging van kosten die verschuldigd zijn onder de raamovereenkomst inzake betaaldiensten (betaalrekeningovereenkomst) is artikel 12 lid 4 van de Algemene Voorwaarden van toepassing.

1.2.2 Kosten voor Klanten die geen consument zijn

Ten aanzien van kosten en wijzigingen hiervan voor betalingen van Klanten die geen consument zijn, blijft het bepaalde in artikel 12 lid 2 tot en met 6 van de Algemene Voorwaarden gelden.

2. SEPA-incasso

2.1 Algemeen

2.1.1 Belangrijkste kenmerken van de SEPA-incassoprocedure

Door middel van de SEPA-incassoprocedure kan de Klant via de Bank betalingen doen in euro's aan de ontvanger binnen de gemeenschappelijke eurobetalingsruimte ("Single Euro Payments Area", SEPA). De SEPA-lidstaten en gebieden zijn opgenomen in de Bijlage. Voor de uitvoering van betalingen middels SEPA-incasso's:

- moeten zowel de ontvanger en diens betaaldienstverlener gebruik maken van de SEPA-incassoprocedure; en
- moet de Klant de ontvanger voorzien van een SEPA-machtiging tot automatische incasso vóór gestart wordt met het betaalproces.

De ontvanger initieert het betaalproces door het aanbieden van de automatische incasso aan de Bank via de betaaldienstverlener van de ontvanger. In geval van een geautoriseerde betaling die wordt uitgevoerd op basis van een SEPA-incasso, heeft de Klant het recht om binnen een periode van acht weken vanaf de datum van debitering terugstorting te verlangen van het door de Bank gedebiteerde bedrag.

2.1.2 Identificatie van de Klant

In het betaalproces dient de Klant, ten behoeve van Klantidentificatie jegens de ontvanger, gebruik te maken van de aan de Klant medegedeelde IBAN¹², deze te vermelden en, in geval

¹² International Bank Account Nummer (Internationaal Bankrekeningnummer)

van internationaal betalingsverkeer (buiten de Europese Economische Ruimte¹³), ook de BIC¹⁴ van de Bank omdat – in geval van een SEPA-incasso – de Bank uitsluitend gerechtigd is betalingen te verrichten op basis van de aan haar medegeedeelde Klantenidentificatie. De Bank en de overige betrokken tussenpersonen brengen de betaling aan de ontvanger tot stand, waarbij gebruik wordt gemaakt van de IBAN en, in geval van internationale betalingen buiten de EER, ook de BIC zoals door de ontvanger vermeld in de gegevens van de automatische incasso als Klantidentificatie van de ontvanger.

2.1.3 Mededeling van automatische incassogegevens

In geval van een SEPA-incasso kunnen de gegevens voor de automatische incasso worden medegeedeeld via het berichtencommunicatiesysteem van de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT), dat zetelt in België, en via gegevensverwerkingscentra de Europese Unie en Zwitserland.

2.2 SEPA-machtiging tot automatische incasso

2.2.1 Verlenen van de SEPA-machtiging tot automatische incasso ('SEPA Direct Debit Mandate')

De Klant verleent de ontvanger een SEPA-machtiging tot automatische incasso. Hierdoor geeft de Klant de Bank de bevoegdheid voor de betaling van SEPA-machtigingen tot automatische incasso's van de ontvanger. De machtiging dient schriftelijk te worden verleend, of anderszins zoals door betrokken partijen overeengekomen met de Bank. Deze machtiging omvat tevens de uitdrukkelijke toestemming voor het opvragen, verwerken, verzenden en opslaan door de betaaldienstverleners en eventuele tussenpersonen die betrokken zijn bij de uitvoering van de automatische incasso, van de persoonsgegevens van de Klant die vereist zijn voor de uitvoering van de automatische incasso.

De SEPA-machtiging die de volgende verklaringen van de Klant te bevatten:

- machtiging van de ontvanger om betalingen van Klant te innen op basis van een SEPA-incasso; en

¹³ Zie bijlage voor de lidstaten

- instructies aan de Bank om toe te staan dat via SEPA-incasso's van de ontvanger bedragen worden geïnd van de rekening van de Klant ten behoeve van de ontvanger.

De SEPA-machtiging dient de volgende informatie te bevatten (machtigingsgegevens):

- naam van de ontvanger;
- identificatienummer van de crediteur;
- aanduiding als een eenmalige betaling of als periodieke betaling;
- naam van de Klant (voor zover beschikbaar);
- naam van de Bank van de Klant; en
- Klantidentificatie (zie paragraaf 2.1.2 hierboven).

De automatische incassomachtiging bevat naast de machtigingsgegevens mogelijk nog verdere informatie.

