

## Voorwaarden Dienstverlening

Inhoudsopgave	Pagina
<b>1</b> Inleiding	2
<b>2</b> Definities	2
<b>3</b> Werkingssfeer	3
<b>4</b> Andere toepasselijke voorwaarden	3
<b>5</b> Gemachtigde	3
<b>6</b> Cliëntclassificatie	3
<b>7</b> Cliëntprofiel	4
<b>8</b> Rekening op naam van meerdere Cliënten	4
<b>9</b> Risico's en algemene aansprakelijkheid	5
<b>10</b> Markten en Beleggingen	5
<b>11</b> Opgeven van orders	5
<b>12</b> Fiatteren van orders	5
<b>13</b> Bevestigen van orders en uitvoeringen	6
<b>14</b> Orderuitvoering	6
<b>15</b> Afwikkeling van transacties	7
<b>16</b> Inschrijven op emissies	7
<b>17</b> Bewaring en administratie van Beleggingen	7
<b>18</b> Instructies ten aanzien van de administratie	8
<b>19</b> Krediet op onderpand van Beleggingen	8
<b>20</b> Pandrecht	9
<b>21</b> Overlijden van Cliënt	9
<b>22</b> Betalingsdienstverlening	10
<b>23</b> Verrekeningsrecht	10
<b>24</b> Tarieven en afrekening	10
<b>25</b> Wijziging van de Voorwaarden	10
<b>26</b> Beëindiging posities Beleggingen	10
<b>27</b> Beëindiging van de Rekening	11
<b>28</b> Beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel	11
<b>29</b> Persoonsgegevens	11
<b>30</b> (Beeld- en geluid-)opnamen	12
<b>31</b> Toepasselijk recht	12
<b>32</b> Klachten, schadebeperkingsplicht en geschillen	12

## 1 Inleiding

Bank ten Cate & Cie is een naamloze vennootschap opgericht naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Amsterdam, Herengracht 130, 1015 BV, en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 33142753. Bank ten Cate & Cie heeft het btw-identificatienummer NL 8027.46.056.B.01.

U kunt contact opnemen met Bank ten Cate & Cie op de volgende wijzen:

**Schriftelijk:** Postbus 3960  
1001 AT Amsterdam  
**Telefonisch:** 020-6264500  
**Per fax:** 020-6251242  
**Via internet:** [info@banktencate.nl](mailto:info@banktencate.nl)  
[www.banktencate.nl](http://www.banktencate.nl)

Bank ten Cate & Cie beschikt over een vergunning zoals bedoeld in artikel 2:13 van de Wet op het financieel toezicht. Met deze vergunning oefent Bank ten Cate & Cie het bedrijf van kredietinstelling uit. Bank ten Cate & Cie is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten, zoals bedoeld in artikel 1:107 Wet op het financieel toezicht. Daardoor staat Bank ten Cate & Cie onder toezicht van De Nederlandsche Bank (Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, telefoon: 020-5249111, website: [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)) en de Autoriteit Financiële Markten (Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam, telefoon: 020-7972000, website: [www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

Bank ten Cate & Cie communiceert met haar cliënten in de Nederlandse taal, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Wanneer Bank ten Cate & Cie een document verstrekt dat zowel in de Nederlandse taal als in een andere taal is opgesteld is de Nederlandse versie leidend.

## 2 Definities

In deze Voorwaarden Dienstverlening wordt verstaan onder:

**Bank:** Bank ten Cate & Cie N.V.

**Belegging(en) / Financiële Instrumenten:** dit zijn alle financiële instrumenten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waaronder (maar niet beperkt tot) aandelen, obligaties, deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen, geldmarktinstrumenten en bepaalde derivatencontracten (zoals opties, rentetermijncontracten en swaps).

**Beurs / Beurzen:** elk handelsplatform waarop via de Bank kan worden gehandeld.

**Betalingsdienstverlening:** alle diensten die de Bank aanbiedt en verleent met betrekking tot het verrichten van een betalingstransactie in opdracht van Cliënt.

**Bewaarbedrijf:** Stichting Global Custody Bank ten Cate & Cie, een stichting opgericht naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Amsterdam, Herengracht 130, 1015 BV, en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 41215543.

**Cliënt:** de wederpartij(en) van de Bank bij een Overeenkomst.

**Depot:** het totaal van de voor Cliënt in bewaring gehouden Beleggingen.

**Dienstverlening:** alle diensten die de Bank aanbiedt en verleent met betrekking tot het verrichten of doen verrichten van transacties in opdracht en voor rekening van Cliënt.

**Krediet op onderpand van Beleggingen:** het krediet dat de Bank aan Cliënt ter beschikking kan stellen tegen onderpand van Beleggingen.

**Gemachtigde:** de persoon die bevoegd is Cliënt overeenkomstig artikel 5 van deze Voorwaarden te vertegenwoordigen.

**Informatieblad:** 'Informatie Dienstverlening' van Bank ten Cate & Cie, een document waarin onder meer de kenmerken van de verschillende Beleggingen en de daarbij voorkomende risico's worden toegelicht.

**Overeenkomst:** de met Cliënt afgesloten overeenkomst dienstverlening waarop deze Voorwaarden van toepassing zijn verklaard.

