



INHOUDSOPGAVE

Artikel	Pagina
1. Inleiding	2
2. Definities	2
3. Interpretatie	3
4. Werkingssfeer	3
5. Zorgplicht	3
6. Niet-openbare informatie	3
7. Communicatie	3
8. Werk- en Feestdagen	3
9. Gegevens en opdrachten	3
10. Orderuitvoering	4
11. Beëindiging handel in Effecten	5
12. Continuïteit in dienstverlening	5
13. Debetstanden en Debetfaciliteit	5
14. Volmacht	6
15. Rekening op naam van meerdere Cliënten	6
16. Communicatiemiddelen en informatiedragers	6
17. Risico's van verzendingen	7
18. Naam en adres Cliënt	7
19. Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie	7
20. Creditering onder voorbehoud	7
21. Pandrecht	7
22. Zekerheidsstelling	8
23. Onmiddellijke opeisbaarheid	9
24. Verrekeningsrecht	9
25. Inschakeling van derden	9
26. Bewaring van effecten	9
27. Administratie van effectendepots	10
28. Gebreken van effecten	10
29. Optie- en termijncontracten	10
30. Betalingsdienstverlening	12
31. Storting en opname	13
32. Overboeking	13
33. Incasso	14
34. Rapportage Effectendienstverlening en Betalingsdienstverlening	15
35. Aansprakelijkheid	16
36. Gegevens Cliënt	16
37. Beeld- en geluidopnamen	17
38. Overlijden van Cliënt	17
39. Wet- en regelgeving	17
40. Faillissement; beslag	17
41. Belangentegenstelling en combinatie van activiteiten	17
42. Depositogarantie- en beleggerscompensatiestelsel	18
43. Strijd met dwingend voorschrift	18
44. Opzegging	18
45. Provisies, rente en vergoedingen	18
46. Bijzondere kosten	18
47. Belastingen en heffingen	18
48. Gedeeltelijke nietigheid	19
49. Wijziging Algemene Voorwaarden	19
50. Incidenten en calamiteiten	19
51. Partiële nietigheid of vernietigbaarheid	19
52. Contractoverneming	19
53. Toepasselijk recht	19
54. Klachten en geschillen	19
55. Bevoegde rechter	19



Algemene voorwaarden



1. Inleiding

Bank Insinger de Beaufort N.V. is een kredietinstelling en een beleggingsonderneming waarvan het hoofdkantoor is gevestigd aan de Herengracht 537 te (1017 BV) Amsterdam. Bank Insinger de Beaufort N.V. is ingeschreven in de registers van De Nederlandsche Bank N.V. en de Autoriteit Financiële Markten, beiden gevestigd te Amsterdam, zoals bedoeld in artikel 1:107 van de Wet op het financieel toezicht. Informatie over deze registers is te vinden op www.dnb.nl en www.afm.nl.

Deze Algemene Voorwaarden gelden in het verkeer tussen alle vestigingen van Bank Insinger de Beaufort N.V. en haar Cliënten, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Voorts gelden de Algemene Voorwaarden met betrekking tot de bewaring van effecten ook in het verkeer tussen respectievelijk Bank Insinger de Beaufort Safe Custody N.V., respectievelijk Nachenius Tjeenk & Co. Global Custody N.V., in haar hoedanigheid als bewaarbedrijf, Bank Insinger de Beaufort N.V. en haar Cliënten.

In deze Algemene Voorwaarden zijn tevens de Algemene Bankvoorwaarden opgenomen, met uitzondering van de artikelen 24 en 34 van de Algemene Bankvoorwaarden. De Algemene Bankvoorwaarden zijn tot stand gekomen in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad en in werking getreden per 1 november 2009. Over overige (product)voorwaarden die van toepassing kunnen zijn heeft geen overleg plaatsgevonden. De Consumentenbond behoudt zich het recht tot collectieve actie voor met betrekking tot dergelijke voorwaarden.

De artikelen 4, 5, 6, 7.1, 7.2, 9.1, 12, 14, 16.1, 17, 18, 19, 20, 22.1, 23, 24, 25.1, 34.2.1, 34.2.2, 34.2.3, 34.2.4, 34.3, 36.1, 36.2.1, 36.4.2, 37, 38.1, 38.2, 38.4, 44.1, 45.1, 46.1, 46.2, 47, 49.3, 50, 51, 52, 53 en 54.1 van deze Algemene Voorwaarden zijn afkomstig uit de Algemene Bankvoorwaarden.

2. Definities

In deze Algemene Voorwaarden wordt, tenzij elders in deze Algemene Voorwaarden anders bepaald, verstaan onder:

Algemene Voorwaarden:	de onderhavige algemene voorwaarden.
Bank:	Bank Insinger de Beaufort N.V., statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 33004218, inclusief al haar Nederlandse nevenvestigingen.
Beurs:	de effectenbeurs, de optiebeurs, termijnbeurs of het handelssysteem waar ook ter wereld gevestigd waarop de Effecten, van Cliënt worden verhandeld en/of waar een order bestemd is te worden uitgevoerd, alsmede deelnemingen van voornoemde beurzen, eventuele rechtsopvolgers van deze beurzen en van deze deelnemingen.
Bestedingsruimte:	het totaal van (i) de aanwezige gelden op de Rekening, plus (ii) de eventuele kredietlimiet op de Rekening – hetzij als gevolg van een Debetfaciliteit hetzij als gevolg van een andere overeengekomen kredietfaciliteit – minus (iii) de dekking voor marginverplichtingen en reserveringen op de Rekening, minus (iv) een afslag voor op de Rekening aangehouden vreemde valuta.

Betaalinstrument:	gepersonaliseerd(e) instrument(en) en/of het geheel van procedures, overeengekomen tussen de Cliënt en de Bank, waarvan Cliënt gebruik maakt om een betaelopdracht te initiëren.
Betaelopdracht:	door Cliënt of de begunstigde aan de Bank gegeven opdracht om een Betalingstransactie uit te voeren.
Betalingsdienstverlening:	alle diensten die de Bank aanbiedt en verleent met betrekking tot het verrichten of doen verrichten van een Betalingstransactie in opdracht en voor rekening van Cliënt of ten gunste van Cliënt.
Betalingstransactie:	storting of opname van contant geld, overboeking of incasso.
Bewaarbedrijf:	Bank Insinger de Beaufort Safe Custody N.V., statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 33193786 of Nachenius, Tjeenk & Co. Global Custody N.V., statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 33255018.
Clearingorganisatie:	de door Euronext erkende clearingorganisatie zijnde Clearnet S.A. en elke andere clearingorganisatie die de clearing verzorgt voor een Beurs met betrekking tot opties of termijncontracten.
Cliënt:	de persoon die een overeenkomst met de Bank is aangegaan.
Debetfaciliteit	een door de Bank aan Cliënt toegestane (tijdelijke) debetstand tegen onderpand van Effecten en onder de voorwaarden zoals vermeld in de openingsdocumentatie of op andere door de Bank voorgeschreven documenten.
DNB:	De Nederlandsche Bank N.V.
Dekkingswaarde:	een uitsluitend door de Bank discretionair vast te stellen gedeelte van de actuele beurswaarde van de door Cliënt op de Rekening aangehouden Effecten.
Effecten:	aandelen, obligaties, opties, warrants en andere afgeleide instrumenten, deelnemingsrechten in een beleggingsfonds en termijncontracten, alsmede andere, soortgelijke financiële instrumenten en Rechten waarin Cliënt via de Bank kan beleggen.
Effectendienstverlening:	alle diensten die de Bank aanbiedt en verleent met betrekking tot het verrichten of doen verrichten van effectentransacties in opdracht en voor rekening van Cliënt.
KiFiD:	Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.
Rechten:	alle door de Bank en/of het Bewaarbedrijf als zodanig aanvaarde rechten die door de Bank en/of het Bewaarbedrijf op eigen naam gehouden worden ten behoeve van Cliënt.



Algemene voorwaarden



Reglementering: het Euronext Rule Book en de aanvullende reglementen, handboeken en mededelingen zoals opgesteld en gehanteerd door Euronext Amsterdam en haar dochterondernemingen, alsmede de reglementen van Clearnet S.A. en enige andere clearingorganisatie, zoals deze thans luiden of te eniger tijd mochten komen te luiden.

Rekening: een in de administratie van de Bank op naam van Cliënt aangehouden rekening voor het bewaren en administreren van Effecten van Cliënt en/of gelden van Cliënt en die kan worden gebruikt voor de uitvoering van een Betalingstransactie en een transactie in Effecten.

3. Interpretatie

In deze Algemene Voorwaarden, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld:

- i.** verwijst het mannelijk geslacht tevens naar het vrouwelijk en onzijdig geslacht en vice versa;
- ii.** is een verwijzing naar een persoon tevens een verwijzing naar een natuurlijk persoon, vennootschap, vereniging, stichting, maatschap of andere rechtspersonen of samenwerkingsverbanden;
- iii.** hebben woorden die in het enkelvoud zijn geformuleerd tevens betrekking op de meervoudsvorm;
- iv.** hebben verwijzingen naar artikelen betrekking op artikelen van de Algemene Voorwaarden; en
- v.** dienen de titels slechts ter identificatie en zijn niet van invloed op de uitleg van de Algemene Voorwaarden.

Alle in deze Algemene Voorwaarden genoemde wetten, regels en/of voorschriften omvatten tevens de wijzigingen en aanvullingen die daarop van tijd tot tijd worden aangebracht (waaronder de algehele vervanging van deze wetten, regels en/of voorschriften).

4. Werkingssfeer

Deze Algemene Voorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen de Bank en Cliënt, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Algemene Voorwaarden die een buitenlandse vestiging van de Bank gebruikt voor haar rechtsverhoudingen met Cliënt hebben voor die rechtsverhoudingen, voor zover er onderlinge strijdigheid is, voorrang op deze Algemene Voorwaarden. Als door of namens Cliënt andere algemene voorwaarden van toepassing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met de Bank, tenzij de Bank daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

5. Zorgplicht

5.1 De Bank neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van Cliënt. Geen van de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden of van de door de Bank gebruikte bijzondere voorwaarden kan aan dit beginsel afbreuk doen.

5.2 Cliënt neemt jegens de Bank de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de Bank. Cliënt stelt de Bank in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct te kunnen uitvoeren. Cliënt mag van de diensten en/of producten van de Bank geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik

(laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor de Bank of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

6. Niet-openbare informatie

De Bank hoeft bij haar dienstverlening geen gebruik te maken van niet-openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.

7. Communicatie

7.1 De communicatie tussen Cliënt en de Bank geschiedt in het Nederlands of in het Engels, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. De Bank kan verlangen dat Cliënt documenten die luiden in een andere taal dan het Nederlands, ten genoegen van haar op kosten van Cliënt in het Nederlands of in een andere door de Bank akkoord bevonden taal laat vertalen door een daartoe naar het oordeel van de Bank bekwaam persoon. Een in Nederland in de desbetreffende taal beëdigd vertaler is in ieder geval daartoe bevoegd.

7.2 Mededelingen aan de Bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de Bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen.

7.3 Alle informatie van de Bank ingevolge de uitvoering van de Effectendienstverlening aan Cliënt, zal schriftelijk of op andere duurzame dragers, zoals e-mail of andere elektronische kanalen, worden verstrekt. Cliënt stemt ermee in dat aan hem persoonlijk gerichte informatie op andere duurzame dragers wordt verstrekt.

7.4 In afwijking van artikel 7.3 is de Bank bevoegd niet persoonlijk tot Cliënt gerichte informatie via haar website te verschaffen. Cliënt stemt uitdrukkelijk in met het gebruik van de website als middel voor informatieverstrekking. De Bank zal Cliënt waar mogelijk elektronisch (via e-mail of anderszins) op de hoogte brengen van de plaats waar toegang tot de informatie verkregen kan worden.

7.5 De Bank zal van de bevoegdheid om informatie via de website of via andere duurzame dragers te verstrekken alleen gebruik maken indien dit past in de context waarmee de Bank met Cliënt zaken doet.

8. Werk- en Feestdagen

8.1 Een Werkdag is maandag tot en met vrijdag, met uitzondering van de hieronder vermelde feestdagen.

8.2 In het kader van Effectendienstverlening geldt als feestdag: Nieuwjaarsdag, Goede Vrijdag, eerste Kerstdag, tweede Kerstdag en tweede Pinksterdag. Op de Dag van de Arbeid is de Effectendienstverlening beperkt.

8.3 In het kader van Betalingsdienstverlening geldt als feestdag: Nieuwjaarsdag, Goede Vrijdag, tweede Paasdag, Dag van de Arbeid, eerste Kerstdag, tweede Kerstdag, Hemelvaartsdag, tweede Pinksterdag en Koninginnedag.

9. Gegevens en opdrachten

9.1 Algemeen

9.1.1 Cliënt draagt er zorg voor dat de Bank tijdig beschikt over alle gegevens waarvan de Bank aangeeft of waarvan Cliënt redelijkerwijs moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door de Bank. Cliënt draagt er zorg voor dat tot de Bank of tot een door de Bank aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan de Bank duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. Cliënt houdt zich daarbij aan door de Bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.



Algemene voorwaarden



9.1.2 Cliënt maakt bij zijn tot de Bank, of tot een door de Bank aangewezen derde, gerichte verklaringen gebruik van door de Bank voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. Cliënt gebruikt deze met inachtneming van door de Bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.

9.1.3 De Bank mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. De Bank mag in bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens Cliënt gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

9.2 Overboekingen

9.2.1 Opdrachten van Cliënt tot overboeking van Effecten van de Rekening naar enige andere rekening kunnen uitsluitend schriftelijk worden opgegeven en zullen niet eerder worden uitgevoerd dan nadat Cliënt tegenover de Bank aan alle verplichtingen jegens de Bank heeft voldaan en geen andere verplichtingen van Cliënt jegens de Bank zich hiertegen verzetten. Het overboeken van Effecten, als bedoeld in het eerste lid van dit artikel, mag niet uitgelegd worden als een kwijting door de Bank aan Cliënt.

9.2.2 Met betrekking tot Effecten waaromtrent het verzoek om over te boeken naar enige andere rekening wel al is gegeven, maar waaromtrent de overboeking nog niet is uitgevoerd, is het onder omstandigheden voor Cliënt nog mogelijk gebruik te maken van de Effectendienstverlening. In dergelijke omstandigheden kan Cliënt uitsluitend verkoop- of sluitingstransacties uitvoeren.

9.2.3 Indien de over te boeken Effecten opties, futures of andere derivatencontracten omvatten waaruit verplichtingen kunnen ontstaan, zal de Bank voorafgaand aan de overboeking de schriftelijke instemming van de andere instelling moeten hebben ontvangen.

10. Orderuitvoering

10.1 Fiettering

10.1.1 De Bank fietteert een order indien de Bestedingsruimte van Cliënt voldoende is voor de integrale uitvoering van de order. Wanneer er sprake is van een Debetfaciliteit of kredietovereenkomst, wordt rekening gehouden met de, door de Bank te bepalen Dekkingswaarde die de uitvoering van de order met zich meebrengt.

10.1.2 Indien de Bestedingsruimte de integrale uitvoering van de order niet toelaat, zal de Bank de order ook niet doorgeven aan de Beurs voor gedeeltelijke uitvoering.