2.2.2 Incassomachtiging (*collection authorisation*) als SEPA-machtiging

Indien de Klant de ontvanger een incassomachtiging (*collection authorisation*) heeft verleend waarmee hij de ontvanger machtigt betalingen van zijn rekening te innen middels automatische incasso, geeft hij de Bank tegelijkertijd opdracht de door de ontvanger van zijn rekening geïnde bedragen over te schrijven. Met deze incassomachtiging geeft de Klant de Bank toestemming automatische incasso's van de ontvanger uit te voeren. Deze machtiging tot incasso geldt als SEPA-incassomachtiging. De eerste tot en met de derde zin gelden tevens ten aanzien van incassomachtigingen die door de Klant zijn verleend vóór de inwerkingtreding van deze voorwaarden.

In de incassomachtiging moeten de volgende machtigingsgegevens worden opgenomen:

- naam van de ontvanger;
- naam van de Klant; en
- de door de Klantidentificatie volgens artikel 2.1.2 of rekeningnummer en bankcode van de Klant.

¹⁴ Bank Identifier Code (Bankidentificatiecode)

De automatische incassomachtiging bevat naast de machtigingsgegevens mogelijk nog verdere informatie.

2.2.3 Annulering van de SEPA-machtiging

De SEPA-machtiging kan door de Klant middels een verklaring tegenover de ontvanger of de Bank – indien mogelijk schriftelijk – worden ingetrokken zodat de daaropvolgende betalingen niet meer geautoriseerd zijn.

Indien annulering geschiedt jegens de Bank, wordt de annulering van kracht vanaf de bankwerkdag (zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden) volgend op de bankwerkdag waarop de verklaring inzake annulering is ontvangen. Bovendien dient ook aan de ontvanger hiervan mededeling gedaan te worden opdat deze geen incasso's meer int.

2.2.4 Beperken en niet toestaan van SEPA-incasso's

De Klant kan de Bank separaat opdracht geven betalingen uit hoofde van een SEPA-incasso te beperken of niet toe te staan. Een dergelijke instructie moet zijn ontvangen door de Bank uiterlijk aan het einde van de bankwerkdag, zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden, die vooraf gaat aan de vervaldatum vermeld in de machtigingsgegevens.

De instructies aan de Bank dienen bij voorkeur schriftelijk te worden gegeven. Daarnaast moet de ontvanger dienovereenkomstig worden geïnformeerd.

2.3 Innen van de SEPA-incasso door de ontvanger op basis van de SEPA-machtiging

- (1) De door de Klant afgegeven SEPA-machtiging blijft onder beheer van de ontvanger. Laatstgenoemde voert de machtigingsgegevens en eventuele aanvullende informatie in in de incassobatch ten behoeve van SEPA-incasso's. Het te debiteren bedrag wordt aangegeven door de ontvanger.
- (2) De ontvanger verstuurt de incassobatch op elektronische wijze naar de Bank, die optreedt als uitbetalende instantie, ten behoeve van de SEPA-incasso via de betaaldienstverlener van de ontvanger. De incassobatch bevat ook de instructies van de Klant aan de Bank zoals opgenomen in de SEPA-machtiging om de relevante SEPA-Incasso (zie artikel 2.2.1, tweede en vierde volzinnen) toe te

staan. Met betrekking tot de ontvangst van dergelijke instructies, ziet de Bank af van naleving van de overeengekomen vorm voor het verlenen van de SEPA-Incasso Machtiging (zie artikel 2.2.1, derde volzin).

2.4 Betalingsproces in geval van een SEPA-incasso

2.4.1 Belasting van de rekening van de Klant voor het bedrag van de incasso

- (1) De rekening van de Klant wordt gedebiteerd voor alle inkomende SEPA- Incasso's van de ontvanger op de in de incassobatch vermelde vervaldatum, voor het bedrag zoals aangegeven door de ontvanger. Als de vervaldatum geen bankwerkdag (zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden) is, wordt de rekening gedebiteerd op de eerstvolgende bankwerkdag.
- (2) Debitering geschiedt niet of wordt uiterlijk op de tweede bankwerkdag¹⁵ na uitvoering ervan ongedaan gemaakt (zie artikel 2.4.2) indien:
 - door de Bank een annulering van de SEPA-machtiging volgens artikel 2.2.2 is ontvangen;
 - er onvoldoende saldo of krediet beschikbaar is op de rekening van de Klant om de automatische incasso uit te voeren; de Bank voert geen gedeeltelijke betalingen van een automatische incasso uit;
 - de IBAN van de betaler in de incassobatch voor de automatische incasso niet overeenkomt met de rekeninggegevens van de Klant; of
 - de automatische incasso niet kan worden verwerkt door de Bank omdat in de incassobatch
 - het identificatienummer van de crediteur ontbreekt of voor de Bank evident onjuist is;
 - een machtigingskenmerk ontbreekt;
 - de datum van afgifte van de machtiging ontbreekt; of
 - de vervaldatum ontbreekt.