**Rekening:** de door Cliënt bij de Bank aangehouden rekening, ten laste of ten gunste waarvan de transacties in het kader van de Dienstverlening worden verricht en waarop wordt bijgehouden het totaal van de Beleggingen die zich bevinden in het Depot.

**Tarievenoverzichten:** de tarievenoverzichten van Bank ten Cate & Cie, welke een overzicht geven van de kosten en/of provisies die de Bank in rekening brengt.

**Voorwaarden:** deze 'Voorwaarden Dienstverlening' van Bank ten Cate & Cie, waarvan het Informatieblad integraal onderdeel uitmaakt.

### 3 **Werkingsfeer**

- 3.1 Deze Voorwaarden zijn van toepassing op alle betrekkingen die voortvloeien uit de Dienstverlening.
- 3.2 Naast deze Voorwaarden zijn op de relatie tussen Cliënt en de Bank ook de algemene bankvoorwaarden van toepassing. De algemene bankvoorwaarden en een toelichting zijn te raadplegen op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken ([www.nvb.nl](http://www.nvb.nl)). Bij tegenstrijdigheid gaan deze Voorwaarden boven de algemene bankvoorwaarden.

### 4 **Andere toepasselijke voorwaarden**

- 4.1 Indien Cliënt zijn effectenportefeuille door de Bank laat beheren, is ook de vermogensbeheerovereenkomst van toepassing.
- 4.2 Indien Cliënt handelt in opties, futures en soortgelijke derivaten, is ook de optieovereenkomst van toepassing.
- 4.3 Op aan- en verkooporders van Beleggingen zijn ook van toepassing de regels en voorwaarden van het handelsplatform waar de Beleggingen worden verhandeld en/of het relevante afwikkelingsysteem.

### 5 **Gemachtigde**

- 5.1 Cliënt kan één of meer personen een volmacht verstrekken om voor en namens hem de Dienstverlening af te nemen, indien deze is verstrekt door een daarvoor door de Bank gehanteerd model. De Bank is niet verplicht haar medewerking aan een dergelijke volmacht te verlenen.
- 5.2 De Gemachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht aan andere personen te verlenen.
- 5.3 Een volmacht blijft van kracht totdat Cliënt deze volmacht schriftelijk heeft ingetrokken en de Bank schriftelijk heeft bevestigd dat de betreffende intrekking is ontvangen.

### 6 **Cliëntclassificatie**

- 6.1 Een Cliënt wordt door de Bank gekwalificeerd als 'niet-professionele belegger'. Deze classificatie is bepalend voor het beschermingsniveau waarop Cliënt recht heeft en geldt voor alle vormen van Dienstverlening, alle typen transacties en alle soorten Beleggingen.
- 6.2 In bepaalde gevallen kan de Bank een Cliënt, in afwijking van lid 1, kwalificeren als 'professionele belegger' of 'in aanmerking komende tegenpartij'. Deze afwijkende categorie wordt Cliënt schriftelijk meegedeeld.

- 6.3 Cliënt verplicht zich om de Bank op de hoogte te brengen van enige wijziging die zijn kwalificatie als professionele belegger of in aanmerking komende tegenpartij kan beïnvloeden. Indien de Bank, al dan niet naar aanleiding van een dergelijke mededeling, constateert dat Cliënt niet langer voldoet aan de voorwaarden voor kwalificatie als professionele belegger of in aanmerking komende tegenpartij, mag de Bank Cliënt kwalificeren als niet-professionele belegger of professionele belegger. De Bank stelt Cliënt van dergelijke maatregelen in kennis.

## **7 Cliëntprofiel**

- 7.1 Afhankelijk van het type Dienstverlening wint de Bank bij Cliënt informatie in over zijn financiële positie, kennis, ervaring, beleggingsdoelstelling en risicobereidheid, voor de vastlegging van zijn risicoprofiel. Cliënt verplicht zich om deze informatie volledig en voldoende gedetailleerd te verstrekken.
- 7.2 Cliënt verplicht zich wijzigingen van de informatie bedoeld in lid 1 zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank te melden.
- 7.3 Door aanvaarding van deze Voorwaarden verklaart Cliënt zich bewust te zijn dat het niet, onjuist of onvolledig verstrekken van de informatie bedoeld in lid 1 ertoe kan leiden dat de Bank een risicoprofiel hanteert dat niet past bij zijn specifieke situatie. Dit kan tot gevolg hebben dat de Bank niet in staat is te beoordelen of de Dienstverlening passend is en/of dat de Bank haar Dienstverlening niet optimaal aan Cliënt kan verlenen.
- 7.4 De Bank mag zonder meer afgaan op de door Cliënt mondeling of schriftelijk verstrekte informatie met betrekking tot het risicoprofiel. De Bank is niet verplicht de verstrekte informatie op juistheid te toetsen.