10.1.3 Vanaf de fiettering van een order tot het moment waarop de daaruit voortvloeiende transactie tot stand is gekomen, heeft de Bank het recht om, in geval van een aankoop, de Rekening van Cliënt te blokkeren voor het totaal van het te verwachten verschuldigde bedrag dan wel, in geval van verkoop, de daarmee gemoeide Effecten tot het moment van afwikkeling van de transactie. In geval van een aankoop wordt er, wanneer er sprake is van Debetfaciliteit of kredietovereenkomst, bij het blokkeren van de Rekening ook rekening gehouden met de door de Bank te bepalen, Dekkingswaarde die de uitvoering van de order met zich meebrengt.

10.2 Orderuitvoeringsbeleid

10.2.1 De Bank zal orders van Cliënt uitvoeren met in achtname van haar Orderuitvoeringsbeleid. Cliënt verklaart voorafgaand aan het aangaan van een overeenkomst met de Bank de beschrijvingen van het Orderuitvoeringsbeleid te hebben ontvangen en de inhoud ervan te hebben begrepen en geaccepteerd.

10.2.2 Hoewel de Bank alle redelijke stappen zal ondernemen om bij het (laten) uitvoeren van orders voor rekening en risico van Cliënt het best mogelijke resultaat te behalen, staat de Bank er jegens Cliënt niet voor in dat het best mogelijke resultaat daadwerkelijk behaald wordt.

10.2.3 De Bank is bevoegd om haar Orderuitvoeringsbeleid te wijzigen gedurende de dienstverlening aan Cliënt. De Bank houdt een actuele versie van haar Orderuitvoeringsbeleid voor Cliënt beschikbaar op haar website en zal Cliënt desgevraagd een exemplaar toesturen. Cliënt wordt geacht zich te verenigen met eventuele wijzigingen van het Orderuitvoeringsbeleid door aan de Bank nieuwe orders op te geven of door, in geval Cliënt met de Bank een beheerovereenkomst heeft gesloten, de aan de Bank verleende machtiging om in zijn opdracht orders uit te (laten) voeren, niet te beëindigen.

10.2.4 De Bank is niet gehouden om specifieke instructies van Cliënt ten aanzien van de wijze waarop een order moet worden uitgevoerd, te accepteren. Indien de Bank besluit van het Orderuitvoeringsbeleid afwijkende instructies van Cliënt te accepteren dan heeft de Bank daarmee voldaan aan haar verplichting van artikel 10.2.2 om het best mogelijke resultaat te behalen, ook indien een beter resultaat behaald zou zijn indien de desbetreffende order(s) conform het Orderuitvoeringsbeleid uitgevoerd was.

10.3 Looptijd en uitvoering effectenorders

10.3.1 Effectenorders worden door de Bank genoteerd gehouden gedurende een door de Bank te bepalen termijn.

10.3.2 Door de Bank op een Beurs ter uitvoering opgegeven effectenorders, die door Cliënt niet als dagorder zijn opgegeven, vervallen na een met Cliënt overeengekomen termijn.

10.3.3 De uitvoering van effectenorders geschiedt steeds voor rekening en risico van Cliënt, ook indien de Bank hierbij op eigen naam contracteert of moet contracteren.

10.3.4 Cliënt is gerechtigd limieten te verbinden aan effectenorders. Cliënt is zich ervan bewust dat bij effectenorders zonder limieten geen zekerheid bestaat omtrent de koers waartegen de desbetreffende order zal worden uitgevoerd.

10.3.5 De Bank is niet verplicht elke order van Cliënt te accepteren. De Bank is in ieder geval gerechtigd een door Cliënt verstrekte effectenorder niet uit te voeren indien (i) de effectenorder niet duidelijk is, (ii) de effectenorder in strijd is met het in deze Algemene Voorwaarden of toepasselijke regelgeving bepaalde, of (iii) de Bestedingsruimte van Cliënt ontoereikend is. De Bank is eveneens gerechtigd een effectenorder te beperken of te limiteren, of de effectenorder in gedeelten of slechts gedeeltelijk uit te voeren.

10.3.6 Indien een lopende order door enige Beurs geroeyd wordt, zal de Bank de door Cliënt verstrekte effectenorder slechts opnieuw uitvoeren nadat Cliënt een nieuwe effectenorder aan de Bank heeft verstrekt.

10.3.7 Ingeval een aandeel ex-dividend of ex-claim 'gaat' nadat de order is opgegeven maar voordat de order is uitgevoerd, zal de order eerst worden geroeyd en daarna met de nodige prijsaanpassingen opnieuw worden ingevoerd. In andere situaties waarin de notering van het aandeel wijzigt, voordat de order is uitgevoerd, zal de Bank hieromtrent contact opnemen met Cliënt.

10.3.8 De Bank is gerechtigd de door Cliënt aan de Bank gegeven orders in gedeelten of slechts gedeeltelijk uit te (doen) voeren, in welk verband zich koersverschillen kunnen voordoen, tenzij Cliënt uitdrukkelijk anders heeft aangegeven. De Bank zal niet aansprakelijk zijn voor schade in verband met of voortvloeiende uit op dergelijke wijze geheel of gedeeltelijk uitgevoerde orders, tenzij de schade het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van de Bank. Indien uitvoering van een order als bedoeld in dit artikel plaatsvindt op meerdere dagen kan de Bank Cliënt per deelverwerking op dagbasis provisiekosten in rekening brengen, tenzij anders overeengekomen. Uitvoering van orders zal mogen plaatsvinden in overeenstemming met de gebruikelijke of vastgelegde handels- of afwikkelingsprocedures.



10.3.9 Cliënt stemt ermee in dat de Bank – zonder gehouden te zijn Cliënt daarover te informeren – voor zijn rekening en risico uit te voeren orders samenvoegt met orders van (een) andere Cliënt(en). Cliënt aanvaardt dat dit tot gevolg kan hebben dat de desbetreffende samengevoegde order (verzamelorder) niet direct of niet in zijn geheel op een Beurs ter uitvoering wordt aangeboden. De Bank zal geen gebruik maken van deze bevoegdheid indien het waarschijnlijk is dat de samenvoeging van orders voor Cliënt nadelig uitvalt. Indien een verzamelorder niet volledig wordt uitgevoerd, dan zal de Bank de desbetreffende Effecten aan de desbetreffende Cliënt(en) toewijzen naar rato van de omvang van de aan de Bank opgegeven orders in die Effecten. Alle toewijzingen van orders – zowel bij volledige als gedeeltelijke uitvoering van de verzamelorder – geschieden tegen de gemiddelde koers van (het uitgevoerde gedeelte van) de samengevoegde orders.

10.4 Annulering effectenorders

Op verzoek van Cliënt aan de Bank, zal de Bank trachten te bewerkstelligen dat geen uitvoering wordt gegeven aan een door Cliënt via de Bank gegeven order die Cliënt wenst te herroepen. Indien het herroepen van de order onmogelijk blijkt, is de Bank niet aansprakelijk voor enige schade die daaruit of in verband daarmee voor Cliënt mocht voortvloeien, tenzij de betreffende schade het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van de Bank.

10.5 Afwikkeling van transacties

10.5.1 De Bank zal in verband met een uitgevoerde order de Rekening van Cliënt uitsluitend crediteren of debiteren met de aan- of verkochte Effecten tegen het gelijktijdig debiteren of crediteren van de Rekening van Cliënt met het verschuldigde of het te ontvangen bedrag.

10.5.2 Afwikkeling van transacties is afhankelijk van de op de betreffende Beurs geldende termijnen voor afwikkeling en kan enkele dagen in beslag nemen. In uitzonderlijke gevallen kan deze termijn aanzienlijk langer zijn. Dit geldt zowel bij aankoop- als bij verkooptransacties.

10.6 Bevestigen van orders en uitvoeringen

10.6.1 Tenzij een order wordt uitgevoerd op dezelfde dag waarop deze op de Beurs is aangeboden, krijgt Cliënt over elke gefiatteerde order een orderbevestiging. Voor beleggingsfondsen en emissies worden geen orderbevestigingen gestuurd.

10.6.2 De Bank zendt Cliënt, nadat de uitvoering van een order definitief is geworden volgens de desbetreffende Beurs of de regels van de desbetreffende Beurs, maar in ieder geval uiterlijk de eerste Werkdag na het definitief worden van de uitvoering of, indien de Bank een bevestiging ontvangt van een derde partij, uiterlijk de eerste Werkdag na ontvangst van bevestiging van deze derde, een effectennota met informatie over de uitvoering en de hierdoor verschuldigde bedragen.

10.7 De door de Bank verstrekte informatie over orderuitvoeringen en de hierdoor verschuldigde bedragen wordt steeds onder voorbehoud gegeven en Cliënt kan daaraan geen rechten ontleen. Uit het ontbreken van berichten omtrent orderuitvoeringen mag niet worden afgeleid dat orders niet zijn uitgevoerd.

10.8 De Bank of derden als wederpartij

De Bank is bevoegd opdrachten tot aan- en verkoop van goederen en/of waardepapieren uit te voeren te harer keuze met zichzelf of met derden als wederpartij.

10.9 Inschrijven op emissies

Het bepaalde in de voorwaarden omtrent aankoop van Effecten respectievelijk (de afwikkeling van) de orders in verband daarmee, is voor zover mogelijk van overeenkomstige toepassing op het inschrijven op emissies.

11. Beëindiging handel in Effecten

11.1 De Bank kan op elk moment besluiten haar dienstverlening als tussenpersoon in de handel in Effecten op een bepaalde Beurs dan wel in de handel in bepaalde (soorten) Effecten te beëindigen. Tevens kan de Bank op elk moment besluiten bepaalde typen Effectendienstverlening te beëindigen.

11.2 De Bank zal Cliënt van een dergelijk besluit direct in kennis stellen zonder dat zij verplicht is de redenen ervan op te geven. De Bank zal Cliënt, indien zij heeft besloten haar dienstverlening als tussenpersoon in de handel in Effecten op een bepaalde Beurs dan wel in de handel in bepaalde (soorten) Effecten te beëindigen, een termijn opgeven waarbinnen de betreffende Effecten naar een andere instelling overgeboekt of verkocht kunnen worden. Deze termijn begint op de eerste Werkdag volgende op de dag waarop de brief waarmee de in kennisstelling plaatsvindt, is gedateerd en bedraagt minimaal tien Werkdagen. Na afloop van de opgegeven termijn is de Bank gerechtigd om de (resterende) Effecten waaromtrent de Bank haar dienstverlening eindigt, voor rekening van Cliënt te verkopen en de opbrengst ervan bij te schrijven op de Rekening van Cliënt zonder dat daarvoor een nadere aankondiging of nader overleg is vereist.

12. Continuïteit in dienstverlening

De Bank stelt zich het adequate functioneren van voorzieningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) ten doel, maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen continu actief en storingsvrij zullen zijn. De Bank streeft ernaar onderbreking / storing, voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anderszins de onderbreking / storing binnen redelijke tijd te verhelpen.

13. Debetstanden en Debetfaciliteit

13.1 Een debetstand op de Rekening van Cliënt is uitsluitend toegestaan indien en voor zover Cliënt heeft aangegeven van een Debetfaciliteit gebruik te willen maken of indien Cliënt met de Bank een separate kredietovereenkomst is aangegaan. Op een Debetfaciliteit zijn, naast de in de openingsdocumentatie of andere door de Bank voorgeschreven documenten opgenomen bepalingen, de artikelen 13.2 tot en met 13.8 van toepassing.

13.2 De limiet van de Debetfaciliteit kan tevens afhankelijk worden gesteld van de Dekkingswaarde. De Bank is bevoegd de (berekening van de) Dekkingswaarde te allen tijde te wijzigen. Deze wijziging kan van algemene aard zijn of betrekking hebben op één of meer specifieke Cliënten. De Bank zal Cliënt desgevraagd de Dekkingswaarde meedelen.

13.3 In plaats van de hierboven bedoelde limiet, kan de Bank aan Cliënt te allen tijde een lagere kredietlimiet toekennen en kunnen de Bank en Cliënt een lagere kredietlimiet overeenkomen.

13.4 Een overschrijding van de met Cliënt overeengekomen limiet vormt geen tekortkoming van de Bank mits de debetstand de actuele beurswaarde van de Effecten niet overschrijdt. Cliënt kan geen rechten ontleen aan het door de Bank toestaan van een tijdelijke overschrijding van de limiet en de Bank behoudt zich het recht voor Cliënt te verzoeken de debetstand aan te zuiveren.

13.5 Cliënt is ter zake van de Debetfaciliteit de door de Bank vastgestelde debetrente verschuldigd. De Bank is te allen tijde bevoegd het rentetarief te wijzigen.

13.6 Cliënt kan de Debetfaciliteit op elk gewenst moment beëindigen door de debetstand volledig aan te zuiveren en de Bank schriftelijk mee te delen geen gebruik van de Debetfaciliteit meer te (zullen) maken.



Algemene voorwaarden



13.7 De Bank kan de Debetfaciliteit met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden opzeggen. Cliënt dient na afloop van de opzegtermijn al het verschuldigde aan de Bank te hebben voldaan. Indien Cliënt in gebreke is te voldoen aan één of meer verplichtingen jegens de Bank, kan de Bank de Debetfaciliteit met onmiddellijke ingang en zonder opzegtermijn opzeggen. In dit geval dient Cliënt het verschuldigde terstond te voldoen.

13.8 Een Debetfaciliteit als bedoeld in dit artikel wordt niet ter beschikking gesteld aan minderjarigen en rechtspersonen.

14. Volmacht

14.1 Cliënt mag een gevolmachtigde aanwijzen om namens hem met de Bank te handelen. De gevolmachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven aan een derde. Cliënt is tegenover de Bank aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen, die zijn aangegaan door de gevolmachtigde. De Bank kan verlangen dat een volmacht op een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven. De Bank hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.

14.2 Als de bevoegdheid van een gevolmachtigde van Cliënt eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is Cliënt verplicht, ongeacht inschrijving in openbare registers of openbaarmaking daarvan, dat einde of die wijziging zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank mee te delen. De Bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een gevolmachtigde voortdurend of kort nadat de Bank die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

14.3 De Algemene Voorwaarden en alle overige tussen Cliënt en de Bank toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de gevolmachtigde in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. Cliënt is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn gevolmachtigde en zal er voor zorgen dat Cliënt en de gevolmachtigde elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als Cliënt en gevolmachtigde van belang is of kan zijn.

15. Rekening op naam van meerdere Cliënten

15.1 Indien een Rekening op naam van meerdere Cliënten wordt aangehouden zijn de volgende regels van toepassing:

a. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen hoeft de Bank slechts één der Cliënten te informeren. Cliënt dient de andere Cliënt(en) direct op de hoogte te stellen van de door de Bank verstrekte informatie of gedane mededeling. Alle Cliënten zijn gebonden aan de door de Bank verstrekte informatie of gedane mededeling.

b. Ingeval van overlijden van één of meer Cliënt(en) is / zijn de andere Cliënt(en) verplicht, na kennisname daarvan, de Bank hiervan onverwijld op de hoogte te brengen en zal de Bank de Rekening blokkeren, tenzij dit naar redelijk oordeel van de Bank niet wenselijk of nodig is ter bescherming van de belangen van de Bank of de andere Cliënt(en) en / of de erfgenamen. De andere Cliënt(en) die de Rekening wenst / wensen te continueren zal / zullen bevoegd zijn nadat is voldaan aan door de Bank nader te stellen voorwaarden.

c. Na het overlijden van Cliënt hebben diens erfgenamen gezamenlijk dezelfde rechten als de overleden Cliënt, tenzij zij de erfenis niet hebben aanvaard.

d. Iedere Cliënt is tegenover de Bank hoofdelijk aansprakelijk voor een debetstand op de Rekening. De Bank is vrij in haar keuze welke Cliënt(en) zij aanspreekt de debetstand aan de Bank terug te betalen.

e. Iedere Cliënt is tegenover de Bank hoofdelijk en voor het geheel aansprakelijk voor de nakoming van de verplichtingen die voortvloeien uit de dienstverlening door de Bank.