¹⁵ Bankwerkdagen zijn alle werkdagen behalve zaterdag, 24 en 31 december

- (3) Bovendien geschiedt debitering van de rekening niet of wordt deze uiterlijk op de tweede werkdag van de Bank geannuleerd (zie artikel 2.4.2) indien de SEPA-incasso in strijd is met een separate opdracht van de Klant volgens artikel 2.2.4.

Voorwaarden voor betalingen middels SEPA-incasso

2.4.2 Innemen van SEPA-incasso's

Een SEPA-incasso wordt geacht te zijn betaald indien de debitering op de rekening van de Klant uiterlijk op de tweede bankwerkdag (zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden) na de relevante debitering niet is gestorneerd.

2.4.3 Kennisgeving van niet-uitgevoerde of gestorneerde debiteringen of weigering van betaling

De Bank zal de Klant onverwijld (*unverzüglich*), uiterlijk op de conform artikel 2.4.4 overeengekomen dag, informeren over de niet-uitvoering of annulering van de debitering (zie artikel 2.4.1, lid 2) of de afwijzing van de inning van een SEPA-incasso (zie artikel 2.4.2). Dit geschiedt elektronisch. De Bank zal, voor zover mogelijk, de redenen en de mogelijkheden aangeven hoe fouten gecorrigeerd kunnen worden die tot niet-uitvoering, annulering of afwijzing hebben geleid.

In geval van een gerechtvaardigde weigering om een geautoriseerde SEPA-Incasso uit te voeren vanwege onvoldoende saldo of onvoldoende dekking van de rekening (zie artikel 2.4.1 lid 2, tweede opsommingstekes), zal de Bank de van toepassing zijnde vergoeding zoals vermeld in het Overzicht van Tarieven en Diensten in rekening brengen.

2.4.4 Uitvoeren van de betaling

- (1) De Bank verplicht ervoor te zorgen dat het bedrag waarvoor de rekening van de Klant wordt gedebiteerd op basis van de SEPA-Incasso van de ontvanger binnen de in de Algemene Voorwaarden bepaalde uitvoeringstermijn wordt ontvangen door de betaaldienstverlener van de ontvanger.
- (2) De uitvoeringstermijn loopt vanaf de vervaldatum vermeld in de incassobatch voor de automatische incasso. Als dit geen bankwerkdag is zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden, loopt de uitvoeringstermijn vanaf de eerstvolgende bankwerkdag.
- (3) De Bank informeert de Klant over de uitvoering van de betaling op de wijze die is overeengekomen voor rekeninginformatie en op de daarvoor afgesproken tijdstippen.

2.5 Vordering van de Klant voor terugstorting in geval van een geautoriseerde betaling

- (1) De Klant kan in geval van een geautoriseerde betaling op grond van een SEPA-incasso binnen een termijn van acht weken vanaf het tijdstip van debitering op zijn rekening zonder opgave van redenen van de Bank restitutie van het belaste bedrag eisen. In een dergelijk geval vult zij het saldo van de rekening weer aan tot het saldo dat zonder belasting voor de betaling zou hebben bestaan. Dit laat eventuele vorderingen uit hoofde van betaling van de ontvanger op de Klant onverlet.
- (2) Het recht op restitutie volgens lid 1 is uitgesloten zodra het desbetreffende bedrag van de afboeking door uitdrukkelijke toestemming van de Klant rechtstreeks aan de Bank geautoriseerd is.
- (3) Op vorderingen van de Klant voor terugstorting in geval van niet-uitgevoerde of onjuist uitgevoerde geautoriseerde betalingen is het bepaalde in artikel 2.6.2 van toepassing.

2.6 Vorderingen van de Klant voor terugstorting, correctie en vergoeding van schade

2.6.1 Terugstorting in geval van niet-geautoriseerde betalingen

In geval van een betaling waarvoor de Klant geen machtiging heeft verstrekt, heeft de Bank geen recht op vergoeding door de Klant van de kosten die de Bank hiervoor heeft gemaakt. De Bank is verplicht het bedrag waarvoor de rekening van de Klant is gedebiteerd onverwijld terug te storten op de rekening van de Klant. In een dergelijk geval vult zij het saldo van de rekening weer aan tot het saldo dat zonder belasting voor de niet-geautoriseerde betaling zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen vóór het einde van de bankwerkdag, zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden, die volgt op de dag waarop de Bank ermee bekend raakt dat de overschrijving niet-geautoriseerd is of de Bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de Bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft medegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag door de Klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijld (*unverzüglich*) te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd.

2.6.2 Vorderingen in geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van geautoriseerde betalingen

- (1) In geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde betaling kan de Klant van de Bank de onverwijld (*unverzüglich*) en volledige restitutie van het afgeboekte bedrag eisen, voor zover de betaling niet is

VIII. Bijzondere voorwaarden voor betalingen volgens de SEPA-incassoprocedure

geschiedt of onjuist was. In een dergelijk geval vult de Bank het saldo van de rekening weer aan tot het saldo dat zonder de onjuist uitgevoerde betaling zou hebben bestaan.