## **8 Rekening op naam van meerdere Cliënten**

- 8.1 Bij een Rekening op naam van meerdere Cliënten (hierna: een gezamenlijke Rekening), is ieder van de Cliënten (hierna: rekeninghouders) zowel gezamenlijk als afzonderlijk gerechtigd om over de Rekening te beschikken, waaronder bijvoorbeeld wordt begrepen het opgeven van orders en betaalopdrachten.
- 8.2 De rekeninghouders zijn hoofdelijk aansprakelijk voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen die voortvloeien uit de Dienstverlening. Ieder van hen is tot het gehele saldo van de Rekening(en) gerechtigd. Betaling door de Bank aan één van de Cliënten bevrijdt de Bank ook ten opzichte van de andere Cliënt(en).
- 8.3 De Bank is bevoegd een positief saldo van de gezamenlijke Rekening te verrekenen met een negatief saldo van één van de rekeninghouders. De Bank is ook bevoegd een negatief saldo van de gezamenlijke rekening te verrekenen met een positief saldo van één van de rekeninghouders.
- 8.4 De Bank is bevoegd voor opdrachten van een rekeninghouder de goedkeuring van de andere rekeninghouder(s) te verlangen en zonder die goedkeuring opdrachten niet uit te voeren.
- 8.5 Op een gezamenlijke Rekening kan een debetstand worden toegestaan op verzoek van één van de rekeninghouders, zonder dat de Bank verplicht is de andere rekeninghouder(s) daarvan op de hoogte te stellen.
- 8.6 Goedkeuring van bankbescheiden door één rekeninghouder geldt tevens als goedkeuring door de andere rekeninghouder(s).
- 8.7 Het overlijden van één rekeninghouder brengt geen verandering in de bevoegdheid van de andere rekeninghouder(s).
- 8.8 Opzegging van een gezamenlijke Rekening of wijziging van de tenaamstelling kan alleen op verzoek van de rekeninghouders gezamenlijk. Na opzegging blijven de rekeninghouders hoofdelijk verbonden voor hetgeen de Bank ter zake van de gezamenlijke Rekening heeft te vorderen.

- 8.9 Bij een en/en-rekening geldt, in afwijking van lid 1, dat Cliënten uitsluitend gezamenlijk bevoegd zijn om over de Rekening te beschikken. Ingeval van overlijden van één of meer Cliënten moet(en) de andere Cliënt(en) de Bank onmiddellijk informeren en blokkeert de Bank de Rekening.

## **9 Risico's en algemene aansprakelijkheid**

- 9.1 In het Informatieblad worden onder meer de kenmerken toegelicht van de Beleggingen die de Bank aanbiedt en de beleggingsrisico's die hieraan zijn verbonden.
- 9.2 De orderuitvoering ten behoeve van Cliënt en daarmee samenhangende afwikkeling geschiedt altijd voor rekening en risico van Cliënt, ook wanneer de Bank hierbij op eigen naam contracteert.
- 9.3 Indien Cliënt gebruik maakt van door de Bank verstrekte beleggingsadviezen, algemene opinies of beleggersinformatie, geschiedt dit geheel voor eigen verantwoordelijkheid van Cliënt.
- 9.4 De Bank is tegenover Cliënt aansprakelijk als het niet of niet juist uitvoeren van een ontvangen order te wijten is aan de Bank.
- 9.5 De Bank is niet aansprakelijk voor schade van Cliënt als gevolg van maatregelen die de Bank neemt bij buitengewone omstandigheden, zoals bijvoorbeeld storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van derden.
- 9.6 Alle zendingen aan de Bank van Cliënt of derden, en door de Bank aan Cliënt of derden, ten behoeve van Cliënt, geschieden voor rekening en risico van Cliënt.
- 9.7 De Bank is bevoegd om gebruik te maken van diensten van derden. De Bank is voor tekortkomingen van deze derden niet aansprakelijk indien de Bank aantoonbaar bij haar keuze de nodige zorgvuldigheid in acht te hebben genomen.

## **10 Markten en Beleggingen**

De Bank kan besluiten niet meer op te treden als tussenpersoon in de handel in Beleggingen aan een bepaalde Beurs of de handel in bepaalde (soorten) Beleggingen. Indien de Bank een dergelijk besluit neemt en Cliënt bij de Bank Beleggingen in zijn depot heeft die hij hierdoor niet meer via de Bank kan verhandelen, stelt de Bank Cliënt vooraf van dit besluit in kennis.

## **11 Opgeven van orders**

- 11.1 Alvorens een order op te geven voorziet Cliënt zich van informatie over de Belegging(en) waarin hij wil handelen.
- 11.2 Een order aan de Bank kan worden gegeven en wordt vastgelegd op de wijze zoals vermeld in het Informatieblad.
- 11.3 Als Cliënt wenst dat een order op een bepaalde datum ter uitvoering aan een Beurs wordt aangeboden dient dit uitdrukkelijk met de Bank te worden overeengekomen.

## **12 Fiatteren van orders**

- 12.1 De Bank aanvaardt een order niet als zij constateert dat de financiële positie van Cliënt bij de Bank uitvoering niet toelaat. De Bank zal in deze situatie niet over gaan tot het doorgeven van een (deel)order aan de Beurs.
- 12.2 Vanaf de aanvaarding van een order blokkeert de Bank, bij een aankoop, de Rekening van Cliënt voor het totaal van het te verwachten verschuldigde bedrag. Bij een verkoop blokkeert de Bank de daarmee gemoeide Beleggingen tot het moment van afwikkeling van de transactie.
- 12.3 De bepaling van de vrije bestedingsruimte van Cliënt geschiedt zoals aangegeven in het Informatieblad.