15.2 Indien sprake is van een zogenoemde en / of-rekening gelden, in aanvulling op hetgeen hierboven is vermeld, de volgende bepalingen:

a. Cliënt(en) zijn zowel tezamen als ieder afzonderlijk bevoegd om (rechts)handelingen te verrichten die betrekking hebben op het gebruik van de Rekening.

b. Opgave en wijzigingen van de bij het openen van de Rekening op naam van meerdere Cliënten verstrekte gegevens kunnen slechts geschieden door alle betrokken Cliënten tezamen.

c. Opheffen van een Rekening op naam van meerdere Cliënten kan slechts geschieden door alle betrokken Cliënten tezamen.

15.3 Na de ontvangst van een schriftelijke mededeling van één der Cliënten aan de Bank dat het niet langer gewenst is dat door iedere Cliënt afzonderlijk (rechts)handelingen die betrekking hebben op het gebruik van de Rekening verricht worden, kunnen slechts alle betrokken Cliënten gezamenlijk beheers- en beschikkingshandelingen verrichten.

15.4 Indien sprake is van een zogenoemde en / en-rekening geldt in afwijking van hetgeen hierboven onder artikel 15.2 onder sub a is bepaald dat Cliënten uitsluitend gezamenlijk bevoegd zijn om (rechts)handelingen te verrichten die betrekking hebben op het gebruik van de Rekening.

15.5 Onverminderd het bepaalde in artikel 24 is de Bank steeds bevoegd een saldo ten gunste van Cliënten op de Rekening te verrekenen met een saldo ten gunste van de Bank op enige op naam van een of meer der Cliënten afzonderlijk of gezamenlijk bij de Bank gehouden Rekening.

16. Communicatiemiddelen en informatiedragers

16.1 Gebruik

16.1.1 Cliënt is verplicht in het verkeer met de Bank zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, post of andere communicatiemiddelen.

16.1.2 Cliënt moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, pin- en toegangscode(s) en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen. Cliënt moet met persoonlijke pin- en toegangscode(s) en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor andere personen. Cliënt houdt zich aan de door de Bank gegeven beveiligingsvoorschriften.

16.1.3 Indien Cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens de Bank aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat een onbevoegde zijn pin- en / of toegangscode(s) kent, moet hij daarvan terstond mededeling doen aan de Bank.

16.2 Aansprakelijkheid

16.2.1 Cliënt is aansprakelijk voor alle transacties die hebben plaatsgevonden na verlies of diefstal van de in artikel 16.1.2 bedoelde middelen of indien Cliënt zich niet heeft gehouden aan de in artikel 16.1.2 omschreven verplichtingen.



16.2.2 Voor Betalingstransacties is de hierboven bedoelde aansprakelijkheid, in geval van onbevoegd gebruik van een verlies of diefstal van de in artikel 16.1.2 bedoelde middelen of onrechtmatig gebruik als gevolg van nalatigheid van Cliënt ten aanzien van het waarborgen van de veiligheid van de in artikel 16.1.2 bedoelde middelen, in de periode vóór de in artikel 16.1.3 bedoelde melding, beperkt tot een bedrag van € 150,00.

16.2.3 Cliënt is volledig aansprakelijk indien transacties hebben plaatsgevonden als gevolg van frauduleus of opzettelijk handelen van Cliënt, of grove nalatigheid ten aanzien van de in artikel 16.1 omschreven verplichtingen.

17. Risico's van verzendingen

17.1 Als de Bank in opdracht van Cliënt gelden en/of financiële instrumenten, waaronder Effecten, aan Cliënt of aan derden zendt, geschiedt de verzending voor risico van de Bank.

17.2 Als de Bank in opdracht van Cliënt andere zaken of waardepapieren aan Cliënt of aan derden zendt, geschiedt die verzending voor risico van Cliënt.

18. Naam en adres Cliënt

18.1 Cliënt deelt de Bank mee naar welk adres voor hem bestemde documenten en/of informatie kunnen worden gezonden. Cliënt deelt naams- en adreswijzigingen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank mee. Als het adres van Cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij de Bank bekend is, kan de Bank onderzoek doen naar het adres van Cliënt zonder daartoe verplicht te zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van Cliënt. Cliënt die geen bij de Bank bekend adres heeft, wordt geacht zijn postadres te hebben gekozen op het adres waar de Bank gevestigd is, tenzij anders overeengekomen.

18.2 Als een product of dienst van de Bank door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt de Bank de documenten en/of informatie naar het adres dat door die personen aan de Bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag de Bank zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

19. Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Tegenover Cliënt strekt een uittreksel uit de administratie van de Bank tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs. De Bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

20. Creditering onder voorbehoud

Bij creditering van een ten gunste van Cliënt (te) ontvangen bedrag geldt als voorbehoud dat de Bank dit bedrag daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk, ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de Bank de creditering – zonder voorafgaande kennisgeving – door debitering van een gelijk bedrag, met terugwerkende kracht, ongedaan maken. Als het (te) ontvangen bedrag bij creditering is omgezet in een andere valuta dan mag de Bank de debitering uit voeren in die andere valuta tegen de wisselkoers op het moment van uitvoering. In verband met de ongedaanmaking gemaakte kosten komen voor rekening van Cliënt.

21. Pandrecht

21.1 Reikwijdte en vestiging

21.1.1 Cliënt verpandt hierbij aan de Bank, voor zover nodig bij voorbaat, alle huidige en toekomstige:

- Effecten, goederen en waardepapieren die de Bank en/of het Bewaarbedrijf en/of een derde voor één van deze entiteiten uit welchen hoofde ook van of voor Cliënt onder zich hebben of krijgen;
- Effecten van Cliënt in verzameldepots als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer die door de Bank worden geadmistreerd;
- vorderingen die Cliënt uit welke hoofde ook op de Bank, en/of het Bewaarbedrijf heeft of krijgt;
- door Cliënt te ontvangen vergoedingen ter zake de verpande Effecten, goederen, waardepapieren en/of vorderingen.

21.1.2 Het in artikel 21.1.1 bedoelde pandrecht strekt tot zekerheid voor betaling van al hetgeen de Bank al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde(n) van Cliënt te vorderen heeft of zal hebben uit hoofde van de Effectendienstverlening of uit welchen hoofde ook.

21.1.3 Het in artikel 21.1.1 bedoelde pandrecht strekt zich niet uit tot Effecten die uitsluitend bij de Bank worden gedeponereerd voor speciale doeleinden, zoals het innen van rente, aflossing en dividenden, het verkrijgen van nieuwe coupon- of dividendbladen, het verrichten van conversiehandelingen of het bijwonen van vergaderingen.

21.1.4 Voor zover nodig wordt de in dit artikel bedoelde verpanding geacht plaats te vinden telkens wanneer de Bank, het Bewaarbedrijf, of een derde voor één van deze entiteiten de Effecten, zaken of waardepapieren van of voor Cliënt onder zich krijgt. De Bank accepteert dit pandrecht voor zover nodig bij voorbaat en neemt de mededeling hiervan aan mede namens het Bewaarbedrijf.

21.1.5 Onverminderd het voorgaande is Cliënt verplicht om op eerste verzoek van de Bank al datgene te doen en daarvoor medewerking te verlenen, teneinde het in dit artikel bedoelde pandrecht te vestigen. Cliënt verleent daartoe hierbij aan de Bank een onherroepelijke volmacht om, namens Cliënt, alle handelingen te verrichten die noodzakelijk dan wel wenselijk zijn met het oog op het vestigen van de hiervoor bedoelde pandrechten telkens wanneer de Bank die vestiging wenselijk acht, alsmede om alle rechten uit te oefenen die aan de verpande goederen verbonden zijn. Deze volmacht is eveneens van kracht en geldig in de omstandigheden als bedoeld in artikel 3:68 Burgerlijk Wetboek (Selbsteintritt).

21.1.6 Cliënt verklaart dat hij tot het verpanden van de in artikel 21.1.1 bedoelde goederen bevoegd is, dat op deze goederen geen zekerheids- of andere rechten rusten, dat deze goederen vrij zijn van beslag en dat deze goederen niet reeds bij voorbaat aan een ander zijn overgedragen of met beperkte rechten bezwaard.

21.1.7 Het is Cliënt niet toegestaan de in artikel 21.1.1 bedoelde goederen geheel of ten dele aan derden over te dragen of te verpanden, dan wel te bezwaren met andere beperkte rechten, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank, of enige andere handeling te verrichten die de rechten van de Bank als pandhouder zouden kunnen schaden. Cliënt is slechts met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank bevoegd de aan het verpande verbonden rechten en bevoegdheden uit te oefenen. De Bank is gerechtigd op ieder moment haar toestemming niet te verlenen en/of in te trekken en honorering van rechten van Cliënt te weigeren.

21.1.8 Indien Cliënt over een deel van het verpande wenst te beschikken, is de Bank verplicht dat deel van het verpande vrij te geven, mits hetgeen na vrijgave resteert naar het oordeel van de Bank voldoende dekking biedt voor al hetgeen de Bank uit welchen hoofde ook van Cliënt te vorderen heeft of zal hebben.

21.2 Uitwinning

21.2.1 De Bank is niet bevoegd tot uitwinning van het verpande over te gaan tenzij zij een opeisbare vordering op Cliënt heeft. Voorts zal de Bank niet tot uitwinning overgaan alvorens Cliënt in verzuim is. De uitwinningsbevoegdheid van de Bank strekt zich niet verder uit dan tot het beloop van de schuld van Cliënt.



Algemene voorwaarden



21.2.2 Met inachtneming van het in artikel 21.1.5 bepaalde verleent Cliënt hierbij, voor zoveel nodig en voor zover de wet zulks toelaat, aan de Bank het recht om de aan haar verpande effectenrechten, additionele rechten en vorderingen mede namens Cliënt uit te oefenen, te incasseren en daarvoor kwijting te verlenen en om ook overigens het verpande te beheren, de uitoefening van aan het verpande verbonden bevoegdheden daaronder begrepen.

21.2.3 Indien Cliënt niet terstond gevolg geeft aan het eerste verzoek van de Bank tot het stellen, aanvullen of vervangen van zekerheden zo mede indien Cliënt in enig ander opzicht niet aan zijn verplichtingen jegens de Bank voldoet, wordt, ongeacht het bepaalde in enige overeenkomst tussen de Bank en Cliënt, al hetgeen Cliënt aan de Bank verschuldigd is, of worden, ter keuze aan de Bank, uitsluitend de door de Bank aangewezen verplichtingen en verbintenissen, onmiddellijk opeisbaar en is de Bank gerechtigd tot liquidatie van de positie(s) van Cliënt over te gaan en naar haar keuze het verpande of een gedeelte daarvan zonder voorafgaande mededeling, sommatie of ingebrekestelling op de meest gerede wijze te verkopen en het aan de Bank volgens haar administratie verschuldigde met rente en kosten op de opbrengst te verhalen dan wel zich overeenkomstig de wet uit het pand te voldoen.

21.2.4 De door inning of verkoop van het verpande door de Bank verkregen opbrengsten worden in de door de Bank te bepalen volgorde in mindering gebracht op de vorderingen van de Bank op Cliënt en de verschillende onderdelen daarvan. Voor zover de opbrengst niet toereikend is om alle schulden te voldoen, wordt de opbrengst aangewend in de eerste plaats ter voldoening van de kosten, vervolgens provisies, vervolgens vertragsrente, vervolgens gewone rente en tenslotte de hoofdsom.

21.2.5 Indien de Bank tot verkoop van het verpande wil overgaan is zij niet verplicht daarvan vooraf mededeling te doen aan Cliënt of aan hen die op een verpand goed een beperkt recht hebben of daarop beslag hebben gelegd. De Bank is niet verplicht aan hen die een beperkt recht op een verpand goed hebben of daarop beslag hebben gelegd kennis te geven van een plaats gehad hebbende verkoop van het verpande.

21.2.6 Cliënt zal niet het recht hebben de President van de Rechtbank te verzoeken te bepalen dat het verpande op een van artikel 3:250 Burgerlijk Wetboek afwijkende wijze worden verkocht.

21.2.7 Bij de liquidatie van de positie(s) van Cliënt is de Bank bevoegd voor rekening en risico van Cliënt transacties ter beurze te doen afsluiten ter vermindering van de verplichtingen van Cliënt, daaronder tevens begrepen het uitoefenen van het uit een voor rekening en risico van Cliënt gesloten optie- of termijncontract voortvloeiend recht tot koop of verkoop van de onderliggende waarden.

21.2.8 Nadat de Bank van haar uitwiningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij Cliënt daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen.

21.3 Afstand

21.3.1 De Bank zal slechts dan geacht worden afstand van haar pandrecht of enige daaraan verbonden bevoegdheid te hebben gedaan nadat zij een daartoe strekkend schriftelijke mededeling aan Cliënt zal hebben gedaan.

21.3.2 Voor zover toegestaan door dwingend recht doet Cliënt bij deze afstand van zijn recht om het tussen partijen overeengekomen met betrekking tot verpanding te (doen) ontbinden of te (doen) vernietigen op grond van wanprestatie, wilsgebreken of op welke andere grond dan ook.

21.4 Vrijwaring

Cliënt vrijwaart de Bank in het algemeen tegen alle aanspraken van derden die ter zake van de voornoemde zekerheden rechten doen gelden.

21.5 Herverpanding

De Bank is bevoegd tot herverpanding van het verpande ter securering van een schuld aangegaan of aan te gaan door de Bank, mits die schuld niet hoger is dan

de vordering van de Bank op Cliënt, de herverpanding niet verder gaat dan op het moment van de herverpanding redelijkerwijs nodig is ter dekking van hetgeen de Bank van Cliënt te vorderen heeft of zal krijgen en de herverpande goederen onmiddellijk na de aflossing van de schuld door Cliënt uit de herverpanding worden vrijgemaakt.

22. Zekerheidsstelling

22.1 Algemeen

22.1.1 Door het van toepassing worden van deze Algemene Voorwaarden heeft Cliënt zich jegens de Bank verbonden om voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van de Bank op Cliënt, uit welke hoofde ook, op eerste verzoek van de Bank, ten genoegen van de Bank, (aanvullende) zekerheid te stellen. Deze dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door Cliënt ten genoegen van de Bank te worden vervangen en/of aangevuld, dat de Bank gelet op het risicoprofiel van Cliënt, de Dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor de Bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. De Bank zal op verzoek van Cliënt de reden van die zekerheidsstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, mededelen. De omvang van de gevraagde zekerheid moet in een redelijke verhouding staan tot de verplichtingen van Cliënt.

22.1.2 Pand- en hypotheekrechten van de Bank strekken voor het geval een andere bankinstelling als haar rechtsopvolgster onder algemene titel de bankrelatie van de Bank met Cliënt, geheel of gedeeltelijk, voortzet mede ten gunste van die andere bankinstelling alsof deze de Bank zelf was.

22.1.3 De Bank kan haar pand- of hypotheekrechten op ieder moment, geheel of gedeeltelijk, door opzegging beëindigen.

22.1.4 Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de Bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.