- (2) De Klant kan afgezien van de aanspraak volgens lid 1 van de Bank restitutieve eisen van die kosten en rente die de Bank in verband met de niet-uitvoering of de onjuiste uitvoering van de betaling bij hem in rekening heeft gebracht of waarvoor zij de rekening van de Klant heeft belast.
- (3) Indien het incassobedrag na afloop van de uitvoeringstermijn volgens artikel 2.4.4, lid 2) door de betaaldienstverlener van de ontvanger wordt ontvangen (vertraging), kan de ontvanger van zijn betaaldienstverlener eisen dat deze het incassobedrag zodanig op de rekening van de ontvanger bijschrijft alsof de betaling tijdig werd uitgevoerd.
- (4) Indien een betaling niet of onjuist is uitgevoerd, zal de Bank op verzoek van de Klant de betaling reconstrueren en de Klant informeren over de conclusies.

2.6.3 Schadevergoeding op grond van plichtsverzuim

- (1) In geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde betaling of in geval van een niet-geautoriseerde betaling kan de Klant van de Bank vergoeding eisen van de schade die niet reeds is genoemd in artikel 2.6.1 en 2.6.2. Dit geldt niet indien de tekortkoming niet aan de Bank is te wijten. De Bank zal in een dergelijk geval voor een schuld die een derde treft opkomen zoals een eigen schuld. Indien de Klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate Bank en Klant de schade op zich nemen.
- (2) De aansprakelijkheid van de Bank volgens lid 1 is beperkt tot EUR 12.500. Dit maximum geldt niet:
 - ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen;
 - in geval van opzet of grove nalatigheid van de Bank;
 - ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen; en
 - ten aanzien van renteschade die de Klant lijdt, indien de Klant consument is.

2.6.4 Vorderingen van Klanten die geen consument zijn

In afwijking van de aanspraken van artikel 2.6.2 en artikel 2.6.3 hebben Klanten die geen consument zijn, bij niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging, of een niet-geautoriseerde betaling naast eventuele aanspraken op afgifte volgens § 667 en §§ 812 e.v. BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) slechts aanspraken op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- De Bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate de Bank en Klant de schade op zich nemen.
- Voor schuld van de door de Bank ingeschakelde derden is de Bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste ingeschakelde derde.
- Een aanspraak op schadevergoeding van de Klant is beperkt tot het bedrag van de afschrijving exclusief de door de Bank in rekening gebrachte kosten en rente. Voor zover de vordering betrekking heeft op gevolgschade, is de aanspraak beperkt tot maximaal EUR 12.500 per betaling. Dit geldt niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de Bank en ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen, en evenmin ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen.

2.6.5 Uitsluiting van aansprakelijkheid en klachten

- (1) De aansprakelijkheid van de Bank volgens artikel 2.6.2. tot en met 2.6.4 is in de volgende gevallen uitgesloten:
 - de Bank toont tegenover de Klant aan dat het bedrag van de overschrijving tijdig en volledig door de betaaldienstverlener van de ontvanger is ontvangen; of
 - de overschrijving is uitgevoerd op basis van de door de ontvanger verstrekte onjuiste Klantidentificatiegegevens van de ontvanger. In een dergelijk geval kan de Klant echter van de Bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Indien het niet mogelijk is het bedrag van de overschrijving terug te vorderen overeenkomstig de tweede volzin van dit opsommingsteken, is de Bank verplicht de Klant op schriftelijk verzoek alle beschikbare gegevens te verstrekken, opdat de Klant het bedrag bij de feitelijke ontvanger van de overschrijving kan terugvorderen. Voor de in de

VIII. Bijzondere voorwaarden voor betalingen volgens de SEPA-incassoprocedure

tweede en derde zin van dit item genoemde activiteiten brengt de Bank de in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde vergoeding in rekening.

- (2) Aanspraken van de Klant volgens artikel 2.6.1 tot en met 2.6.4 en klachten van de Klant aan de Bank op grond van een niet of onjuist uitgevoerde betaling of op grond van een niet-geautoriseerde betaling zijn uitgesloten indien de Klant de Bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de belasting voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde betaling hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn van 13 maanden begint slechts te lopen indien de Bank de Klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de betaling heeft geïnformeerd; zo niet, is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoedingen volgens artikel 2.6.3 kan de Klant ook na verloop van de in de eerste zin genoemde termijn doen gelden indien hij niet toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht te nemen.
- (3) Aanspraken van de Klant zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden:
- voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de Bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden; of
 - door de Bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

Bijlage: Lijst van de tot SEPA behorende lidstaten en gebieden

Staten van de Europese Economische Ruimte (EER)

Lidstaten van de Europese Unie: België, Bulgarije, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Zweden, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechische Republiek, Hongarije, Cyprus.