### **13 Bevestigen van orders en uitvoeringen**

- 13.1 Indien de Dienstverlening zich beperkt tot het doorgeven of (doen) uitvoeren van orders tot het verrichten van transacties in Beleggingen (Execution Only), zal de Bank de door Cliënt gegeven orders uitsluitend toetsen aan de saldo- en dekkingsvereisten. In een dergelijk geval zal de Bank zich onthouden van de beoordeling of de gegeven order past binnen de beleggingsdoeleinden en uitgangspunten van Cliënt.
- 13.2 De Bank informeert Cliënt uiterlijk de eerste werkdag na uitvoering van een order of, indien de Bank een bevestiging ontvangt van een derde partij, uiterlijk de eerste werkdag na ontvangst van de bevestiging van deze derde, schriftelijk dan wel elektronisch over de uitvoering door de Bank. Indien Cliënt van oordeel is dat deze informatie onjuist is, is Cliënt verplicht de Bank daarvan onverwijld op de hoogte te stellen. Door de Bank eerder verstrekte mondelinge informatie over orderuitvoering en de door de Bank verschuldigde bedragen wordt onder voorbehoud gegeven en Cliënt kan daaraan geen rechten ontleen. Uit het ontbreken van berichten over orderuitvoering mag niet worden afgeleid dat orders niet zijn uitgevoerd.
- 13.3 Een door de Bank verstrekt uittreksel uit haar administratie strekt jegens Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.
- 13.4 In afwijking van lid 2 kan Cliënt ervoor kiezen dat de Bank niet steeds na elke individuele transactie een kennisgeving stuurt, maar in plaats daarvan een historisch overzicht. Cliënt onderkent en aanvaardt het risico dat hij in dat geval tussen de data van de overzichten geen doorlopend geactualiseerd inzicht heeft in de voor zijn Rekening uitgevoerde transacties en mutaties.
- 13.5 Indien Cliënt de inhoud van de door de Bank verzonden bevestiging, rekeningafschrift, effectennota of een andere opgave, niet heeft betwist binnen 14 kalenderdagen nadat deze opgave hem redelijkerwijze geacht kan worden te hebben bereikt, geldt de inhoud van de opgave als door Cliënt te zijn goedgekeurd.

### **14 Orderuitvoering**

- 14.1 De Bank neemt bij het uitvoeren van een order alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor Cliënt te behalen. Hiertoe wordt een order uitgevoerd in overeenstemming met de 'Best Execution Policy' van de Bank. De Bank is gerechtigd de Best Execution Policy te wijzigen. Deze wijzigingen worden van kracht dertig (30) kalenderdagen vanaf de dag waarop de gewijzigde Best Execution Policy op de website van de Bank is geplaatst.
- 14.2 Cliënt wordt geacht bij het geven van een order of bij het in beheer geven van een vermogen, toestemming te geven aan de Bank voor orderuitvoering volgens haar Best Execution Policy. Deze toestemming omvat mede het gebruikmaken van mogelijkheden door de Bank om een order buiten een gereguleerde handelsmarkt of multilaterale handelsfaciliteit om uit te voeren (OTC).
- 14.3 Een order die ter uitvoering wordt doorgegeven aan een Beurs en door Cliënt niet als dagorder is opgegeven wordt door de Bank genoteerd gehouden gedurende een door de Bank te bepalen termijn. Een lopende order komt te vervallen in situaties zoals aangegeven in het Informatieblad.
- 14.4 Indien een order naar het oordeel van de Bank niet duidelijk is, is de Bank bevoegd de uitvoering van de order op te schorten totdat haar door Cliënt duidelijkheid is verstrekt. Als deze werkwijze leidt tot vertraging of uitblijven van uitvoering van de order is de Bank niet aansprakelijk voor eventueel daaruit voortvloeiende schade.

**15 Afwikkeling van transacties**

De levering van Beleggingen kan enkele dagen in beslag nemen, afhankelijk van de op de betreffende Beurs geldende termijnen voor afwikkeling. Dit geldt zowel bij aankoop- als verkooptransacties.

**16 Inschrijven op emissies**

Het bepaalde in de Voorwaarden omtrent aankoop van Beleggingen en (de afwikkeling van) een order is voor zover mogelijk van overeenkomstige toepassing op het inschrijven op emissies.

**17 Bewaring en administratie van Beleggingen**

17.1 Alle in aanmerking komende Financiële Instrumenten die de Bank onder zich heeft of onder zich krijgt om voor Cliënt in bewaring te houden, worden door de Bank namens Cliënt in bewaring gegeven aan het Bewaarbedrijf.

17.2 Hoewel - behoudens wanneer Financiële Instrumenten zijn geïndividualiseerd - de juridisch eigendom van de Financiële Instrumenten bij het Bewaarbedrijf berust, is het Bewaarbedrijf niet toegestaan enig aan de eigendom van de Financiële Instrumenten verbonden rechten uit te oefenen, behoudens de rechten van de eigenaar voortvloeiend uit onvrijwillig bezitsverlies. De voor- en nadelen die voortvloeien uit het eigenaarschap van de in bewaring gegeven Financiële Instrumenten komen ten bate c.q. ten laste van Cliënt, zodat het Bewaarbedrijf ter zake van de juridische eigendom van deze Financiële Instrumenten geen risico loopt.

17.3 De Bank blijft, voor zover nodig en binnen de macht van de Bank, belast met de werkzaamheden die het beheer van Financiële Instrumenten met zich meebrengt, waartoe onder andere behoort het innen of ontvangen van rente, aflossingen en dividenden, het uitoefenen of te gelde maken van claimrechten, het verkrijgen van nieuwe coupon- of dividendbladen, het verrichten van conversiehandelingen, het deponeren van Financiële Instrumenten voor vergaderingen, alsmede het afdragen van de door de Bank ontvangen bedragen (verminderd met eventuele kosten en na aftrek van eventueel verschuldigde belasting) aan Cliënt. Voor zover de Bank daarbij de beschikking dient te krijgen over (onderdelen) van die Financiële Instrumenten is het Bewaarbedrijf verplicht deze Financiële Instrumenten ter beschikking te stellen.

17.4 Het Bewaarbedrijf is niet gehouden de nummers van de Financiële Instrumenten te doen vaststaan, met dien verstande dat zij:

- a. van Financiële Instrumenten waarbij aan speciale nummers bijzondere rechten zijn verbonden, de nummers te allen tijde voor iedere Cliënt afzonderlijk moet doen vaststaan;
- b. van Financiële Instrumenten - niet onder a. vallende - welke aan uitloting onderhevig zijn, tijdig voor het tijdstip waarop een uitloting plaatsvindt, de (delen van) nummers en/of andere kenmerken die bij loting van belang zijn, voor iedere Cliënt afzonderlijk moet doen vaststaan;
- c. onder a. en b. bedoelde nummers, delen van nummers en/of kenmerken aan Cliënt moet verantwoorden.

17.5 Indien Financiële Instrumenten, welke niet door vastlegging van de nummers als eigendom van bepaalde Cliënten zijn aangemerkt, teniet gaan of op andere wijze uit de macht van het Bewaarbedrijf c.q. de Bank geraken, een en ander door een oorzaak welke het Bewaarbedrijf noch de Bank kan worden toegerekend, zal het desbetreffende tekort door het Bewaarbedrijf worden omgeslagen over die Cliënten, die een vordering tot levering van deze Financiële Instrumenten op het Bewaarbedrijf hebben op het moment van het teniet gaan of uit de macht geraken en wel in verhouding tot de grootte van hun vordering op dat moment.

Het Bewaarbedrijf en/of de Bank is tot niet meer verplicht dan maatregelen te nemen om de in de vorige alinea bedoelde Financiële Instrumenten te doen vervangen door duplicaten dan wel recherchemaatregelen ten aanzien van die Financiële Instrumenten te treffen. Indien het in een dergelijk geval niet dan wel slechts met vertraging mogelijk is de Financiële Instrumenten weer in de macht van het Bewaarbedrijf te brengen dan wel te doen vervangen door duplicaten, is het Bewaarbedrijf noch de Bank voor de gevolgen daarvan aansprakelijk. De in de eerste alinea bedoelde omslag zal geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden naarmate het Bewaarbedrijf ten gevolge van de in de tweede alinea bedoelde maatregelen Financiële Instrumenten van dezelfde soort heeft terugontvangen. De kosten verbonden aan de werkzaamheden als bedoeld in de tweede alinea kunnen op dezelfde voet worden omgeslagen als hierboven is bepaald voor de in de eerste alinea bedoelde vermiste Financiële Instrumenten. Indien het juiste tijdstip van het tenietgaan of uit de macht geraken niet kan worden vastgesteld, zullen de in de eerste alinea bedoelde omslagen geschieden over de Cliënten, die op de dag vóór ontdekking van het tekort na kantoorsluiting een vordering tot levering van de stukken behorende tot de betrokken Financiële Instrumenten hadden. Zodra het Bewaarbedrijf ontdekt dat er een gebeurtenis heeft plaats gehad, welke oorzaak kan zijn van een tekort als bedoeld in de eerste alinea, heeft zij het recht afgifte en overboeking van Financiële Instrumenten te weigeren, totdat zo'n tekort alsmede de omvang van de omslag zijn vastgesteld, hetgeen door het Bewaarbedrijf met de meeste spoed zal worden gedaan, en van welke vaststelling het Bewaarbedrijf onverwijld melding zal doen aan de Cliënten die bij de omslag zijn betrokken.

- 17.6 De Bank garandeert ten behoeve van Cliënt nakoming van alle verplichtingen van het Bewaarbedrijf jegens Cliënt.