22.1.5 Als deze Algemene Voorwaarden tegenover Cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere algemene (bank-)voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere algemene (bank-)voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze Algemene Voorwaarden.

22.2 Tekortenprocedure

22.2.1 Indien de Bank een dekkingstekort constateert, waarschuwt zij Cliënt zo mogelijk telefonisch en in elk geval schriftelijk. In dit schrijven wordt Cliënt erop gewezen dat hij ervoor moet zorgen dat er aan het begin van de vijfde Werkdag vanaf dagtekening van de brief geen sprake meer is van enig tekort.

22.2.2 Cliënt mag gedurende de vijf dagenprocedure geen nieuwe aankooptransacties (met uitzondering van sluitingstransacties) doen en, voor zover hij een optieovereenkomst met de Bank is aangegaan, geen risicovolle optieposities innemen.

22.2.3 Als de Bank aan het begin van de vijfde Werkdag vanaf dagtekening van de brief enig tekort in de Dekkingswaarde constateert, zal de Bank namens Cliënt overgaan tot het nemen van maatregelen, zoals bijvoorbeeld het sluiten van optieposities en/of het verkopen van (een deel van) de Effecten en/of het royeren van lopende effectenorders. De Bank zal hierbij naar eigen inzicht keuzes maken.

22.2.4 Het namens Cliënt overgaan tot het nemen van maatregelen is evenwel niet aan de orde als er aan het begin van de vierde Werkdag vanaf dagtekening van de brief geen enkel tekort was geconstateerd. Dit sluit niet uit dat als er aan het begin van de vijfde Werkdag vanaf dagtekening van de brief wederom een tekort is geconstateerd, op diezelfde dag opnieuw een vijf dagenprocedure aanvangt.



23. Onmiddellijke opeisbaarheid

Als Cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens de Bank, mag de Bank haar vorderingen op Cliënt door opzegging onmiddellijk opeisbaar maken, tenzij dit gelet op de geringe betekenis van het verzuim niet gerechtvaardigd is. Een dergelijke opzegging geschiedt schriftelijk met vermelding van de reden.

24. Verrekeningsrecht

De Bank mag altijd hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van Cliënt te vorderen heeft, verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van Cliënt op de Bank, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Als de vordering van de Bank op Cliënt of de tegenvordering van Cliënt op de Bank nog niet opeisbaar is, maakt de Bank – als de vordering van de Bank en de tegenvordering van Cliënt in dezelfde valuta luiden – van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik tenzij op de tegenvordering beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaal wordt gezocht, daarop een beperkt recht wordt gevestigd, Cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, Cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of een andere insolventieregeling of een wettelijke schuldsanering op Cliënt van toepassing wordt. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. De Bank stelt Cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

25. Inschakeling van derden

25.1 Inschakeling van derden door de Bank

25.1.1 De Bank mag bij haar dienstverlening gebruik maken van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden. De Bank mag zaken, waardepapieren, effecten of andere financiële instrumenten van Cliënt, al dan niet op naam van de Bank, aan derden in bewaring geven of door derden laten beheren.

25.1.2 Als Cliënt de Bank een opdracht of volmacht geeft, mag de Bank ter uitvoering daarvan ook handelen met zichzelf als wederpartij, en mag zij die opdracht of volmacht ook aan een derde geven.

25.1.3 De Bank neemt bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Als Cliënt zelf een derde heeft ingeschakeld of aangewezen, zijn de gevolgen van die keuze voor rekening van Cliënt.

25.2 Inschakeling van derden door het Bewaarbedrijf

25.2.1 Het Bewaarbedrijf kan indien het zulks nodig of wenselijk acht in verband met de werkzaamheden ten behoeve van Cliënt, gebruik maken van derden, waarbij onder meer sprake zal kunnen zijn van het in bewaring geven van Effecten aan derden en het verkrijgen van rechten ten aanzien van Effecten die via derden worden bewaard. Het Bewaarbedrijf zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

25.2.2 Het Bewaarbedrijf is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van bedoelde derden, behoudens opzet of bewuste roekeloosheid van het Bewaarbedrijf.

25.2.3 De Bank, het Bewaarbedrijf en de door de Bank of het Bewaarbedrijf ingeschakelde derde(n) hebben maatregelen genomen om de risico's, die verbonden zijn aan de bewaring van Effecten door derden te beperken. Ondanks deze maatregelen kunnen de volgende omstandigheden de mogelijkheden voor Cliënt om zijn rechten op door derden bewaarde Effecten te doen gelden beperken:

- een goederenrechtelijk zekerheidsrecht, een voorrecht of een recht tot verrekening die een derde met betrekking tot de via die derde partij aangehouden Effecten heeft;

- faillissement van een ingeschakelde derde, waar Effecten, al dan niet op een omnibusrekening, in bewaring zijn gegeven. In geval van een omnibusrekening houdt een derde de Effecten niet op afzonderlijke rekeningen per belegger aan, maar op een verzamelrekening ten name van het Bewaarbedrijf;
- een eventueel tekort op een bij een derde aangehouden omnibusrekening;
- het op grond van nationale wetgeving die van toepassing is op een ingeschakelde derde eventueel niet kunnen onderscheiden van Effecten van Cliënt van Effecten die deze derde zelf of namens de Bank houdt. Een dergelijke vermenging bemoeilijkt het uitoefenen van rechten op de Effecten in geval van insolventie van de desbetreffende derde;
- nationale wetgeving die van toepassing kan zijn op bij een derde partij in een staat buiten de Europese Unie aangehouden Effecten of gelden.

26. Bewaring van effecten

26.1 Algemeen

26.1.1 Op de bewaring van Effecten die deel uitmaken van een door de Bank gehouden verzameldepot als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer, zijn naast het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden de bepalingen van die wet van toepassing. Voor zover die Effecten aan uitloting onderhevig zijn, dient de Bank er zorg voor te dragen dat, telkens bij uitloting, aan iedere Cliënt afzonderlijk een met diens gerechtigdheid overeenkomend bedrag aan voor aflossing aangewezen Effecten wordt toegeedeeld.

26.1.2 Andere Effecten, met uitzondering van opties en bepaalde andere derivaten, worden bewaard door het Bewaarbedrijf voor zover deze zulks volgens de Algemene Voorwaarden aanvaardt. Op de bewaring zijn van toepassing de bepalingen betreffende de bewaarneming van Effecten zoals neergelegd in deze Algemene Voorwaarden.

26.2 Effecten in bewaring bij derden

De Effecten van Cliënt die door de Bank ingevolge het bepaalde in artikel 25.1 aan derden in bewaring zijn gegeven, maken deel uit van het totale aantal in een der algemene effectendepots ten name van de Bank bij die derden gedeponeerde Effecten. De Bank is niet verplicht de nummers van die Effecten voor elke Cliënt afzonderlijk te doen vaststaan.

26.3 Relatie Bewaarbedrijf – Cliënt

26.3.1 Het Bewaarbedrijf zal met betrekking tot de door haar ten behoeve van Cliënt gehouden Rechten uitsluitend jegens Cliënt verplichtingen hebben. Cliënt is bevoegd aan het Bewaarbedrijf opdrachten te geven met betrekking tot de voor Cliënt gehouden Rechten. Het is het Bewaarbedrijf niet toegestaan de Rechten uit te oefenen anders dan in overeenstemming met de instructies van Cliënt en het in deze Algemene Voorwaarden bepaalde. Cliënt geeft zijn opdrachten met betrekking tot de Rechten aan de Bank, die bevoegd zal zijn namens Cliënt jegens het Bewaarbedrijf op te treden.

26.3.2 De voor- en nadelen welke voortvloeien uit of verband houden met de Rechten komen ten bate c.q. ten laste van Cliënt, zodat het Bewaarbedrijf ter zake van de Rechten geen enkel economisch of commercieel risico loopt.

26.4 Relatie Bank – Bewaarbedrijf

De Bank is belast met de werkzaamheden die het beheer van de door het Bewaarbedrijf ten behoeve van Cliënt gehouden Rechten met zich meebrengt, waaronder het innen van rente en dividenden, het realiseren van claimrechten, het verkrijgen van coupon- of dividendbladen, het verrichten van conversiehandelingen, het deponeren voor vergaderingen, het behandelen van verkoopopdrachten en het (doen) geven van instructies aan correspondenten met betrekking tot dergelijke werkzaamheden. Voor zover mogelijk zal het Bewaarbedrijf de Bank steeds in staat stellen deze werkzaamheden – zonodig namens het Bewaarbedrijf – te verrichten. Behoudens in het geval van opzet of bewuste roekeloosheid van het Bewaarbedrijf zelf berust ter zake van deze werkzaamheden geen aansprakelijkheid bij het Bewaarbedrijf.



26.5 Administratie Rechten

De Bank en het Bewaarbedrijf zullen niet verplicht zijn de nummers van de Rechten of de daarmee corresponderende Effecten te registreren, zij het dat met betrekking tot Rechten ten aanzien van Effecten waarbij bijzondere rechten verbonden zijn aan bepaalde nummers, de betreffende nummers apart voor Cliënt zullen worden geadmistreerd, en dat voor zover de Rechten of de daartegenover staande Effecten onderhevig zijn aan uitloting, de Bank en het Bewaarbedrijf ervoor zorg zullen dragen dat, telkens bij uitloting, een met de gerechtigdheid van Cliënt overeenkomend bedrag aan voor aflossing aangewezen Rechten of daartegenover staande Effecten wordt toegewezen aan Cliënt.

26.6 Zekerheidsstelling

26.6.1 Cliënt is gehouden telkens wanneer de Bank dat wenselijk acht aan de Bank te verpanden alle Rechten welke Cliënt van tijd tot tijd heeft of zal hebben jegens het Bewaarbedrijf met betrekking tot ten behoeve van Cliënt gehouden Rechten, waaronder de Rechten tot uitbetaling van in verband met de Rechten ontvangen bedragen, tot zekerheid voor al hetgeen de Bank, uit welken hoofde ook, al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van Cliënt te vorderen heeft of zal hebben.

26.6.2 De Bank wordt hierbij door Cliënt onherroepelijk gemachtigd desgewenst een verpanding van de in artikel 26.6.1 genoemde rechten van Cliënt jegens het Bewaarbedrijf namens Cliënt tot stand te brengen en van die verpanding kennis te geven aan het Bewaarbedrijf. De Bank is bevoegd namens het Bewaarbedrijf mededeling van dit pandrecht en eventuele andere krachtens dit artikel verrichte verpandingen in ontvangst te nemen. Deze volmacht is ook van toepassing in de omstandigheden als bedoeld in artikel 3:68 van het Burgerlijk Wetboek.

26.6.3 Zolang de Bank niet het tegendeel te kennen gegeven heeft, wordt zij geacht telkens afstand te doen van een pandrecht indien en voor zover zulks nodig is om het Bewaarbedrijf in staat te stellen het Recht van Cliënt uit te oefenen als ware er geen pandrecht.

26.6.4 Zodra echter de Bank aan het Bewaarbedrijf te kennen gegeven heeft niet langer met de uitoefening van Rechten van Cliënt akkoord te gaan, zal geen afstand van het pandrecht meer worden verondersteld en zal het Bewaarbedrijf honorering van de Rechten van Cliënt weigeren op grond van het pandrecht van de Bank. De Bank zal van deze bevoegdheid geen onredelijk gebruik maken. De Bank kan haar bevoegdheden als pandhoudster niettegenstaande het bepaalde in artikel 26.6.1 onverminderd uitoefenen.

26.7 Verplichtingen Bewaarbedrijf

26.7.1 Het Bewaarbedrijf is verplicht met betrekking tot elk soort Rechten er te allen tijde zorg voor te dragen dat de door haar gehouden Rechten van die soort naar hun inhoud en – waar toepasselijk – hoeveelheid overeenstemmen met de daartegenover staande Rechten van Cliënten jegens het Bewaarbedrijf. Indien door een oorzaak welke niet aan de opzet of bewuste roekeloosheid van het Bewaarbedrijf kan worden toegerekend, de door het Bewaarbedrijf gehouden Rechten van enige soort te eniger tijd tekort schieten ten opzichte van de daartegenover staande Rechten van Cliënten jegens het Bewaarbedrijf, zal het tekort door het Bewaarbedrijf worden omgeslagen over Cliënten die dergelijke Rechten kunnen doen gelden jegens het Bewaarbedrijf aan het einde van de Werkdag voorafgaand aan de dag waarop het verschil door de Bank in Nederland wordt vastgesteld en wel in verhouding tot de omvang van de betreffende Rechten van die Cliënten.

26.7.2 Het Bewaarbedrijf is in een dergelijk geval niet tot meer verplicht dan te trachten de oorzaak van het verschil voor zover mogelijk weg te nemen. Met name is het Bewaarbedrijf niet verplicht Rechten te verwerven ter opheffing van het verschil. De kosten gemaakt met het doel de oorzaak van het verschil weg te nemen, kunnen op dezelfde voet als in artikel 26.7.1 voor het tekort bepaald is worden omgeslagen.

26.7.3 De in artikel 26.7.1 bedoelde omslag van het tekort zal geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden naarmate dat tekort ten gevolge van door het Bewaarbedrijf genomen maatregelen afneemt. Zodra het Bewaarbedrijf ontdekt dat er een tekort is ontstaan of kan ontstaan, heeft zij het recht

uitvoering van opdrachten met betrekking tot de Rechten van de betreffende soort te weigeren, totdat vastgesteld is dat geen tekort ontstaat of omslag van het tekort heeft plaatsgevonden. Het Bewaarbedrijf zal in een dergelijk geval met de meeste spoed handelen en indien er sprake is van een omslag daarover terstond aan Cliënten die daarbij betrokken zijn mededeling doen.

26.8 Aansprakelijkheid Bewaarbedrijf

Het Bewaarbedrijf is, onverminderd het elders in de Algemene Voorwaarden bepaalde, jegens Cliënt aansprakelijk voor de door Cliënt geleden schade, voor zover deze schade het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van het Bewaarbedrijf in de nakoming van haar verplichtingen jegens Cliënt.

26.9 Vergoeding

Voor de door Cliënt aan de Bank en het Bewaarbedrijf voor hun werkzaamheden verschuldigde bedragen zal de Bank de Rekening van Cliënt debiteren.

26.10 Garantie van de Bank

De Bank garandeert jegens Cliënt de nakoming van alle verplichtingen van het Bewaarbedrijf jegens Cliënt.

27. Administratie van effectendepots

27.1 De Bank is belast met de administratie die voortvloeit uit het beheer van de Effecten die deel uitmaken van een door de Bank gehouden verzameldepot als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

27.2 Tot de aan de administratie verbonden werkzaamheden behoren onder andere het innen van rente, aflossingen en dividenden, het uitoefenen of te gelde maken van claimrechten, het verkrijgen van nieuwe coupon- of dividendbladen, het verrichten van conversiehandelingen en het deponeren van Effecten voor vergaderingen.

27.3 Indien Effecten van Cliënt door de Bank (als gevolg van het bepaalde in artikel 25.1) aan derden in bewaring zijn gegeven, zijn die derden belast met de aan de administratie van die Effecten verbonden werkzaamheden, onverminderd de uit artikel 25.1 voortvloeiende aansprakelijkheid van de Bank en onverminderd de verplichting van de Bank om de bedragen die zij van die derden ter zake van rente, aflossing, dividend of uit anderen hoofde ten behoeve van Cliënt ontvangt, aan Cliënt af te dragen.