Overige staten: IJsland, Liechtenstein, Noorwegen.

Overige staten en gebieden: Andorra, Guernsey, Jersey, het eiland Man, Mayotte, Monaco, Zwitserland, Saint-Pierre en Miquelon, Vaticaan, Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland,.

IX. Bijzondere voorwaarden voor betalingen volgens de SEPA Business-to-Business incassoprocedure

De hiernavolgende bijzondere voorwaarden zijn van toepassing op betalingen door Klanten die geen consumenten¹⁶ zijn aan de ontvanger door middel van de SEPA Business-to-Business automatische incassoprocedure (*SEPA Business to Business Direct Debit Scheme*) ("**SEPA Business-to-Business Incasso**") ten aanzien van de door de Klant bij de Bank aangehouden rekening, in zoverre en wanneer de voornoemde procedure wordt toegepast door de Bank.

1. Algemeen

1.1 Definitie

Een automatische incasso is een betalingsproces dat door de ontvanger wordt geïnitieerd ter debitering van de rekening van de Klant, waarbij het te betalen bedrag wordt gespecificeerd door de ontvanger.

1.2 Kosten

Het bepaalde onder artikel 12 lid 2 tot en met lid 6 van de Algemene Voorwaarden is van toepassing ten aanzien van de kosten en eventuele wijzigingen daarvan.

2. SEPA Business-to-Business Incasso

2.1 Algemeen

2.1.1 Belangrijkste kenmerken van de SEPA Business-to-Business Incassoprocedure

De SEPA Business-to-Business Incasso kan alleen worden gebruikt door Klanten die geen consumenten zijn. Door middel van de SEPA Business-to-Business Incasso kan de Klant via de Bank betalingen doen in euro's aan een ontvanger binnen de gemeenschappelijke

eurobetalingsruimte (*Single Euro Payments Area*) ("**SEPA**"). De SEPA-lidstaten en gebieden zijn opgenomen in de bijlage bij deze bijzondere voorwaarden ("**Bijlage**").

Voor de uitvoering van betalingen via de SEPA Business-to-Business Incasso:

- moeten zowel de ontvanger als zijn betaaldienstverlener gebruik maken van de SEPA Business-to-Business Incassoprocedure;
- moet de Klant de ontvanger voorzien van een SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging vóór gestart wordt met het betaalproces; en
- moet de Klant bevestigen aan de Bank dat een SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging is verleend aan de ontvanger.

De ontvanger initieert het betaalproces door het aanbieden van de automatische incasso aan de Bank via de betaaldienstverlener van de ontvanger. In geval van een geautoriseerde betaling die wordt uitgevoerd op basis van een SEPA Business-to-Business Incasso, heeft de Klant geen recht op terugstorting door de Bank van het gedebiteerde bedrag.

2.1.2 Identificatie van de Klant

Krachtens § 13 BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) zijn consumenten natuurlijke personen die transacties aangaan voor andere doeleinden dan voor hun commerciële of onafhankelijke beroepsmatige activiteiten.

¹⁶ Op grond van § 13 BGB zijn consumenten natuurlijke personen die transacties afsluiten voor andere doeleinden dan voor hun zakelijke of onafhankelijke beroepsmatig uitgevoerde activiteiten.

In het betaalproces dient de Klant, ten behoeve van Klantidentificatie jegens de ontvanger, gebruik te maken van de aan de Klant medegedeelde IBAN¹⁷, deze te vermelden en, in geval van internationaal betalingsverkeer (buiten de Europese Economische Ruimte¹⁸), ook de BIC¹⁹ van de Bank omdat - in geval van een SEPA Business-to-Business Incasso - de Bank uitsluitend gerechtigd is betalingen te verrichten op basis van de aan haar medegedeelde Klantidentificatie. De Bank en alle overige betrokken tussenpersonen brengen de betaling aan de ontvanger tot stand, waarbij gebruik wordt gemaakt van de IBAN en, in geval van internationale betalingen buiten de EER, ook de BIC zoals door de ontvanger vermeld in de gegevens van de automatische incasso als Klantidentificatie van de ontvanger.

2.1.3 Mededeling van automatische incassogegevens

In geval van een SEPA Business-to-Business Incasso, kunnen de gegevens voor de automatische incasso worden medegedeeld via het berichtencommunicatiesysteem van de *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)*, dat zetelt in België, en via gegevensverwerkingscentra in de Europese Unie en Zwitserland.

2.2 SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging

2.2.1 Verlenen van een SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging

De Klant verleent de ontvanger een SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging. Hierdoor geeft de Klant de Bank de bevoegdheid voor de betaling van SEPA Business-to-Business Incasso's van de ontvanger. De machtiging dient schriftelijk te worden verleend, of anderszins zoals door betrokken partijen overeengekomen met de Bank. Deze machtiging omvat tevens de uitdrukkelijke toestemming voor het opvragen, verwerken, verzenden en opslaan door de betaaldienstverleners en eventuele tussenpersonen die betrokken zijn bij de uitvoering van de automatische incasso, van de persoonsgegevens van de Klant die vereist zijn voor de uitvoering van de automatische incasso.

De SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging dient de volgende verklaringen van de Klant te bevatten:

- machtiging van de ontvanger om betalingen van de rekening van de Klant te innen op basis van een SEPA Business-to-Business Incasso; en

- instructies aan de Bank om toe te staan dat via SEPA Business-to-Business Incasso's van de ontvanger bedragen worden geïnd van de rekening van de Klant ten behoeve van de ontvanger..

De SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging dient de volgende informatie te bevatten (machtigingsgegevens):

- naam van de ontvanger;
- identificatienummer van de crediteur;
- aanduiding als een eenmalige betaling of periodieke betaling;
- naam van de Klant;
- naam van de bank van de Klant; en
- Klantidentificatie (zie artikel 2.1.2).

De automatische incasso machtiging bevat naast de machtigingsgegevens mogelijk nog verdere informatie.

2.2.2 Bevestiging van verlening van een SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging

De Klant dient onverwijld (*unverzüglich*) te bevestigen aan de Bank dat een SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging zoals beschreven in artikel 2.2.1 is verleend aan de ontvanger; hiertoe dient de Klant de Bank te voorzien van de volgende informatie met betrekking tot de SEPA Business-to-Business Machtiging:

- naam van de ontvanger;
- crediteuridentificatienummer van de ontvanger;
- kenmerk van de machtiging;
- aanduiding als een eenmalige betaling of periodieke betaling; en
- datum van ondertekening van de machtiging.

¹⁷ International Bank Account Number

¹⁸ Zie de Bijlage voor een overzicht van de lidstaten

¹⁹ Bank Identifier Code

Voor dit doel kan de Klant de Bank ook voorzien van een kopie van de SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging. De Klant dient de Bank onverwijld (*unverzüglich*) en bij voorkeur schriftelijk op de hoogte te stellen van elke wijziging of annulering van de aan de ontvanger verleende SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging.

2.2.3 Annulering van een SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging

De Klant kan de SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging annuleren door middel van een daarop gerichte verklaring aan de Bank. De annulering wordt van kracht met ingang van de bankwerkdag, zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden, volgend op de dag waarop de annuleringsverklaring wordt ontvangen. De annuleringsverklaring aan de Bank dient bij voorkeur schriftelijk te geschieden. Daarnaast dient de annulering tevens te worden medegedeeld aan de ontvanger. De annulering van de SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging heeft geen invloed op SEPA Business-to-Business Incasso Machtigingen waarvoor de rekening van de Klant reeds is gedebiteerd. In verband hiermee is artikel 2.2.4 lid 2 en 3 van toepassing.

2.2.4 Afwijzing van bepaalde afzonderlijke SEPA Business-to-Business Incasso's

- (1) De Klant kan de Bank specifieke instructies geven om niet over te gaan tot betaling van bepaalde afzonderlijke SEPA Business-to-Business Incasso's van de ontvanger. Een dergelijke instructie moet zijn ontvangen door de Bank uiterlijk aan het einde van de bankwerkdag, zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden, die vooraf gaat aan de vervaldatum vermeld in de machtigingsgegevens. De instructies aan de Bank dienen bij voorkeur schriftelijk te worden gegeven. Daarnaast moet de ontvanger dienovereenkomstig worden geïnformeerd.
- (2) De automatische incasso mag alleen worden afgewezen op de dag waarop de SEPA Business-to-Business Incasso boeking wordt gedaan indien dit is overeengekomen tussen de Klant en de Bank. Een dergelijke overeenkomst wordt geacht van kracht te worden indien en zodra de Bank er definitief in slaagt het gedebiteerde bedrag terug te vorderen.
- (3) Na de dag waarop de SEPA Business-to-Business Incasso debitering is gedaan, kan de Klant de automatische incasso niet meer afwijzen.

2.3 Incasso van de SEPA Business-to-Business Incasso door de ontvanger op basis van de SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging

- (1) De door de Klant afgegeven SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging blijft onder beheer van de ontvanger. Laatstgenoemde voert de machtigingsgegevens en eventuele aanvullende informatie in de incassobatch ten behoeve van SEPA Business-to-Business Incasso's. Het te debiteren bedrag wordt aangegeven door de ontvanger.
- (2) De ontvanger verstuurt de incassobatch op elektronische wijze naar de Bank, die optreedt als uitbetalende instantie, ten behoeve van de SEPA Business-to-Business Incasso via de betaaldienstverlener van de ontvanger. De incassobatch bevat ook de instructies van de Klant aan de Bank zoals opgenomen in de SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging om de relevante SEPA Business-to-Business Incasso (zie artikel 2.2.1, tweede en vijfde volzinnen) toe te staan. Met betrekking tot de ontvangst van dergelijke instructies, ziet de Bank af van naleving van de overeengekomen vorm voor het verlenen van de SEPA Business-to-Business Incasso Machtiging (zie artikel 2.2.1, derde volzin).