## **18 Instructies ten aanzien van de administratie**

- 18.1 Voor zover in verband met de administratie van het Depot instructies van Cliënt noodzakelijk zijn geeft Cliënt deze instructies altijd aan de Bank ongeacht wie met de administratie belast is.
- 18.2 Behoudens het gestelde in lid 3 houdt de Bank Cliënt op de hoogte van relevante gebeurtenissen die betrekking hebben op de Beleggingen in zijn Depot, zulks met uitsluiting van aandeelhoudersberichten en voor zover in het Informatieblad niet anders is vermeld. Het voorgaande geldt slechts voor zover de gebeurtenissen zijn vermeld in door de uitgevende instelling gepubliceerde advertenties gericht aan de houders van de betreffende Beleggingen en gepubliceerd in het blad dat daarvoor door de Beurs waar de Beleggingen worden verhandeld is voorgeschreven, respectievelijk bij gebreke daarvan, in het blad dat daarvoor normaliter wordt gebruikt.
- 18.3 Ten aanzien van Beleggingen die bewaard worden door derden in opdracht van het Bewaarbedrijf geldt lid 2 slechts voor zover de Bank ter zake door deze derde is geïnformeerd.

## **19 Krediet op onderpand van Beleggingen**

- 19.1 Op de Rekening kan door de Bank een Krediet op onderpand van Beleggingen beschikbaar worden gesteld tot maximaal de hoogte van de dekkingswaarde van de op de Rekening geadministreerde Beleggingen van Cliënt. De dekkingswaarde wordt door de Bank bepaald zoals vastgelegd in het Informatieblad. De Bank is op elk moment gerechtigd een krediet te weigeren, te beperken of in te trekken. Onderdeel van de kredietverstrekking door de Bank is de informatie inzake krediet onder 'documentatie' op de website van de Bank.
- 19.2 Indien de Bank akkoord gaat met een kredietaanvraag wordt een kredietovereenkomst opgesteld. Indien de Bank het krediet als kortlopend kwalificeert, hetgeen inhoudt een krediet van minder dan €25.000 of een krediet met een looptijd korter dan dertig (30) kalenderdagen, wordt in beginsel geen aparte kredietovereenkomst opgesteld. Ingeval van een kortlopend krediet geldt het bepaalde in dit artikel als kredietovereenkomst.



- 19.3 Over het opgenomen krediet (debetsaldo) wordt door de Bank debetrente in rekening gebracht overeenkomstig het voor betreffende Rekening geldend debetpercentage.
- 19.4 Indien de dekkingswaarde van de op de Rekening aangehouden Beleggingen onvoldoende is geworden ten opzichte van het debetsaldo is Cliënt verplicht om onmiddellijk te zorgen dat de positie weer voldoet aan de door de Bank gestelde eisen door het saldo aan te vullen, aanvullende zekerheden te verstrekken, of door het sluiten dan wel verkopen van Beleggingen.
- 19.5 Indien Cliënt, na aanzegging hiertoe door de Bank, niet binnen vijf (5) werkdagen voldoet aan het gestelde in lid 4 is de Bank gerechtigd om namens Cliënt over te gaan tot het verkopen c.q. sluiten van Beleggingen om de positie weer binnen de dekking te brengen.
- 19.6 Voor zover de Cliënt gebruik maakt van een Krediet op onderpand van Beleggingen of anderszins met geleend geld belegt, verklaart de Cliënt uitdrukkelijk zich er van bewust te zijn het risico te lopen zijn inleg te verliezen en zelfs een schuld over te houden.
- 19.7 Indien naar het oordeel van de Bank nodig of wenselijk, kan de Bank met onmiddellijke ingang besluiten dat bestaande debetstanden tot nader order niet worden uitgebreid of binnen een termijn van vijf (5) werkdagen worden afgebouwd naar nihil.

## 20 Pandrecht

- 20.1 Het pandrecht strekt tot zekerheid voor alles dat de Bank van Cliënt te vorderen heeft of zal hebben.
- 20.2 Cliënt verpandt aan de Bank, voor zover nodig bij voorbaat, alle huidige en toekomstige:
- Financiële Instrumenten en andere zaken die de Bank en/of het Bewaarbedrijf en/of een derde voor de Bank of het Bewaarbedrijf, uit welken hoofde ook, van of voor Cliënt onder zich heeft of krijgt;
  - alle vorderingen die Cliënt uit welken hoofde ook op de Bank of het Bewaarbedrijf heeft of krijgt.
- Deze verpanding vindt plaats telkens wanneer de Bank, het Bewaarbedrijf of een derde voor een van deze entiteiten de Financiële Instrumenten en andere zaken van of voor Cliënt onder zich krijgt. De Bank accepteert dit pandrecht mede namens het Bewaarbedrijf.
- 20.3 Cliënt verleent aan de Bank een onherroepelijke volmacht om de pandrechten namens Cliënt te vestigen (voor zover deze verpanding niet reeds tot stand is gekomen op basis van deze Overeenkomst), alsmede om alle rechten uit te oefenen die aan de verpande zaken c.q. goederen verbonden zijn.
- 20.4 De Bank is onbeperkt bevoegd de Financiële Instrumenten en andere vermogensrechten die aan haar zijn verpand te herverpanden tot zekerheid van een schuld van de Bank jegens derden, mits deze schuld het door de Bank van Cliënt, al dan niet opeisbaar, te vorderen bedrag niet overschrijdt, de herverpanding slechts geschiedt tot een zodanige omvang als de Bank nodig heeft als zekerheid voor hetgeen zij op het moment van herverpanding van Cliënt, al dan niet opeisbaar, te vorderen heeft of kan krijgen en de herverpande Financiële Instrumenten onmiddellijk na aflossing van de schuld door de Bank, uit die herverpanding worden ontslagen.

## 21 Overlijden van Cliënt

- 21.1 De Bank dient zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis te worden gesteld van het overlijden van Cliënt.
- 21.2 Zodra de Bank van het overlijden van Cliënt op de hoogte is gesteld, wordt (worden) de Rekening(en) van Cliënt bij de Bank geblokkeerd totdat door de nabestaanden is voldaan aan lid 3 en voor de Bank voldoende duidelijk is wie de gerechtigde(n) is (zijn) tot de bewuste Rekening. De Bank kan onder omstandigheden afzien van het blokkeren van de Rekening(en) van Cliënt, indien dit naar het oordeel van de Bank wenselijk of nodig is ter bescherming van de belangen van de andere Cliënt(en) en/of de erfgenamen of de Bank.

- 21.3 Na het overlijden van Cliënt overlegt degene die stelt bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van Cliënt te verrichten als bewijs daarvan aan de Bank een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de Bank geaccepteerde documenten.
- 21.4 Door Cliënt afgegeven volmachten vervallen bij diens overlijden.

## **22 Betalingsdienstverlening**

Cliënt kan de Rekening gebruiken voor het doen uitvoeren van betalingstransacties. In het Informatieblad is nadere informatie opgenomen over het gebruik van Betalingsdienstverlening.

## **23 Verrekeningsrecht**

- 23.1 De Bank is steeds bevoegd om hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de Cliënt te vorderen heeft, te verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van Cliënt op de Bank.
- 23.2 Als de vordering van de Bank op Cliënt of de tegenvordering van Cliënt op de Bank nog niet opeisbaar is, zal de Bank – mits de vordering van de Bank en de tegenvordering in dezelfde valuta luiden – van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik maken, tenzij op de tegenvordering van Cliënt beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaal wordt gezocht, daarop een beperkt zakelijk recht wordt gevestigd, de Cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, de Cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of een andere insolventieregeling of een wettelijke schuldsanering op de Cliënt wordt toegepast.
- 23.3 Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening.
- 23.4 De Bank stelt Cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

## **24 Tarieven en afrekening**

- 24.1 In de Tarievenoverzichten zijn de kosten en provisies vermeld die de Bank aan Cliënt in rekening brengt.
- 24.2 Telkens wanneer de tarieven worden gewijzigd, zal de Bank dertig (30) kalenderdagen voor het ingaan van de wijziging(en) Cliënt een mededeling sturen over deze wijzigingen. De actuele tarieven zijn opvraagbaar bij de Bank.
- 24.3 De Bank is gemachtigd alle bedragen die zij van Cliënt te vorderen heeft, zoals onder andere rentekosten, belastingen, provisies en kosten van bewaring, van de Rekening af te schrijven.

## **25 Wijziging van de Voorwaarden**

- 25.1 De Bank is gerechtigd deze Voorwaarden te allen tijde te wijzigen. De wijzigingen zijn voor Cliënt en de Bank bindend dertig (30) kalenderdagen nadat de Bank Cliënt van deze wijzigingen schriftelijk in kennis heeft gesteld.
- 25.2 Als Cliënt niet akkoord gaat met de aangekondigde wijziging(en) van de Voorwaarden dient hij dit binnen dertig (30) kalenderdagen schriftelijk aan de Bank mee te delen. Na ontvangst van deze mededeling wordt de Dienstverlening met onmiddellijke ingang beëindigd, met inachtneming van het bepaalde in artikel 27 van deze Voorwaarden.

## **26 Beëindiging posities Beleggingen**

De Bank is bevoegd om Beleggingen namens Cliënt te verkopen indien aanhouden hiervan strijdig is met enig dwingend voorschrift.

## **27 Beëindiging van de Rekening**

- 27.1 Cliënt kan de Overeenkomst elk moment schriftelijk beëindigen.
- 27.2 De Bank kan elk moment de Rekening en/of Dienstverlening schriftelijk eenzijdig geheel of gedeeltelijk beëindigen, met inachtneming van tenminste dertig (30) kalenderdagen.
- 27.3 Bij het opzeggen en beëindigen van de Rekening en/of Dienstverlening wordt de Overeenkomst tussen Cliënt en de Bank beëindigd, evenals elke andere overeenkomst die is gesloten, tenzij de Bank en Cliënt anders overeenkomen.
- 27.4 Ingeval van beëindiging als bedoeld in lid 1 en 2 zullen op het moment van beëindiging door de Bank reeds gefiatteerde orders van Cliënt zo veel mogelijk worden afgewikkeld. Nieuwe orders worden niet meer gefiatteerd, tenzij het een verkoop- of sluitingsorder betreft.
- 27.5 Indien de Overeenkomst conform lid 2 is beëindigd, zal Cliënt binnen dertig (30) kalenderdagen zijn Beleggingen en/of zijn liquide middelen naar een andere financiële instelling moeten laten overboeken. Na deze periode heeft de Bank het recht om de Beleggingen van Cliënt te verkopen en de opbrengsten bij te schrijven op de Rekening.
- 27.6 Overboeking van Beleggingen naar een andere financiële instelling kan geschieden nadat Cliënt aan alle verplichtingen die voortvloeien uit de Overeenkomst heeft voldaan en mits geen andere verplichtingen van Cliënt jegens de Bank zich hiertegen verzetten.

## **28 Beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel**

De regels van het beleggerscompensatiestelsel en het depositogarantiestelsel zijn van toepassing op de Bank. Voor de tekst van deze regelingen wordt verwezen naar de website van De Nederlandsche Bank.

## **29 Persoonsgegevens**

- 29.1 Cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de Bank 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, het 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.
- 29.2 Vastgelegde persoonsgegevens gebruikt de Bank ten behoeve van haar Dienstverlening. Daarbij zijn onverkort van toepassing de interne regels en de Nederlandse privacywetgeving. De Bank gebruikt deze gegevens ook voor activiteiten die zijn gericht op het verdiepen van de relatie met Cliënt en ter voorkoming, detectie en bestrijding van fraude en witwassen.
- 29.3 Cliënt is ermee bekend dat de Bank gehouden kan zijn om de persoonsgegevens, gegevens met betrekking tot transacties in Beleggingen verricht voor rekening van Cliënt en gegevens van de geadmistreerde Beleggingen, aan derden te verstrekken ten behoeve de naleving van wet- en regelgeving. Dit kan zich onder meer voordoen indien de Bank daartoe verplicht is door:
- een wet, wettelijk voorschrift of andere verordening, geldend binnen de Nederlandse of een buitenlandse jurisdictie;
  - een gerechtelijk of soortgelijk bevel dat afdwingbaar is in het desbetreffende rechtsgebied;
  - enige beroepsorganisatie, zelfregulerende organisatie of een (in het buitenland gevestigde) toezichthoudende autoriteit (hetzij van de overheid of van andere aard), of;
  - enige afdeling of dienst van de Nederlandse regering, of door enige andere regeringsafdeling of dienst in het desbetreffende rechtsgebied.

29.4 Bij het in lid 3 bedoelde verstrekken van informatie aan derden is de Bank niet verplicht om Cliënt hiervan op de hoogte te stellen. In voorkomende gevallen kan de Bank zelfs wettelijk verplicht zijn tot geheimhouding.

### **30 (Beeld- en geluid-)opnamen**

De Bank is bevoegd om binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld en geluid-) opnamen te maken ten behoeve van een goede bedrijfsvoering, bewijslevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking. Als Cliënt nakoming door de Bank verlangt van een verplichting tot afgifte van een kopie of transcriptie van een opname, moet Cliënt eerst de relevante specificaties opgeven, zoals de datum, tijdstip, medium, locatie en andere eventueel relevante informatie.

### **31 Toepasselijk recht**

Op de relatie tussen Cliënt en de Bank is Nederlands recht van toepassing.

### **32 Klachten, schadebeperkingsplicht en geschillen**

32.1 Indien Cliënt een klacht heeft over de Dienstverlening dient hij deze klacht schriftelijk in bij de directie van de Bank. Een klacht moet worden ingediend binnen één jaar nadat het feit zich heeft voorgedaan, dan wel nadat Cliënt redelijkerwijs van het feit kennis had kunnen nemen. De Bank stuurt Cliënt binnen zeven werkdagen een ontvangstbevestiging van de klacht. De Bank neemt de klacht in behandeling en laat Cliënt weten wanneer deze een reactie kan verwachten.

32.2 Klachten kunnen uitsluitend schriftelijk (niet per e-mail) worden ingediend, waarbij vermeld moet worden:

- naam, adres en telefoonnummer;
- rekeningnummer;
- duidelijke omschrijving van de klacht en eventueel geleden schade;
- documenten die de klacht verduidelijken en/of ondersteunen.

32.3 Niet altijd staat direct vast of de klacht gegrond is of bestaat daarover verschil van mening. In de tussentijd kan de schade oplopen. Cliënt is zelf verantwoordelijk voor het nemen van maatregelen waardoor eventuele schade wordt beperkt of gefixeerd. Voor het oplopen van de schade vanaf het moment dat Cliënt zelf redelijkerwijs op de hoogte had kunnen zijn van de ongewenste situatie is de Bank niet aansprakelijk. Het is daarom voor Cliënt noodzakelijk om naast de melding bij de Bank ook zelf maatregelen te nemen.

32.4 Indien de klachtafhandeling door de Bank niet tot een voor Cliënt bevredigende oplossing heeft geleid, kan Cliënt zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon: 070-3338999, website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Het KiFiD is het loket voor klachten over alle soorten financiële producten en diensten. Een klacht bij het KiFiD moet de Cliënt indienen binnen drie maanden nadat Cliënt van de Bank een reactie heeft ontvangen. Aan het indienen van een klacht bij het KiFiD kunnen kosten verbonden zijn.

32.5 Indien de klachtafhandeling door de Bank niet tot een voor Cliënt bevredigende oplossing heeft geleid, is Cliënt bevoegd zijn klacht voor te leggen aan de bevoegde rechter in Amsterdam, tenzij een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.