28. Gebreken van effecten

De Bank is aansprakelijk voor gebreken van Effecten die door Cliënt zijn verkregen uit transacties die de Bank heeft uitgevoerd met zichzelf als wederpartij of uit transacties in Effecten die zijn toegelaten tot de notering op de relevante Beurs. Indien de Bank op grond van het hiervoor bepaalde aansprakelijk is, zal zij, naar keuze van Cliënt, alsnog Effecten van dezelfde soort zonder gebreken leveren dan wel het in rekening gebrachte bedrag, vermeerderd met rente, restitueren, een en ander tegen teruggave van de Effecten die door Cliënt aanvankelijk werden verkregen.

29. Optie- en termijncontracten

29.1 Werkingsfeer

Dit artikel 29 is van toepassing op transacties en beleggingen in opties, termijncontracten en andere afgeleide producten.

29.2 Reglementering

29.2.1 Op verzoek van Cliënt zal de Bank aan Cliënt inzage geven in de Reglementering van Euronext en Clearnet en/of een andere relevante Clearingorganisatie.



Algemene voorwaarden



29.2.2 Cliënt aanvaardt dat zijn rechten en verplichtingen mogelijk mede worden bepaald door de Reglementering en de maatregelen die op grond van de Reglementering zijn genomen of zullen worden genomen. Cliënt verklaart dat hij de verplichtingen die voor hem direct of indirect uit de Reglementering en voornoemde maatregelen voortvloeien of voort zullen vloeien, zal nakomen.

29.3 Risico's en aansprakelijkheid

29.3.1 Cliënt bevestigt dat hij de bijzondere risico's verbonden aan het doen van transacties in opties, termijncontracten en/of andere waarden die daar al dan niet mee verband houden, begrijpt en aanvaardt en staat ervoor in dat hij in staat is het verlies te dragen dat uit dergelijke transacties kan voortvloeien.

29.3.2 Cliënt verklaart zich bewust te zijn dat zich op de markten voor opties en termijncontracten bijzondere omstandigheden kunnen voordoen en/of dat enige Beurs of Clearingorganisatie (indien van toepassing) op grond van de Reglementering besluiten en maatregelen kunnen nemen, zowel in noodsituaties als daarbuiten, die invloed kunnen hebben op zijn posities. Onder meer kan in bijzondere omstandigheden de handel geheel of gedeeltelijk worden opgeschort. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: een ongewoon grote toevloed van orders op de Beurs of bij de Bank, storingen of capaciteitsstekortkomingen in computer-, communicatie-, of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de markt van de onderliggende waarden.

29.3.3 Voor de nadelige gevolgen van in dit artikel bedoelde bijzondere omstandigheden is de Bank niet aansprakelijk.

29.3.4 Als de Bank dan wel een door haar ingeschakelde derde lid of contractant is van, of aangesloten is bij een Beurs, een handelssysteem, een Clearingorganisatie of een andere organisatie, is de Bank nimmer aansprakelijk jegens Cliënt voor handelen of nalaten van daaraan verbonden personen noch voor storingen of capaciteitsstekortkomingen in computer-, communicatie-, of andere systemen, lijnen of apparatuur waarvan eigendom of houderschap berust bij een dergelijke Beurs, handelssysteem of andere organisatie.

29.4 Orders

29.4.1 Orders gelden behoudens andersluidende schriftelijke afspraak als dagorders.

29.4.2 Cliënt kan door hem gegeven orders herroepen, mits herroeping de Bank zo tijdig bereikt dat zij de uitvoering van de order redelijkerwijs nog kan stopzetten.

29.4.3 Instructies van Cliënt tot aan- en/of verkoop van opties of termijncontracten en instructies tot uitoefening van opties en instructies tot levering of ontvangst van de onderliggende waarde van een termijncontract worden uitgevoerd als zij tijdig door de Bank zijn ontvangen. De Bank zal Cliënt desgevraagd informeren over het voor de betreffende optie of termijncontract toepasselijke uiterste ontvangsttijdstip.

29.4.4 Het in artikel 29.4.2 en 29.4.3 bepaalde is alleen van toepassing op de Nederlandse beurzen. Voor de buitenlandse beurzen en markten ligt cliënt-cut-off-time eerder, en wordt op aanvraag aan Cliënt meegedeeld.

29.4.5 Bij gebreke van een tijdige specifieke instructie van Cliënt als bedoeld in artikel 29.4.3 zal de Bank, zonder daartoe verplicht te zijn en zonder ter zake schadelijktijdig te worden, die maatregelen nemen die naar redelijke verwachting de eventuele schade van Cliënt zoveel mogelijk beperken.

29.4.6 Met betrekking tot iedere voor zijn rekening te kopen of uit te oefenen optie of andere waarde zal Cliënt aan de Bank de waarde van de transactie voldoen. Op eerste verzoek zal Cliënt aan de Bank het geschatte bedrag betalen voordat de order wordt uitgevoerd.

29.4.7 De Bank zal de opbrengsten van voor rekening van Cliënt geschreven en verkochte opties of andere waarden boeken op de Rekening van Cliënt.

29.4.8 De Bank is steeds bevoegd en onherroepelijk gemachtigd, maar niet verplicht, om aan haar toekomende provisies en andere kosten welke samenhangen met orders van Cliënt en met voor hem gehouden contracten en posities, zelf te incasseren door de Rekening van Cliënt te debiteren.

29.5 Afwikkeling van opties en termijncontracten

29.5.1 Met betrekking tot iedere call-optie die op verzoek van Cliënt wordt uitgeoefend, zal Cliënt prompt – en indien de Bank zulks verlangt vóóraf – aan de Bank betalen de totale uitoefenprijs vermeerderd met de aan de aan-/verkoop van de onderliggende waarden verbonden kosten. De Bank zal de onderliggende waarden die bij het uitoefenen van een dergelijke optie aan de Bank worden geleverd, nadat zij deze van haar wederpartij heeft ontvangen, op de Rekening van Cliënt boeken.

29.5.2 Met betrekking tot iedere put-optie die op verzoek van Cliënt wordt uitgeoefend, zal Cliënt prompt aan de Bank de onderliggende waarden zoals bedoeld in de Reglementering leveren, vermeerderd met de kosten die aan de aan-/verkoop van de onderliggende waarden zijn verbonden. De Bank zal de uitoefenprijs, nadat zij deze van haar wederpartij heeft ontvangen, op de Rekening van Cliënt boeken.

29.5.3 Indien de Bank door haar clearing member uit hoofde van posities in call-opties respectievelijk put-opties of termijncontracten wordt aangewezen (assignment) tot levering respectievelijk afname van onderliggende waarden of verrekening, zal door de Bank een willekeurig aanwijzingssysteem worden gehanteerd om te bepalen welke Cliënten met een positie als schrijver in het desbetreffende contract zullen zijn verplicht tot zodanige levering, afname dan wel verrekening. De Bank behoudt zich het recht voor het systeem van aanwijzing te wijzigen. De Bank informeert Cliënt over aanwijzing en/of verandering van het systeem van aanwijzing.

29.5.4 Met betrekking tot iedere voor rekening van Cliënt geschreven call-optie, waarvoor Cliënt wordt aangewezen (assignment), zal Cliënt prompt de onderliggende waarden aan de Bank leveren, vermeerderd met de kosten die aan de aan-/verkoop van de onderliggende waarden zijn verbonden. De Bank zal de uitoefenprijs, nadat zij deze van haar wederpartij heeft ontvangen, op de Rekening van Cliënt boeken.

29.5.5 Met betrekking tot iedere voor rekening van Cliënt geschreven put-optie, waarvoor Cliënt wordt aangewezen (assignment), zal Cliënt prompt aan de Bank betalen de uitoefenprijs vermeerderd met de kosten die aan de aan-/verkoop van de onderliggende waarden zijn verbonden. De Bank zal de onderliggende waarden die aan haar worden geleverd, nadat zij deze van haar wederpartij heeft ontvangen, op de Rekening van Cliënt boeken.

29.5.6 Indien de in de overige leden van dit artikel bedoelde uitoefening of aanwijzing betrekking heeft op opties waarbij volgens de contractspecificaties verrekening van koersverschillen plaatsvindt in plaats van levering, zal Cliënt een door hem te betalen koersverschil (vermeerderd met eventueel verschuldigde kosten) prompt aan de Bank betalen. Indien het een door Cliënt te ontvangen koersverschil betreft zal de Bank dit, nadat zij het desbetreffende bedrag van haar wederpartij heeft ontvangen, op de Rekening van Cliënt boeken, verminderd met eventueel verschuldigde kosten.

29.5.7 Het in de overige leden van dit artikel voor opties bepaalde geldt mutatis mutandis ook voor termijncontracten.

29.5.8 De in de overige leden van dit artikel bedoelde rechtsgevolgen van uitoefening en aanwijzing kunnen ook optreden bij de aflooptdatum van termijncontracten en opties met geldverrekening zonder dat daarvoor een uitoefening of aanwijzing of daarmee vergelijkbare handeling van Cliënt of de Bank is vereist. Indien de Reglementering of enig ander voorschrift daartoe aanleiding geeft, heeft de Bank het recht zonder daartoe verplicht te zijn, de hiervoor bedoelde verrekening van koersverschillen iedere dag opnieuw te doen plaatsvinden gedurende de looptijd van het termijncontract.



29.6 Dekkingseisen (margin)

29.6.1 Met betrekking tot iedere voor zijn rekening geschreven of te schrijven optie en aangegaan of aan te gaan optie- of termijncontract, zal Cliënt direct op eerste verzoek aan de Bank zekerheid ("margin") stellen en handhaven tenminste tot de minimumhoogte en in de vorm zoals van tijd tot tijd bepaald door de Beurs of enige andere markt of tegenpartij. De Bank is gerechtigd om te allen tijde, op welke gronden ook, margin in andere vorm en tot een andere hoogte hoger dan het minimum te verlangen mits dit naar het redelijk oordeel van de Bank nodig of wenselijk is ter bescherming van de belangen van de Bank of van Cliënt zelf.

29.6.2 De Bank kan te allen tijde verlangen dat Cliënt de geschatte margin samenhangende met een order verschaft voordat de order wordt uitgevoerd en dat Cliënt een eventueel margintekort opheft voordat een nieuwe order wordt uitgevoerd.

29.6.3 De Bank zal van tijd tot tijd - en op verzoek van Cliënt tussentijds - aan Cliënt mededeling doen van de hoogte van de met zijn positie samenhangende dekkingseis.

29.6.4 Op verzoek van Cliënt zal de Bank margin die niet langer vereist is terugbetalen, terugleveren of vrijgeven.

29.6.5 Cliënt dient aan ieder eerste verzoek tot het storten of bijstorten van margin steeds onmiddellijk te voldoen. Bij een verzoek tot storting of bijstorting als hiervoor bedoeld maakt de Bank gebruik van de vorm en het (tele-)communicatiemiddel (schriftelijk, telefoon, fax of e-mail) dat zij naar de omstandigheden van het geval met het oog op de belangen van Cliënt en van de Bank redelijk acht.

29.7 Reclame

In aanvulling daarop en in afwijking van elders in de Algemene Voorwaarden bepaald komen partijen overeen dat Cliënt elk recht op reclame of schadevergoeding dat hij anders ter zake van alle bevestigingen, nota's en andere opgaven of een daaronderliggende rechtshandeling jegens de Bank zou mogen hebben, verliest, en daarmee verbandhoudende rechtsvorderingen vervallen, indien hij niet schriftelijk tegen die opgave of de daaronderliggende rechtshandeling protesteert binnen vijf Werkdagen nadat die opgave naar het door haar opgegeven adres zijn toegezonden.

29.8 Volmacht

Cliënt geeft hierbij aan de Bank onherroepelijk volmacht om in naam en/of voor rekening van Cliënt::

a. aan de Beurs of toezichthouders waarmee de Beurs samenwerkingsverbanden onderhoudt posities te rapporteren en zodanige andere informatie te verstrekken met betrekking tot orders en transacties, als de Bank of de Beurs nodig of wenselijk achten voor de opsporing of preventie van regelovertreding en/of misbruik van de financiële markten;

b. limieten in acht te nemen, posities te sluiten, opties uit te oefenen en opties of termijncontracten of waarden die daarmee verband houden te verkopen en ook overigens al datgene te verrichten waartoe de Bank op grond van de Reglementering of deze Algemene Voorwaarden gerechtigd is en/of hetgeen nodig is om de posities van Cliënt in overeenstemming te brengen met de Reglementering of enig ander toepasselijk voorschrift.

29.9 Tussenpersonen

Cliënt kan de rechten die hij heeft uit hoofde van posities in opties, termijncontracten of andere waarden niet rechtstreeks uitoefenen tegen de clearing members, de executing broker of andere tussenpersonen die betrokken zijn bij de uitvoering van de order voor de Bank, behoudens in het geval dat de Bank ten opzichte van Cliënt in gebreke is. De Bank maakt dit beding ten behoeve van voornoemde partijen, die het beding hebben aanvaard of zullen aanvaarden en er zich jegens Cliënt op kunnen beroepen.

29.10 Geen aansprakelijkheid Euronext

Cliënt kan Euronext, de door Euronext gehouden beurzen, noch enige Clearingorganisatie, aansprakelijk stellen ter zake van schade welke op enigerlei

wijze voortvloeit uit of samenhangt met de Algemene Voorwaarden of de handel in opties en termijncontracten. De Bank maakt dit beding ten behoeve van voornoemde rechtspersonen, die het beding hebben aanvaard of zullen aanvaarden en er zich jegens Cliënt op kunnen beroepen.

29.11 Overige voorschriften

Alle door lokale, nationale of internationale overheden, toezichthouders of zelfregulerende organisaties opgelegde of op te leggen voorschriften of beperkingen waarin in de Algemene Voorwaarden niet is voorzien en welke van invloed zijn op de in de Algemene Voorwaarden bedoelde opties, termijncontracten en andere waarden, welke de Bank direct of indirect, in binnenland of buitenland, voor rekening van Cliënt houdt, zijn voor rekening en risico van Cliënt.

29.12 Posities via de Bank

Behoudens het bepaalde in artikel 29.14, zal Cliënt de door de Bank voor zijn rekening gehouden posities slechts afwickelen of uitoefenen door tussenkomst van de Bank.

29.13 Solvabiliteit

29.13.1 Cliënt zal op ieder verzoek van de Bank aan deze informatie verschaffen met betrekking tot zijn financiële positie en tot tevredenheid van de Bank aantonen dat hij nog steeds in de positie verkeert dat hij in staat is een verlies, dat het gevolg kan zijn van transacties in opties, en/of termijncontracten en/of andere waarden, te dragen.

29.13.2 De Bank kan weigeren orders uit te voeren indien zij het redelijk vermoeden heeft dat er een belangrijke wijziging is of dreigt in de financiële positie van Cliënt of deze niet verkeert of op korte termijn niet meer zal verkeren in de positie bedoeld in artikel 29.13.1.

29.14 Mogelijke overdracht long posities

Op verzoek van Cliënt zal de Bank toestaan al zijn long posities (met inbegrip van alle rechten en verplichtingen die daarmee verband houden) over te dragen, wanneer het opties betreft die verhandeld worden op de Euronext Amsterdam Derivatives Market, aan een door Cliënt aan te wijzen andere introducering broker van de Euronext Amsterdam Derivatives Market, en wanneer het andere opties- en/of termijncontracten betreft, aan een andere door Cliënt aan te wijzen broker, en de Bank zal al hetgeen doen wat in verband met het voorgaande noodzakelijk of wenselijk is, behoudens het recht van de Bank om betaling te verkrijgen van al het haar toekomende met inbegrip van vergoeding van kosten. Het hier bepaalde is niet van toepassing indien Cliënt niet prompt voldoet of heeft voldaan aan een van zijn verplichtingen tegenover de Bank.

29.15 Voldoen aan verplichtingen

Indien Cliënt niet prompt voldoet aan een of meer van zijn verplichtingen tegenover de Bank, zal de Bank het recht hebben uitvoering van orders te weigeren. Dit onverminderd het recht van de Bank om onmiddellijk en zonder nadere ingebrekestelling voor rekening en risico van Cliënt over te gaan tot het sluiten en/of uitwinnen van diens posities in opties, termijncontracten, onderliggende waarden en zekerheden, opties en termijncontracten uit te oefenen respectievelijk te "tenderen", daarmee verbandhoudende aan- en verkooptransacties te doen en in het algemeen alles te doen wat bevorderlijk is ter bescherming van de belangen van de Bank. Alle eventuele opbrengsten van deze maatregelen komen aan de Bank toe en strekken in mindering op de vorderingen van de Bank op Cliënt.

30. Betalingsdienstverlening

30.1 Algemeen

Cliënt kan de Rekening bij de Bank gebruiken voor het (doen) uitvoeren van een Betalingstransactie. Op het uitvoeren van een Betalingstransactie zijn van toepassing de in onderhavige Algemene Voorwaarden opgenomen bepalingen, alsmede alle overige voorwaarden respectievelijk bepalingen waarnaar wordt verwezen. Zolang Cliënt Betalingsdienstverlening van de Bank afneemt is de Bank verplicht Cliënt op verzoek de daarop toepasselijke voorwaarden en informatie op papier of een andere duurzame drager te verstrekken.



30.2 Limiet Betalingstransacties

De Bank is gerechtigd een limiet te verbinden aan een Betalingstransactie. De toepasselijke limiet is vermeld in het Informatieblad Betalingsdienstverlening.

30.3 Opschorting en blokkering

30.3.1 De Bank behoudt zich het recht voor de Betalingsdienstverlening op te schorten of een specifiek Betaalinstrument te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met de veiligheid van het Betaalinstrument of het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het Betaalinstrument.

30.3.2 De Bank informeert Cliënt voorafgaand aan de opschorting of blokkering of, indien dit niet mogelijk is, onverwijld daarna, over deze opschorting of blokkering en de reden daarvoor, tenzij het doen van een dergelijke mededeling strijdig is met objectief gerechtvaardigde veiligheidsoverwegingen of krachtens een wettelijke bepaling verboden is.

30.3.3 De Bank heft de opschorting of blokkering op, zodra de reden voor opschorting of blokkering niet langer bestaat. Indien nodig zal de Bank overgaan tot vervanging van het geblokkeerde Betaalinstrument.

31. Storting en opname

31.1 Een storting is een transactie waarbij de Bank een bedrag van Cliënt ontvangt en diens Rekening met dit bedrag crediteert. In het Informatieblad Betalingsdienstverlening is vermeld waar en op welke tijdstippen een storting kan plaatsvinden.

31.2 Een opname is een transactie waarbij de Bank, op verzoek van Cliënt, ten laste van diens Rekening een contant geldbedrag aan Cliënt betaalt. In het Informatieblad Betalingsdienstverlening is vermeld waar en op welke tijdstippen een opname kan plaatsvinden.

31.3 Voorafgaand aan het verrichten van een storting of opname dient Cliënt het door de Bank voorgeschreven stortings- respectievelijk opnameformulier in te vullen. De ondertekening van het formulier geldt als instemming met de storting respectievelijk opname.

31.4 Na uitvoering van de storting respectievelijk opname zal de Bank aan Cliënt een stortingsbewijs respectievelijk opnamebewijs verstrekken.

32. Overboeking

32.1 Soorten overboeking

32.1.1 Een eenmalige overboeking is het in opdracht van Cliënt overmaken van geld van een Rekening van Cliënt naar enige andere rekening, danwel het ten gunste van de Rekening van Cliënt ontvangen van geld van enige andere rekening, binnen het gebied dat is aangegeven in het Informatieblad Betalingsdienstverlening.

32.1.2 Een periodieke overboeking is het, op door de Cliënt aangegeven data, overboeken van geld van de Rekening van Cliënt naar enige andere rekening, binnen het gebied dat is aangegeven in het Informatieblad Betalingsdienstverlening.

32.1.3 Een SEPA-overboeking is een overboeking in euro tussen rekeningen die worden aangehouden bij deelnemende banken in het SEPA-gebied. Informatie over de landen die deel uitmaken van het SEPA-gebied en de banken die deelnemen aan de SEPA-overboeking is opgenomen in het Informatieblad Betalingsdienstverlening.

32.1.4 Een buitenlandse overboeking is het in opdracht van Cliënt overmaken van geld van de Rekening van Cliënt naar enige andere rekening in een land

buiten het gebied dat is aangegeven in het Informatieblad Betalingsdienstverlening, danwel het ten gunste van de Rekening van Cliënt ontvangen van geld van enige andere rekening aangehouden bij een bank buiten het gebied dat is aangegeven in het Informatieblad Betalingsdienstverlening.

32.1.5 Een acceptgiro-betaling is een overboeking waarbij Cliënt gebruik maakt van een reeds ingevuld papieren of elektronisch opdrachtformulier.

32.2 Valuta overboeking

32.2.1 Overboekingen in opdracht van Cliënt van gelden van enige rekening naar de Rekening zullen uitsluitend betrekking kunnen hebben op bedragen in door de Bank geaccepteerde valuta.

32.2.2 Indien bedragen in een door de Bank geaccepteerde valuta worden overgeboekt en reeds een rekening voor de betreffende valuta binnen de Rekening is geopend, zullen de bedragen in die valuta op die rekening worden geboekt. Indien er geen rekening voor de betreffende valuta binnen de Rekening is geopend, zullen de bedragen tegen de voor de betreffende valuta geldende wisselkoers worden omgezet naar euro's en op de Rekening worden geboekt.

32.2.3 Overboekingen in opdracht van Cliënt van bedragen van de ene valutarekening naar de andere valutarekening zullen geschieden tegen de voor de betreffende valuta geldende wisselkoers.

32.2.4 De wijze waarop de Bank de wisselkoers berekent is vermeld in het Informatieblad Betalingsdienstverlening. Indien de Bank gebruik maakt van een door de Bank gekozen referentiewisselkoers is de Bank bevoegd een wijziging in die referentiewisselkoers onmiddellijk en zonder voorafgaande mededeling aan Cliënt toe te passen.

32.3 Instemming overboeking

Cliënt stemt in met een eenmalige overboeking, een periodieke overboeking, een SEPA-overboeking, een buitenlandse overboeking of een acceptgiro-betaling door het door de Bank voorgeschreven formulier of de acceptgiro te ondertekenen en persoonlijk of per post bij de Bank in te leveren of per fax aan de Bank te verzenden, danwel door de gegevens van de overboeking per e-mail aan de Bank te verzenden of door, tijdens telefonisch of persoonlijk contact, mondeling opdracht te geven een overboeking uit te voeren. De Bank is gerechtigd de instemming van Cliënt te controleren.

32.4 Ontvangst overboeking

32.4.1 De Bank heeft een eenmalige overboeking, een SEPA-overboeking, een buitenlandse overboeking of een acceptgiro-betaling ontvangen zodra het formulier of de acceptgiro op het juiste (post)adres is afgeleverd of per fax of per e-mail is ontvangen of zodra Cliënt mondeling met de overboeking heeft ingestemd. Indien de Bank het formulier of de acceptgiro, de fax of de e-mail heeft ontvangen op een dag die geen Werkdag is of op een Werkdag na het in het Informatieblad Betalingsdienstverlening vermelde uiterste ontvangttijdstip, of Cliënt na het in het Informatieblad Betalingsdienstverlening vermelde uiterste ontvangttijdstip mondeling heeft ingestemd, geldt de eerstvolgende Werkdag als dag van ontvangst.

32.4.2 De Bank heeft een periodieke overboeking ontvangen op de door Cliënt opgegeven dag. Indien die dag geen Werkdag is, geldt de eerstvolgende Werkdag als dag van ontvangst.

32.5 Uitvoering overboeking

32.5.1 De Bank voert een door Cliënt gegeven opdracht tot overboeking uit op basis van de door Cliënt verstrekte gegevens. Voor een eenmalige overboeking en een periodieke overboeking dient Cliënt het rekeningnummer van de begunstigde op te geven. Voor een SEPA-overboeking en een buitenlandse overboeking dient Cliënt het IBAN-nummer van de rekening van de begunstigde en het BIC-nummer van de bank van de begunstigde op te geven. Cliënt dient het IBAN-nummer en het BIC-nummer bij de begunstigde op te vragen.



Algemene voorwaarden



32.5.2 De Bank is niet verplicht de juistheid van de door Cliënt verstrekte gegevens te verifiëren.

32.5.3 De Bank is, onverminderd artikel 34.2.4, jegens Cliënt aansprakelijk voor de juiste uitvoering van een door Cliënt geïnitieerde Betalingstransactie, tenzij de Bank kan bewijzen dat de bank van de begunstigde het bedrag van de Betalingstransactie overeenkomstig artikel 32.7 heeft ontvangen, in welk geval de bank van de begunstigde aansprakelijk is jegens de begunstigde voor de juiste uitvoering van de Betalingstransactie.

32.5.4 Indien de Bank aansprakelijk is op grond van artikel 32.5.3, betaalt de Bank Cliënt onverwijld het bedrag van de niet of gebrekkig uitgevoerde Betalingstransactie terug en herstelt de Bank de Rekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de gebrekkig uitgevoerde Betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

32.5.5 De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een op basis van onjuiste gegevens uitgevoerde overboeking. De Bank kan na schriftelijk verzoek van Cliënt de bank van de ten onrechte begunstigde rekeninghouder verzoeken het bedrag terug te (laten) boeken, maar is daartoe niet verplicht. De daarvoor door de Bank te maken kosten zijn voor rekening van Cliënt.

32.5.6 Indien een door Cliënt geïnitieerde Betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd zal de Bank, ongeacht op wie de aansprakelijkheid uit hoofde van dit artikel rust, op verzoek van Cliënt trachten de Betalingstransactie te traceren. De Bank zal Cliënt op de hoogte stellen van de resultaten van dit onderzoek.

32.5.7 De Bank en/of de bank van de begunstigde zijn aansprakelijk jegens hun respectieve Cliënt(en) voor de kosten waarvoor zij verantwoordelijk zijn en de rente die de Cliënt wordt aangerekend wegens niet-uitvoering of gebrekkig uitvoering van de Betalingstransactie.

32.6 Intrekking overboeking

32.6.1 Een eenmalige overboeking, een SEPA-overboeking, een buitenlandse overboeking of een acceptgiro-betaling kan worden ingetrokken tot het moment waarop de Bank het formulier of de acceptgiro heeft ontvangen of, indien Cliënt een datum heeft opgegeven voor de uitvoering, tot uiterlijk het einde van de Werkdag voorafgaand aan die datum.

32.6.2 Een periodieke overboeking kan worden ingetrokken tot uiterlijk het einde van de Werkdag voorafgaand aan de in de periodieke overboeking genoemde datum van uitvoering. Indien Cliënt een periodieke overboeking heeft ingetrokken zullen alle toekomstige overboekingen worden geannuleerd en kunnen deze niet meer worden hervat.

32.7 Uitvoeringstermijn

32.7.1 Tot 1 januari 2012 zal de Bank ervoor zorgdragen dat het bedrag van een eenmalige overboeking, een SEPA-overboeking of een acceptgiro-betaling uiterlijk binnen drie Werkdagen na de Werkdag waarop de Bank de opdracht tot overboeking heeft ontvangen, is bijgeschreven op de rekening van de begunstigde. Indien de Bank de opdracht tot overboeking op papier heeft ontvangen wordt de hierboven genoemde termijn met één Werkdag verlengd.

32.7.2 Vanaf 1 januari 2012 zal de Bank ervoor zorgdragen dat het bedrag van een eenmalige overboeking, een SEPA-overboeking of een acceptgiro-betaling uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Werkdag na de Werkdag waarop de Bank de opdracht tot overboeking heeft ontvangen, is bijgeschreven op de rekening van de begunstigde. Indien de Bank de opdracht tot overboeking op papier heeft ontvangen wordt de hierboven genoemde termijn met één Werkdag verlengd.

32.7.3 De hierboven omschreven uitvoeringstermijnen gelden uitsluitend voor overboekingen die geheel in euro (moeten) worden uitgevoerd of voor overboekingen waarvan in een land binnen het in het Informatieblad Betalingsverlening vermelde gebied één omzetting tussen de euro en de muntsoort van dat land heeft plaatsgevonden.

32.7.4 De uitvoeringstermijn van een buitenlandse overboeking is langer dan de hierboven vermelde uitvoeringstermijn.

32.7.5 De Bank is niet aansprakelijk indien de hierboven omschreven uitvoeringstermijn wordt overschreden ten gevolge van de nakoming van op de Bank rustende wet- en regelgeving.

32.8 Spoed

32.8.1 Cliënt kan de Bank verzoeken een eenmalige overboeking, een SEPA-overboeking, een buitenlandse overboeking of een acceptgiro-betaling met spoed uit te voeren.

32.8.2 Indien de Bank het in artikel 32.8.1 bedoelde verzoek uiterlijk op het in het Informatieblad Betalingsdienstverlening genoemde tijdstip heeft ontvangen zal de opdracht dezelfde Werkdag worden uitgevoerd.

32.8.3 Aan het uitvoeren van een opdracht met spoed zijn extra kosten verbonden. Deze kosten komen voor rekening van Cliënt, tenzij Cliënt en de Bank anders zijn overeengekomen.

33. Incasso

33.1 Soorten incasso

33.1.1 Een eenmalige incasso is één overboeking vanaf de Rekening waarvoor de begunstigde, op grond van een vooraf door Cliënt aan de begunstigde verstrekte machtiging, de opdracht tot overboeking heeft gegeven.

33.1.2 Een doorlopende incasso is de uitvoering van overboekingen vanaf de Rekening, in de tussen Cliënt en de begunstigde overeengekomen frequentie, waarvoor de begunstigde, op grond van een vooraf door Cliënt aan de begunstigde verstrekte machtiging, de opdracht tot overboeking heeft gegeven.

33.1.3 Een kansspelincasso is een doorlopende incasso die uitsluitend strekt tot betaling van de deelname van Cliënt aan een kansspel.

33.1.4 Een SEPA-incasso is een binnenlandse of internationale incasso in euro tussen rekeningen die worden aangehouden bij deelnemende banken in het SEPA-gebied. Informatie over de landen die deel uitmaken van het SEPA-gebied en de banken die deelnemen aan de SEPA-incasso is opgenomen in het Informatieblad Betalingsdienstverlening.

33.2 Afgeven machtiging

Cliënt stemt door middel van het aan de begunstigde geven van een mondelinge of schriftelijke incassomachtiging in met de uitvoering door de Bank van de door de begunstigde geïnitieerde overboeking(en).

33.3 Intrekken machtiging

Cliënt kan een verleende machtiging intrekken op de tussen Cliënt en de begunstigde overeengekomen wijze. Aangezien de Bank geen partij is bij de door Cliënt aan de begunstigde afgegeven incassomachtiging, is de Bank niet aansprakelijk indien de begunstigde na intrekking van de incassomachtiging door Cliënt, alsnog opdracht geeft voor een overboeking.

33.4 Uitvoering incasso

33.4.1 De bank van de begunstigde dient, onverminderd artikel 34.2.4, zorg te dragen voor de juiste en tijdige verzending van de opdracht aan de Bank.

33.4.2 Indien de incasso niet of gebrekkig is uitgevoerd en vast staat dat de bank van de begunstigde heeft voldaan aan haar verplichtingen uit hoofde van artikel 33.4.1, is de Bank jegens Cliënt aansprakelijk. In dat geval betaalt de Bank Cliënt onverwijld het bedrag van de niet of gebrekkig uitgevoerde incasso terug en herstelt de Bank de Rekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de gebrekkig uitgevoerde transactie niet hebben plaatsgevonden.



33.4.3 De Bank en/of de bank van de begunstigde zijn aansprakelijk jegens hun respectieve Cliënt(en) voor de kosten waarvoor zij verantwoordelijk zijn en de rente die de Cliënt wordt aangerekend wegens niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de Betalingstransactie.

33.5 Herroepen incasso

Cliënt is bevoegd een eenmalige incasso, een doorlopende incasso, een SEPA-incasso en een kansspelincasso te herroepen. Een verzoek tot herroeping dient schriftelijk te geschieden en dient uiterlijk door de Bank te zijn ontvangen op het in het Informatieblad Betalingsdienstverlening vermelde tijdstip.

33.6 Terugboeken incasso door Cliënt

33.6.1 Cliënt kan de Bank verzoeken een met instemming van Cliënt uitgevoerde doorlopende incasso of SEPA-incasso te laten terugboeken. Het verzoek van Cliënt dient uiterlijk binnen acht weken na de datum waarop de incasso van de Rekening is afgeschreven door de Bank te zijn ontvangen.

33.6.2 De Bank zal het bedrag van de uitgevoerde doorlopende incasso of SEPA-incasso binnen tien Werkdagen na ontvangst van het verzoek tot terugbetaling aan Cliënt terugbetalen.

33.7 Terugboeken incasso door de Bank

33.7.1 De Bank is bevoegd een eenmalige incasso, een doorlopende incasso, een kansspelincasso en een SEPA-incasso terug te boeken in de in artikel 34.4.1 vermelde gevallen. Indien de Bank een incasso terugboekt zal de Rekening met het eerder afgeschreven bedrag worden gecrediteerd.

33.7.2 De termijn waarbinnen de Bank bevoegd is een incasso terug te boeken is vermeld in het Informatieblad Betalingsdienstverlening.

33.8 Terugboeken incasso wegens ontbreken van machtiging

33.8.1 Een incasso is onterecht indien deze heeft plaatsgevonden zonder dat Cliënt daarvoor een geldige machtiging heeft afgegeven.

33.8.2 Indien Cliënt van mening is dat sprake is van een onterechte incasso dient Cliënt zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen dertien maanden na de datum waarop de onterechte incasso van de Rekening is afgeschreven, aan de Bank een verzoek tot terugbetaling doen. Cliënt dient dit verzoek voldoende te motiveren en met bewijsstukken te onderbouwen.

33.8.3 Na ontvangst van het verzoek zal de Bank zo spoedig mogelijk nagaan of de incassant een geldige machtiging kan tonen. Bij gebreke daarvan zal de Bank tot terugboeking op de Rekening overgaan.

33.8.4 Indien Cliënt het verzoek tot terugbetaling niet binnen dertien maanden na de datum waarop de onterechte incasso van de Rekening is afgeschreven heeft gedaan, wordt de incasso vanaf dat moment geacht terecht te zijn afgeschreven.

33.9 Gebruik doorlopende machtiging voor SEPA-incasso

Een begunstigde aan wie Cliënt een doorlopende machtiging voor een (Nederlandse) incasso heeft verstrekt is bevoegd op enig moment te gaan incasseren via SEPA-incasso. De door Cliënt afgegeven machtiging geldt vanaf dat moment (ook) voor de SEPA-incasso, ook indien die niet aan alle eisen van de voor SEPA-incasso vereiste machtiging voldoet.

34. Rapportage Effectendienstverlening en Betalingsdienstverlening

34.1 Algemeen

De Bank verstrekt in de met Cliënt overeengekomen frequentie een overzicht waarin minimaal is opgenomen de samenstelling en een waardeberekening van het vermogen van Cliënt, alsmede van de op de Rekening van Cliënt uitgevoerde Betalingstransacties. De Bank verstrekt dit overzicht op papier of op een andere met Cliënt overeengekomen wijze.

34.2 Controle van door de Bank verschaft informatie

34.2.1 Cliënt moet de door de Bank aan hem verzonden of op een andere wijze aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Als de Bank aan Cliënt dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stelt, moet Cliënt de gegevens zo spoedig mogelijk controleren nadat zij aan hem ter beschikking zijn gesteld. Als datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van de Bank. Cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of de Bank door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als Cliënt geen bericht van de Bank ontvangt, terwijl hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van de Bank kan verwachten, stelt hij de Bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.

34.2.2 Als Cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij de Bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade. Als de Bank constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. De Bank stelt Cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.

34.2.3 De Bank is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van Cliënt te herstellen en om een onterechte boeking ongedaan te maken. De Bank is bevoegd om creditering van een rekening van Cliënt ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht ongedaan te maken.

34.2.4 Indien Cliënt de inhoud van de door of namens de Bank aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens van de Bank aan Cliënt niet onverwijld en uiterlijk binnen dertien maanden nadat die gegevens door of namens de Bank aan Cliënt ter beschikking zijn gesteld schriftelijk heeft betwist, geldt de inhoud van die gegevens in elk geval en onverminderd de voor Cliënt uit artikel 34.2.1 voortvloeiende verplichtingen als door Cliënt te zijn goedgekeurd. Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt de Bank die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

34.2.5 In afwijking van artikel 34.2.4 geldt de inhoud van bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, maand- of kwartaalrapportages of andere opgaven die betrekking hebben op effectentransacties als door Cliënt te zijn goedgekeurd indien Cliënt de inhoud van deze stukken niet heeft betwist binnen vijf werkdagen nadat deze stukken Cliënt redelijkerwijze geacht kunnen worden te hebben bereikt.

34.3 Indien Cliënt een kopie vraagt van al eerder door de Bank aan hem verstrekte gegevens, zal de Bank die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door de Bank te maken redelijke kosten aan Cliënt verschaffen, tenzij de Bank de gegevens niet meer heeft of de Bank een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

34.4 Weigeren uitvoering Betalingstransactie

34.4.1 De Bank is gerechtigd de uitvoering van een Betalingstransactie te weigeren, indien:

- de Bestedingsruimte ontoereikend is voor de volledige uitvoering van de Betalingstransactie;
- de opdracht van Cliënt onjuist, onduidelijk of onvolledig is, danwel indien daarvoor niet de juiste procedure of voorschrift is gevolgd;
- Cliënt zijn verplichtingen tegenover de Bank niet nakomt;
- de Bank weet of het vermoeden heeft dat Cliënt geen toestemming heeft gegeven voor de Betalingstransactie;
- de Bank weet of het vermoeden heeft dat sprake is van fraude of misbruik;
- het Cliënt niet (meer) is toegestaan de Rekening (alleen) te gebruiken;
- de Betalingstransactie geschiedt in een niet (meer) door de Bank geaccepteerde valuta;
- de uitvoering van de Betalingstransactie in strijd is met of verboden is op grond van geldende regels of (wettelijke) verplichtingen.



34.4.2 De Bank zal Cliënt zo spoedig mogelijk in kennis stellen van de in artikel 34.4.1 bedoelde weigering. De Bank zal aan Cliënt de reden van de weigering meedelen, tenzij het de Bank niet is toegestaan daarover mededelingen te doen. De Bank is gerechtigd de aan het informeren van Cliënt verbonden kosten aan Cliënt door te berekenen.

34.4.3 In overleg met Cliënt is de Bank bevoegd de geweigerde opdracht alsnog uit te voeren. Op dat moment zal de opdracht als een nieuwe opdracht worden beschouwd.

35. Aansprakelijkheid

35.1 Advies, algemene opinies en overige beleggersinformatie vormen nooit een garantie voor een bepaald beleggingsresultaat. Bovendien worden zij bepaald door de omstandigheden van het moment waarop zij zijn uitgebracht en zijn zij dus per definitie aan veroudering onderhevig.

35.2 Indien de Bank bij haar advisering of bij het opstellen van algemene opinies en overige beleggersinformatie gebruik maakt van informatie van derden, is de Bank niet aansprakelijk voor onjuistheid of onvolledigheid van dergelijke informatie.

35.3 De Bank is aansprakelijk indien een tekortkoming in de nakoming van een verplichting jegens Cliënt te wijten is aan haar schuld of krachtens wet, rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor haar rekening komt, onverminderd het elders in deze Algemene Voorwaarden bepaalde. Voor zover dat niet reeds voortvloeit uit de wet, is de Bank in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van de Bank het gevolg is van:

- internationale conflicten;
- gewelddadige of gewapende acties;
- maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
- maatregelen van een toezichhoudende instantie;
- boycotacties;
- arbeidsongeregeldheden bij derden of onder het eigen personeel; of
- storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden.

35.4 De Bank is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade en gevolgschade, tenzij deze schade het gevolg is van opzet of grove schuld van de Bank.

35.5 Indien zich een omstandigheid als bedoeld in artikel 35.3 voordoet, zal de Bank – teneinde daaruit voor Cliënt voortvloeiende nadelige gevolgen te beperken – die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar gevergd kunnen worden.

36. Gegevens Cliënt

36.1 Algemeen

36.1.1 Cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de Bank alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun identiteit, burgerservicenummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, - voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister en/of andere registers en hun BTW-nummer. Wijzigingen in deze gegevens moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld. De Bank mag van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als Cliënt een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn Cliënt en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van de Bank inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.

36.1.2 Cliënt en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van de Bank een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij de Bank op een wijze en/of in een vorm als door de Bank bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover de Bank als weergave van zijn actuele handgeschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover de Bank handelt, totdat de Bank van een wijziging in kennis is gesteld.

36.2 Bescherming persoonsgegevens

36.2.1 De Bank mag persoonsgegevens van Cliënt en van diens vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door Cliënt afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en de Bank bindende gedragscodes en deze binnen de groep waartoe de Bank behoort uitwisselen voor het beheer van de relatie met Cliënt, ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit en voor commerciële doeleinden. Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die de Bank inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van bankdiensten. Dit kan, onder meer in het kader van het betalingsverkeer, doorgifte meebrengen aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau kennen als Nederland. Persoonsgegevens kunnen zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden.

36.2.2 De Bank zal de persoonsgegevens van Cliënt geheel in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens en de Bank bindende gedragscodes zorgvuldig behandelen. De verwerking van de persoonsgegevens van Cliënt door de Bank zal in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- a. het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan van overeenkomsten met een betrokkene en het uitvoeren van overeenkomsten met Cliënt;
- b. het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- c. het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met een betrokkene tot stand te brengen en/of met een Cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden;
- d. het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder mede begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen gericht tegen de Bank, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;
- e. het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

36.2.3 De hierboven beschreven verwerking van persoonsgegevens is krachtens de Wet bescherming persoonsgegevens aangemeld bij het College bescherming persoonsgegevens te Den Haag.

36.2.4 Cliënt stemt, voor zover de instemming van Cliënt vereist is, er mee in dat de Bank en/of het Bewaarbedrijf persoonsgegevens van Cliënt verstrekt aan derden, waaronder toezichhoudende en fiscale autoriteiten, voor zover de Bank en/of het Bewaarbedrijf hiertoe verplicht is op grond van enig dwingend voorschrift waaraan Cliënt, de Bank en/of het Bewaarbedrijf gebonden is, alsmede voor zover dit noodzakelijk wordt geacht in verband met het bepaalde in artikel 26.3.2. Onder voorschrift wordt in deze Algemene Voorwaarden mede begrepen de verplichtingen die voor de Bank voortvloeien uit overeenkomsten met (buitenlandse) fiscale autoriteiten op grond waarvan de Bank bevoegd is op te treden in de hoedanigheid van 'Qualified Intermediary' (U.S.) of een soortgelijke hoedanigheid in andere landen.

36.2.5 De bevoegdheden van de Bank en/of het Bewaarbedrijf voortvloeiend uit dit artikel blijven onverminderd van kracht ook nadat de toepassing van de Algemene Voorwaarden is beëindigd.



36.3 Cliëntenprofiel

Het cliëntenprofiel bestaat uit informatie over de financiële positie, de kennis van en ervaring met beleggen in effecten, de risicobereidheid en de beleggingsdoelstellingen en uitgangspunten van Cliënt die deze stelt ten aanzien van het houden van effecten. Cliënt zal deze informatie aan de Bank verstrekken bij aanvang van een overeenkomst en deze blijven verstrekken zolang de betreffende overeenkomst van kracht blijft. Dit geldt in het bijzonder indien zich hierin wijzigingen voordoen.

36.4 Aanvullende informatie

36.4.1 Cliënt verplicht zich om de Bank op eerste verzoek alle aanvullende informatie te verstrekken die noodzakelijk is op grond van de in dit artikel genoemde voorschriften en staat jegens de Bank in voor de juistheid van de verstrekte informatie.

36.4.2 Cliënt verschaft de Bank, met inachtneming van de geldende privacywetgeving, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden en over de redenen van (voorgenomen) afname van diensten en/of producten van de Bank. Cliënt deelt desgevraagd aan de Bank de herkomst mee van bij de Bank gestorte of te storten gelden, ondergebrachte of onder te brengen waardepapieren en van in (open) bewaring gegeven of te geven zaken.

37. Beeld- en geluidopnamen

De Bank mag binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld- en geluid-)opnamen maken ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijsoverlevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking. Indien Cliënt nakoming door de Bank verlangt van een verplichting tot afgifte van een kopie of transcriptie van een opname, dient Cliënt relevante specificaties op te geven waaronder in ieder geval data, tijdstippen en locatie(s).

38. Overlijden van Cliënt

38.1 De Bank dient zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van Cliënt. Zolang de Bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van Cliënt, mag zij door of namens Cliënt gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. De Bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de Bank in kennis is gesteld van het overlijden van Cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

38.2 Na het overlijden van Cliënt kan de Bank verlangen dat degene(n) die stelt (stellen) bevoegd te zijn (rechtshandelingen) met betrekking tot de nalatenschap van Cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de Bank acceptabel geoordeelde documenten aan de Bank overlegt (overleggen).

38.3 Zodra de Bank van het overlijden van Cliënt op de hoogte is gesteld wordt (worden) de Rekening(en) van Cliënt bij de Bank geblokkeerd, tenzij dit naar redelijk oordeel van de Bank niet wenselijk of nodig is ter bescherming van de belangen van de Bank of de andere Cliënt(en) en/of de erfgenamen, totdat er door de nabestaanden voldaan is aan het in artikel 38.1 gestelde en voor de Bank voldoende duidelijk is wie de gerechtigde(n) is (zijn) tot de bewuste rekening(en). Indien een beheerovereenkomst met Cliënt is gesloten zal de Bank het beheer voortzetten, tot het moment dat een daartoe bevoegd persoon nadere instructies geeft.

38.4 De Bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van Cliënt.

39. Wet- en regelgeving

39.1 Algemeen

Cliënt onderwerpt zich en is gebonden aan de van tijd tot tijd geldende en op de dienstverlening van toepassing zijnde alle wet- en regelgeving, waaronder de

Wet op het financieel toezicht, de reglementen van de relevante Beurs, de reglementen van het Nederlands Centraal Instituut voor Giraal Effectenverkeer B.V. (Euroclear Netherlands) en andere reglementen, voorschriften en gebruiken die gehanteerd worden door relevante Beurzen en clearingorganisaties.

39.2 Wet grensoverschrijdende betaaldiensten

De Bank zal zich houden aan de voorschriften ten aanzien van grensoverschrijdende betalingen zoals neergelegd in de Wet grensoverschrijdende betaaldiensten.

39.3 Belastingwetgeving

Cliënt is verplicht alle (administratieve) voorschriften en procedures van de Bank ten aanzien van de van toepassing zijnde belastingwetgeving (waaronder, indien en voor zover van toepassing, de Amerikaanse belastingwetgeving) stipt na te leven. Cliënt verplicht zich om alle medewerking te verlenen (waaronder het opmaken en tekenen van stukken) als door de Bank in redelijkheid van hem mag worden gevraagd om haar in staat te stellen te voldoen aan de regels en de voorschriften ten aanzien van toepasselijke belastingwetgeving. Indien Cliënt niet, of niet tijdig voldoet aan de in dit artikel genoemde verplichtingen ten aanzien van belastingwetgeving, is de Bank gerechtigd de posities in Effecten waarvan de inkomsten onderworpen zijn aan belastingwetgeving te sluiten ongeacht de alsdan te realiseren verkoopopbrengst.

39.4 Traded-but-not-listed NYSE Euronext

Op de aandelenmarkt van NYSE Euronext is het mogelijk te handelen in niet op NYSE Euronext genoteerde aandelen. Deze aandelen zijn geclassificeerd als 'Traded-but-not-listed'. Voor de handel in deze aandelen zijn speciale regels van toepassing.

40. Faillissement; beslag

40.1 Informatieplicht Cliënt

Cliënt is verplicht de Bank terstond schriftelijk in te lichten omtrent (iedere aanvraag tot) diens faillissement of het uitspreken van de toepassing van de schuldsaneringsregeling, indiening van een verzoek tot verlening van (voorlopige) surseance van betaling, alsmede de verlening zelf, dan wel (een aanvraag tot) onderbewindstelling of ondercuratelestelling.

40.2 Bevoegdheden

40.2.1 Gedurende faillissement, (voorlopige) wettelijke schuldsanering, onderbewindstelling van het vermogen van Cliënt of ondercuratelestelling van Cliënt, mogen alleen door de curatoren of de bewindvoerder van Cliënt dan wel door Cliënt met medewerking van de bewindvoerder handelingen met betrekking tot tegoeden op de Rekening worden verricht. Indien de Bank of het Bewaarbedrijf een Rekening voor meer Cliënten aanhoudt is daarvoor tevens de medewerking van die andere Cliënten vereist.

40.2.2 Bij (derden)beslaglegging onder de Bank en/of het Bewaarbedrijf ten laste van Cliënt zullen door de Bank, zonder voorafgaande toestemming van de beslaglegger, geen beschikkinghandelingen met betrekking tot de desbetreffende tegoeden op de Rekening worden verricht.

41. Belangentegenstelling en combinatie van activiteiten

In het kader van de Effectendienstverlening kunnen zich belangentegenstellingen voordoen tussen Cliënt en respectievelijk de Bank (of een andere tot de groep behorende vennootschap of onderneming), en andere Cliënten. Om dergelijke belangentegenstellingen zoveel mogelijk te voorkomen heeft de Bank maatregelen getroffen om een onafhankelijk optreden van het bedrijfs onderdeel dat de Effectendienstverlening verzorgt te waarborgen. Voorafgaand aan het aangaan van een relatie in het kader van Effectendienstverlening ontvangt Cliënt een beschrijving van de genomen maatregelen.



42. Depositogarantie- en beleggerscompensatiestelsel

42.1 Algemeen

42.1.1 Het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel is van toepassing op bepaalde financiële ondernemingen met een zetel in Nederland, waaronder de Bank. De uitvoering van deze stelsels is in handen van DNB.

42.1.2 Het depositogarantie- respectievelijk het beleggerscompensatiestelsel geldt voor de tegoeden op geldrekeningen (betaal- en spaarrekeningen) respectievelijk effectenrekeningen van niet-professionele rekeninghouders bij in Nederland gevestigde banken en hun bijkantoren in de andere lidstaten van de Europese Unie.

42.2 Compensatie

42.2.1 Het depositogarantiestelsel houdt in dat indien de Bank niet aan haar verplichtingen kan voldoen (bijvoorbeeld in geval van surseance van betaling of faillissement) niet-professionele rekeninghouders er zeker van zijn dat een bepaald deel van hun tegoeden op betaal- en/of spaarrekeningen gegarandeerd is. Nadere informatie over de omvang van de garantie is beschikbaar op de website van DNB en kan bij de Bank worden opgevraagd.

42.2.2 Het beleggerscompensatiestelsel houdt in dat indien de Bank niet aan haar verplichtingen kan voldoen (bijvoorbeeld in geval van surseance van betaling of faillissement) niet-professionele rekeninghouders er zeker van zijn dat een bepaald deel van hun tegoeden op effectenrekeningen gegarandeerd is. Nadere informatie over de omvang van de garantie is beschikbaar op de website van DNB en kan bij de Bank worden opgevraagd.

42.3 Korte uiteenzetting van de procedure

Indien DNB constateert dat de Bank niet in staat is aan haar verplichtingen te voldoen, zal zij daarvan mededeling doen in de Staatscourant en via advertenties in enkele door haar te bepalen landelijke dagbladen. DNB zal rekeninghouders, die menen in aanmerking te komen voor een uitkering, oproepen vóór een bepaalde datum schriftelijk een verzoek tot uitkering bij haar in te dienen. De voorwaarden om in aanmerking te komen voor een dergelijke uitkering zijn door de Minister van Financiën neergelegd in een besluit. De Bank zal op verzoek van Cliënt kosteloos een exemplaar van dit besluit aan Cliënt verstrekken.

43. Strijd met dwingend voorschrift

De Bank is gemachtigd om door of namens Cliënt ingenomen posities in Effecten namens Cliënt te beëindigen indien het aanhouden hiervan strijdigheid met enig dwingend voorschrift op zou leveren.

44. Opzegging

44.1 Algemeen

Zowel Cliënt als de Bank kan de relatie tussen hen schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen. Als de Bank de relatie opzegt, deelt zij desgevraagd de reden van de opzegging aan Cliënt mee. Na opzegging van de relatie worden de tussen Cliënt en de Bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven deze Algemene Voorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke voorwaarden van toepassing.

44.2 Opties en termijncontracten

Indien de relatie die door de Bank wordt opgezegd zoals omschreven in artikel 44.1 tevens opties en termijncontracten betreft dan dient de Bank Cliënt eerst een termijn te gunnen van twee weken om diens long posities en short posities over te dragen aan een andere introducerende broker respectievelijk een andere broker, alles als omschreven in artikel 29.14.

44.3 Beëindiging rekening

Indien het de Bank blijkt dat Cliënt niet bereikbaar is op het laatstelijk bij de Bank bekende postadres, kan de Bank de Effectendienstverlening met deze Cliënt na twee jaar beëindigen indien Cliënt gedurende een jaar vanaf de dag waarop het de Bank gebleken is dat Cliënt niet meer bereikbaar is op dit adres, niet door de Bank kan worden getraceerd. De Effecten van deze Cliënt worden verkocht en deze Cliënt kan de baten die hieruit voortvloeien bij de Bank opeisen binnen een periode van twintig jaar.

45. Provisies, rente en vergoedingen

45.1 Algemeen

45.1.1 De Bank brengt voor haar dienstverlening provisie, rente en kosten in rekening. Als de hoogte van die provisie, rente en kosten niet vooraf tussen Cliënt en de Bank is overeengekomen, zal de Bank de bij haar gebruikelijke provisie, rente en kosten in rekening brengen.

45.1.2 In haar dienstverlening informeert de Bank Cliënt zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte van haar tarieven (provisie, rente, kosten). De Bank draagt er zorg voor dat informatie hierover op eenvoudige wijze verkrijgbaar is.

45.1.3 De Bank mag de door Cliënt aan haar verschuldigde provisie, rente en kosten debiteren ten laste van een rekening van Cliënt bij de Bank zonder voorafgaande kennisgeving aan Cliënt. Als door de debitering een ongeoorloofde debetstand op de rekening ontstaat, moet Cliënt die debetstand onmiddellijk aanzuiveren zonder dat daartoe een ingebrekestelling door de Bank vereist is.

45.2 Wijziging

45.2.1 De Bank mag de hoogte van de provisie, rente en kosten wijzigen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

45.2.2 Indien een aan Cliënt in rekening gebrachte rente is gebaseerd op een door de Bank gekozen referentierente is de Bank bevoegd wijzigingen in die referentierente onmiddellijk en zonder voorafgaande mededeling aan Cliënt toe te passen.

45.3 Vergoedingen aan of van derden

Bij het gebruikmaken van diensten van derden bestaat de mogelijkheid dat de door de Bank ingeschakelde derde retourprovisie of andere vergoedingen betaalt aan of ontvangt van de Bank. Door de Bank ontvangen vergoedingen komen aan de Bank ten goede. Desgevraagd zal de Bank Cliënt aanvullende informatie over deze vergoedingen verstrekken.

46. Bijzondere kosten

46.1 Als de Bank wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen Cliënt en een derde, dan zal Cliënt de daaruit voor de Bank voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.

46.2 Alle overige bijzondere kosten van de Bank voortvloeiend uit de relatie met Cliënt komen voor rekening van Cliënt voor zover dit redelijk is.

46.3 Onder bijzondere kosten vallen onder andere de kosten die verbonden zijn aan de in het kader van Betalingsdienstverlening op verzoek van Cliënt aanvullend, frequenter of op andere wijze verstrekken van informatie.

47. Belastingen en heffingen

Alle belastingen, heffingen en dergelijke – onder welke naam dan ook en door wie ook geheven – die betrekking hebben op de relatie tussen Cliënt en de Bank komen voor rekening van Cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.



48. Gedeeltelijke nietigheid

Indien één of meer bepalingen van de Algemene Voorwaarden nietig zijn, of niet rechtsgeldig worden, zullen de overige bepalingen van de Algemene Voorwaarden van kracht blijven. De nietige of ongeldige bepalingen zullen vervangen worden door nieuwe, bindende bepalingen op zodanige wijze dat de nieuwe bepalingen zo weinig mogelijk afwijken van de bepalingen die zij vervangen.

49. Wijziging Algemene Voorwaarden

49.1 De Bank is gerechtigd de Algemene Voorwaarden te allen tijde te wijzigen en/of aan te vullen. Wijzigingen en/of aanvullingen van bepalingen die betrekking hebben op Effectendienstverlening en bewaring van Effecten zullen voor Cliënt en de Bank bindend zijn dertig (30) dagen nadat de Bank Cliënt schriftelijk van deze wijzigingen en/of aanvullingen op de hoogte heeft gesteld. Wijzigingen en/of aanvullingen van bepalingen die betrekking hebben op Betalingsdienstverlening zullen voor Cliënt en de Bank bindend zijn zestig (60) dagen nadat de Bank Cliënt schriftelijk van deze wijzigingen en/of aanvullingen op de hoogte heeft gesteld.

49.2 Indien de Algemene Voorwaarden worden gewijzigd op aanwijzing van een toezichthouder, op gezag van een uitspraak van een rechter, een klachten- of geschillencommissie (onder welke naam dan ook), op grond van een dwingend wetsvoorschrift of in geval van bijzondere omstandigheden, zal de Bank er naar streven dat de in artikel 49.1 genoemde termijn in acht wordt genomen, maar kan het de Bank niet worden verweten indien aan deze termijn niet kan worden voldaan.

49.3 Wijzigingen en aanvullingen van bepalingen van de Algemene Voorwaarden die rechtstreeks zijn gebaseerd op die van de Algemene Bankvoorwaarden zoals vastgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) worden niet van kracht dan nadat met representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties overleg is gepleegd over die wijzigingen en aanvullingen en over de wijze waarop die wijzigingen en aanvullingen ter kennis van Cliënt worden gebracht. De wijzigingen en aanvullingen worden gedeponereerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam. De wijzigingen en aanvullingen zullen niet eerder van kracht worden dan zestig dagen na datum van deponering.

49.4 Indien Cliënt niet akkoord gaat met de aangekondigde wijziging en/of aanvulling dient Cliënt dit vóór de ingangsdatum schriftelijk aan de Bank mee te delen. In dit geval is zowel Cliënt als de Bank bevoegd de contractuele relatie met onmiddellijke ingang te beëindigen, zulks evenwel met inachtneming van het bepaalde in artikel 44.1.

49.5 Indien Cliënt vóór de ingangsdatum niet heeft gereageerd wordt Cliënt geacht de wijziging en/of aanvulling te hebben aanvaard.

50. Incidenten en calamiteiten

Als zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen de Bank en Cliënt een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, moet Cliënt op verzoek van de Bank alles doen of nalaten wat de Bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

51. Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Mocht een bepaling in deze Algemene Voorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze Algemene Voorwaarden nietig of vernietigbaar mocht zijn, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

52. Contractoverneming

Door het van toepassing worden van deze Algemene Voorwaarden heeft Cliënt, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de Bank, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de Bank in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

53. Toepasselijk recht

Op de relatie tussen Cliënt, de Bank en het Bewaarbedrijf is Nederlands recht van toepassing, tenzij dwingend recht anders bepaalt of anders is overeengekomen.

54. Klachten en geschillen

54.1 Interne klachtenprocedure

Indien Cliënt niet tevreden is over de dienstverlening van de Bank, dient Cliënt zich eerst tot de Bank te wenden met inachtneming van de bij de Bank daarvoor geldende klachtenprocedure.

54.2 Geschillenbehandeling

54.2.1 Indien het doorlopen van de interne klachtenprocedure niet tot een voor Cliënt bevredigende oplossing heeft geleid, kan Cliënt de klachtenprocedure bij het KiFiD volgen. De voorwaarden voor deze procedure zijn vastgelegd in het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Een exemplaar van dit reglement kan worden opgevraagd bij het KiFiD.

54.2.2 Cliënt en de Bank zijn - na het volgen van de hierboven beschreven interne klachtenprocedure - tevens bevoegd een geschil voor te leggen aan de Nederlandse rechter, tenzij een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

54.3 Schadebeperkingsplicht

Indien een geschil betrekking heeft op Effecten die nog deel uitmaken van de effectenportefeuille, is Cliënt verplicht zodra het geschil ontstaat, zijn eventuele schade te beperken door de betreffende Effecten te verkopen c.q. optieposities te sluiten, ongeacht de definitieve uitkomst van het geschil en een eventuele aansprakelijkheid van de Bank.

55. Bevoegde rechter

Alle geschillen voortvloeiend uit of in verband met een tussen de Bank en Cliënt gesloten overeenkomst zullen aanhangig worden gemaakt bij de bevoegde rechter te Amsterdam.

BANK INSINGER DE BEAUFORT N.V.

Voor aanvaarding van de rechten en verplichtingen voortvloeiend uit deze Algemene Voorwaarden in haar hoedanigheid als bewaarbedrijf:

BANK INSINGER DE BEAUFORT SAFE CUSTODY N.V.
NACHENIUS, TJEENK & CO. GLOBAL CUSTODY N.V.