2.4 Betalingsproces in geval van een SEPA Business-to-Business Incasso

2.4.1 Automatische incasso ten laste van de rekening van de Klant

- (1) De rekening van de Klant wordt gedebiteerd voor alle inkomende SEPA Business-to-Business Incasso's van de ontvanger op de in de incassobatch vermelde vervaldatum, voor het bedrag zoals aangegeven door de ontvanger. Als de vervaldatum geen bankwerkdag (zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden) is, wordt de rekening gedebiteerd op de eerstvolgende bankwerkdag.
- (2) Debitering geschiedt niet of wordt uiterlijk op de derde bankwerkdag na uitvoering ervan ongedaan gemaakt²⁰, (zie artikel 2.4.2) indien:
 - de Bank geen ontvangstbevestiging heeft ontvangen van de Klant zoals beschreven in artikel 2.2.2;
 - de Bank een verklaring heeft ontvangen met betrekking tot annulering van de Business-to-Business Incasso zoals beschreven in artikel 2.2.3;

²⁰ Bankwerkdagen zijn alle werkdagen behalve zaterdag en 24 en 31 december.

- de Bank bericht van afwijzing van de automatische incasso door de Klant heeft ontvangen zoals beschreven in artikel 2.2.4;
- er onvoldoende saldo of krediet beschikbaar is op de rekening van de Klant om de automatische incasso uit te voeren (onvoldoende dekking van de rekening); de Bank voert geen gedeeltelijke betalingen van een automatische incasso uit;
- de IBAN van de betaler in de incassobatch voor de automatische incasso niet overeenkomt met de rekeninggegevens van de Klant; of
- de automatische incasso niet kan worden verwerkt door de Bank omdat de incassobatch:
 - het identificatienummer van de crediteur niet vermeldt, of laatstgenoemde voor de Bank evident onjuist is;
 - het machtigingskenmerk ontbreekt;
 - de datum van afgifte van de machtiging ontbreekt; of
 - de vervaldatum ontbreekt.

2.4.2 Betaling van SEPA Business-to-Business Incasso's

SEPA Business-to-Business Incasso's worden geacht te zijn betaald indien de debitering op de rekening van de Klant uiterlijk op de derde bankwerkdag na de relevante debitering niet is gestorneerd.

2.4.3 Kennisgeving van niet-uitgevoerde of gestorneerde debiteringen of weigering van betaling

De Bank informeert de Klant over niet-uitgevoerde of gestorneerde debiteringen (zie artikel 2.4.1 lid 2) of de weigering om de SEPA Business-to-Business Incasso (zie artikel 2.4.2) onverwijld (*unverzüglich*), doch uiterlijk binnen de afgesproken termijn overeenkomstig artikel 2.4.4., uit te voeren. Een dergelijke kennisgeving kan ook worden gegeven op de wijze die is overeengekomen voor rekeninginformatie. De Bank zal, voor zover mogelijk, de redenen en de mogelijkheden aangeven hoe fouten gecorrigeerd kunnen worden die tot niet-uitvoering, annulering of afwijzing hebben geleid.

In geval van een gerechtvaardigde weigering om een geautoriseerde SEPA Business-to-Business Incasso uit te voeren vanwege onvoldoende saldo of onvoldoende dekking van de rekening (zie artikel 2.4.1 lid 2, tweede opsommingstekens), zal de Bank de van

toepassing zijnde vergoeding zoals vermeld in het Overzicht van Tarieven en Diensten in rekening brengen.

2.4.4 Uitvoering van de betaling

- (1) De Bank is verplicht ervoor te zorgen dat het bedrag waarvoor de rekening van de Klant wordt gedebiteerd op basis van de SEPA Business-to-Business Incasso van de ontvanger binnen de in de Algemene Voorwaarden bepaalde uitvoeringstermijn wordt ontvangen door de betaaldienstverlener van de ontvanger.
- (2) De uitvoeringstermijn loopt vanaf de vervaldatum vermeld in de incassobatch voor de automatische incasso. Als dit geen bankwerkdag is zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden, loopt de uitvoeringstermijn vanaf de eerstvolgende bankwerkdag.
- (3) De Bank informeert de Klant over de uitvoering van de betaling op de wijze die is overeengekomen voor rekeninginformatie en op de daarvoor afgesproken tijdstippen.

2.5 Uitsluiting van een recht op terugstorting in geval van een geautoriseerde betaling

In geval van een geautoriseerde betaling die wordt uitgevoerd op basis van een SEPA Business-to-Business Incasso, heeft de Klant geen recht op terugstorting van het door de Bank gedebiteerde bedrag; vorderingen onder § 675x BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) zijn uitgesloten. Op vorderingen van de Klant voor terugstorting in geval van niet-uitgevoerde of onjuist uitgevoerde geautoriseerde betalingen is het bepaalde in artikel 2.6.2 van toepassing.

2.6 Vorderingen van de Klant voor terugstorting en vergoeding van schade

2.6.1 Terugstorting in geval van niet-geautoriseerde betalingen

In geval van een betaling waarvoor de Klant geen machtiging heeft verstrekt, heeft de Bank geen recht op vergoeding door de Klant van de kosten die de Bank hiervoor heeft gemaakt. De Bank is verplicht het bedrag waarvoor de rekening van de Klant is gedebiteerd onverwijld (*unverzüglich*) terug te storten op de rekening van de Klant. Daarbij dient de Bank het saldo op de rekening weer aan te vullen tot het saldo dat zonder de belasting voor de niet-geautoriseerde overschrijving zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen vóór het einde van de bankwerkdag, zoals gedefinieerd in de Algemene

Voorwaarden, die volgt op de dag waarop de Bank er mee bekend raakt dat de overschrijving niet-geautoriseerd is of de Bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de Bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft medegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag door de Klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijld (*unverzüglich*) te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd.

2.6.2 Schadevergoeding op grond van plichtsverzuim

In geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving of in geval van een niet-geautoriseerde overschrijving kan de Klant van de Bank vergoeding eisen van de schade als gevolg daarvan voorzover deze niet reeds is genoemd in § 667 and § 812 e.v. BGB (het Duitse Burgerlijk Wetboek; *Bürgerliches Gesetzbuch*) volgens het hierna bepaalde:

- de Bank is aansprakelijk voor eigen schuld (opzet of nalatigheid). Indien de Klant door een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van schade, wordt volgens de beginselen van medeschuld bepaald in welke mate Bank en Klant de schade voor hun rekening nemen.
- De aansprakelijkheid van de Bank voor schadevergoeding is qua omvang beperkt tot het bedrag van de automatische incasso vermeerderd met de door de Bank in rekening gebrachte kosten en rente. Voor zover de vordering betrekking heeft op gevolgschade, is de aanspraak beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperkingen van de aansprakelijkheid gelden niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de Bank en ten aanzien van risico's die de Bank met name op zich heeft genomen, en evenmin ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen.

Vorderingen op grond van § 675y BGB zijn uitgesloten.

2.6.3 Uitsluiting van aansprakelijkheid en bezwaren

- (1) De aansprakelijkheid van de Bank op grond van artikel 2.6.2 is in de volgende gevallen uitgesloten:
 - de Bank toont tegenover de Klant aan dat het bedrag van de overschrijving tijdig en volledig door de betaaldienstverlener van de ontvanger is ontvangen.
 - de overschrijving is uitgevoerd op basis van door de ontvanger verstrekte onjuiste Klantidentificatiegegevens van de ontvanger. In een dergelijk

geval kan de Klant echter van de Bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Indien het niet mogelijk is het bedrag van de overschrijving terug te vorderen overeenkomstig de tweede volzin van deze paragraaf, is de Bank verplicht de Klant op schriftelijk verzoek alle beschikbare gegevens te verstrekken, opdat de Klant het bedrag bij de feitelijke ontvanger van de overschrijving kan terugvorderen. Voor de in de tweede en derde volzin van de in deze paragraaf genoemde werkzaamheden brengt de Bank de in het Overzicht van Tarieven en Diensten vermelde vergoeding in rekening.

- (2) Aanspraken van de Klant volgens artikel 2.6.1 en artikel 2.6.2 en bezwaren van de Klant aan de Bank op grond van niet of onjuist uitgevoerde overschrijvingen of op grond van niet-geautoriseerde overschrijvingen zijn uitgesloten indien de Klant de Bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de belasting voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde overschrijving hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn van 13 maanden begint slechts te lopen indien de Bank de Klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de overschrijving heeft geïnformeerd; zo niet, is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoeding op grond van aansprakelijkheid van de Bank door opzet of nalatigheid volgens artikel 2.6.2 kan de Klant ook na verloop van de in de eerste volzin genoemde termijn doen gelden indien de Klant niet-toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht te nemen.
- (3) Aanspraken van de Klant zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden:
 - voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de Bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden door de Bank; of
 - door de Bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

Bijlage: Lijst van SEPA lidstaten en gebieden

Lidstaten van de Europese Economische Ruimte (EER)

Lidstaten van de Europese Unie: België, Bulgarije, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Zweden, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechië, Hongarije, Cyprus.

Overige staten: IJsland, Liechtenstein, Noorwegen.

Overige staten en gebieden:

Andorra, Guernsey, Jersey, het eiland Man, Mayotte, Monaco, San Marino, Zwitserland, Saint-Pierre en Miquelon, Vaticaan, Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland.