

ALGEMENE VOORWAARDEN INZAKE BELEGGINGSDIENSTEN

GELDIG VANAF 03.01.2018



BNP PARIBAS

FORTIS

De bank
voor een wereld
in verandering

Inhoudstafel

Toepassingsgebied	3
Diensten	3
Categorisering van klanten	4
Informatie over klanten, beoordeling van de geschiktheid en adequaatheid	5
Informatie en risico's met betrekking tot Financiële Instrumenten	6
Beleggingsadvies	6
Klantenorders	6
Diensten van nominee	8
Bewaarneming	8
Kosten en Inducements	12
Rapportering en overzichten	13
Tussenpersonen en Verbonden Agenten	13
Belangenconflicten	13
Communicatie	13
Opname	14
Contact en klachten	14
Wijzigingen aan de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten	15
Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken	15
BIJLAGE: WOORDENLIJST	16

1. TOEPASSINGSGEBIED

De algemene voorwaarden inzake beleggingsdiensten (de **'Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten'**) vormen het contractuele kader tussen de Bank en haar klanten voor het verlenen van de Diensten waarnaar wordt verwezen in Clausule 2 met betrekking tot Financiële Instrumenten en, indien van toepassing, voor de verkoop en/of het advies met betrekking tot Gestructureerde Deposito's (zie Clausule 2).

De Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten zijn van toepassing bovenop de Bankvoorwaarden die de algemene relatie regelen tussen de Bank en haar klanten. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Bankvoorwaarden en deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten prevaleren deze laatste boven de Bankvoorwaarden. De Bank zal niet gebonden zijn door enige andere algemene voorwaarden of contractuele documentatie verzonden door of namens een klant, tenzij anders schriftelijk werd overeengekomen.

In sommige gevallen kunnen de Bank en een klant een specifieke overeenkomst sluiten voor het verrichten van bepaalde Diensten. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten en deze specifieke overeenkomst, prevaleert deze laatste boven de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten.

De klanten worden geacht deze Algemene voorwaarden inzake Beleggingsdiensten te hebben aanvaard, wanneer zij verzoeken Diensten te verrichten en/of aanvaarden dat de Bank Diensten verricht.

Woorden met een hoofdletter hebben de betekenis die daaraan is toegekend in de woordenlijst, die kan worden geraadpleegd aan het einde van dit document.

2. DIENSTEN

2.1 Beleggingsdiensten en Nevendiensten

De volgende diensten en activiteiten worden door de Bank verricht voor haar klanten, wanneer dit overeengekomen werd tussen de Bank en de klant:

(i) Beleggingsdiensten en -activiteiten:

- ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer Financiële Instrumenten;
- uitvoering van orders voor rekening van klanten;
- voor eigen rekening handelen;
- Punctueel (kan ook naar worden verwezen als 'ad hoc Beleggingsadvies') of Doorlopend Beleggingsadvies;

- Vermogensbeheer;
- overname van Financiële Instrumenten en/of het plaatsen van Financiële Instrumenten met plaatsingsgarantie;
- het plaatsen van Financiële Instrumenten zonder plaatsingsgarantie.

Bovengenoemde diensten en activiteiten worden hierna gezamenlijk de **'Beleggingsdiensten'** genoemd.

(ii) Nevendiensten:

- bewaring en beheer van Financiële Instrumenten voor rekening van klanten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contenten- en/of zekerhedenbeheer;
- het verstrekken van een krediet of een lening aan een belegger-klant om deze in staat te stellen een transactie in één of meer Financiële Instrumenten te verrichten waarin de Bank betrokken is;
- advies aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsook advisering en dienstverlening op het gebied van fusies en overnames van ondernemingen;
- valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van Beleggingsdiensten;
- onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in Financiële Instrumenten;
- diensten in verband met het overnemen van Financiële Instrumenten;
- Beleggingsdiensten, alsook nevendiensten met betrekking tot grondstoffen en andere elementen, met inbegrip van klimaatvariabelen, vrachttarieven, of inflatiepercentages, wanneer gebruikt als onderliggende waarde van bepaalde derivaten en voor zover deze samenhangen met het leveren van andere Diensten.

Bovengenoemde diensten en activiteiten worden hierna gezamenlijk de **'Nevendiensten'** genoemd en samen met de Beleggingsdiensten, de **'Diensten'**.

(iii) Diensten in een pakket

In bepaalde omstandigheden kan de Bank bepaalde Diensten aanbieden samen met andere diensten en producten als onderdeel van een pakket of als voorwaarde voor het verrichten van andere diensten of producten. Tenzij anders wordt aangegeven door de Bank op het moment dat de diensten in het pakket worden verricht, zal het niet mogelijk zijn voor de klant om de verschillende onderdelen van het pakket afzonderlijk te kopen.

2.2 Beperkingen aan het verrichten van Diensten

De Bank kan bij wet verboden worden om, en behoudt zich, hoe dan ook, het recht voor geen van hierboven vermelde Diensten aan te bieden aan klanten i) waarvan de identificatiegegevens of één van de bestanddelen daarvan (bijv. verblijfplaats, nationaliteit, CJE) niet tijdig aan de Bank werden meegedeeld of ii) voor wie die Diensten onderworpen zijn aan bijkomende beperkingen, verplichtingen en/of verbodsbepalingen, ten gevolge van een door de emittent vastgelegde voorwaarde met betrekking tot het desbetreffende Financieel Instrument of door enige wettelijke bepaling die van toepassing is op de Bank of de klant.

Middels een opzegtermijn van één maand, behoudt de Bank zich eveneens het recht voor om zonder enige vorm van schadevergoeding, een einde te stellen aan elke overeenkomst met betrekking tot het verrichten van Diensten aangegaan met een klant i) waarvan de identificatiegegevens of één van de bestanddelen daarvan (bijv. verblijfplaats, nationaliteit, CJE) niet tijdig aan de Bank werden meegedeeld of ii) voor wie die Diensten onderworpen worden aan bijkomende beperkingen, verplichtingen en/of verbodsbepalingen, ten gevolge van een door de emittent vastgelegde voorwaarde met betrekking tot het desbetreffende Financieel Instrument of door enige lokale of buitenlandse wettelijke bepaling die van toepassing is op de Bank of de klant.

Indien de toepassing van een opzegtermijn zou kunnen leiden tot een inbreuk op enige lokale of buitenlandse wettelijke bepaling die van toepassing is op de Bank en/of klant, kan de bank evenwel in afwijking van de voorgaande paragraaf het contractueel beëindigingsrecht, welke is bepaald, met onmiddellijke ingang en zonder schadeloosstelling uitoefenen.

2.3 Gestructureerde deposito's

Deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten zijn ook van toepassing wanneer de Bank Gestructureerde Deposito's aan haar klanten verkoopt of adviseert, met uitzondering van Clausule 2.1, 7.3, 9 en 10. Elke verwijzing naar Financiële Instrumenten zal, waar relevant, aanzien worden als een verwijzing naar Gestructureerde Deposito's en elke verwijzing naar 'Diensten' in deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten zal, waar relevant, ook de verkoop en het verschaffen van advies aan klanten in verband met Gestructureerde Deposito's omvatten.

3. CATEGORISERING VAN KLANTEN

3.1 Algemeen

Iedere klant wordt door de Bank gecategoriseerd als een 'niet-professionele' of als een 'professionele' klant. Bovendien kunnen sommige professionele klanten verder gecategoriseerd worden als 'in aanmerking komende tegenpartij'. De categorisering wordt gedaan op basis van objectieve criteria, en dit volgens de toepasselijke voorschriften. De Bank brengt iedere klant op de hoogte van zijn/haar categorisering.

Een klant kan anders worden gecategoriseerd voor bepaalde Diensten of transacties of types van transacties of producten.

Verschillende regels en verschillende niveaus van bescherming zijn van toepassing op de klant naargelang zijn/haar categorisatie.

3.2 Bepalingen niet van toepassing op in aanmerking komende tegenpartijen

De volgende bepalingen van de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten zijn niet van toepassing op klanten gecategoriseerd als in aanmerking komende tegenpartij: Clausule 2.1 (iii), Clausule 4.2, Clausule 4.3, Clausule 5, Clausule 6 en Clausule 7.3.

3.3 Professionele klanten

De volgende bepaling van de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten is niet van toepassing op klanten gecategoriseerd als professionele klant: Clausule 4.3. Ten behoeve van Clausule 4.2 (Geschiktheid) zullen professionele klanten, zoals omschreven in Sectie I van Bijlage 2 van MiFID II, geacht worden de vereiste kennis te bezitten en ervaring te hebben in het beleggingsgebied, tenzij anders schriftelijk werd overeengekomen.

3.4 Opt-down

Een klant die gecategoriseerd werd als professionele klant kan, op ieder moment, de Bank verzoeken hem/haar te behandelen als een niet-professionele klant (en dus te genieten van het hogere niveau van bescherming van niet-professionele klanten). Op dezelfde manier kan een in aanmerking komende tegenpartij, op ieder moment, de Bank verzoeken hem/haar te behandelen als een professionele of niet-professionele klant. De Bank is evenwel niet verplicht om een verzoek tot opt-down te aanvaarden. Dergelijk verzoek zal enkel van kracht worden indien de Bank dit heeft aanvaard.

3.5 Opt-up voor niet-professionele en professionele klanten

Klanten die door de Bank gecategoriseerd zijn als niet-professionele klanten of professionele klanten en die aan de opt-up voorwaarden voldoen, mogen de Bank schriftelijk vragen om hen te behandelen als respectievelijk professionele klant of in aanmerking komende tegenpartij (en kunnen dus bepaalde beschermingsrechten verliezen), ofwel in het algemeen, of met betrekking tot een bepaalde Beleggingsdienst of transactie, of type van transactie of product. De Bank is evenwel niet verplicht dergelijk verzoek voor opt-up te aanvaarden. Dergelijk verzoek zal enkel van kracht worden indien de bank dit heeft aanvaard.

3.6 Wijzigingen die de categorisering als professionele klant / in aanmerking komende tegenpartij beïnvloeden

Alle professionele klanten en in aanmerking komende tegenpartijen zijn verantwoordelijk om de Bank op de hoogte te houden van enige wijziging, die hun categorisering als professionele klant of in aanmerking komende tegenpartij, zou kunnen beïnvloeden.

4. INFORMATIE OVER KLANTEN, BEOORDELING VAN DE GESCHIKTHEID EN PASSENDHEID

4.1 Informatie over klanten

Het is de verantwoordelijkheid van iedere klant om ervoor te zorgen (i) dat elke informatie die aan de Bank wordt verstrekt accuraat en actueel is en (ii) dat de Bank onmiddellijk op de hoogte wordt gebracht van relevante wijzigingen aan de informatie die reeds werd verstrekt aan de Bank.

De Bank heeft het recht om te vertrouwen op de informatie die aan haar werd verstrekt. Gevallen waarbij de informatie onjuist, onvolledig, inaccuraat of gedateerd is, kan tot gevolg hebben dat de Bank een Dienst verricht die of een product verstrekt dat niet passend /geschikt is voor de klant, wat bijgevolg nadelige gevolgen kan hebben voor de klant waarvoor de Bank geen verantwoordelijkheid draagt.

Op basis van de informatie die beschikbaar is voor de Bank (inclusief, in geval van onvolledige of tegenstrijdige informatie of wanneer er geen informatie beschikbaar is),

behoudt de Bank zich het recht voor om een Dienst niet te verrichten of te beperken.

De klant erkent dat elke wijziging aan de informatie die aan de Bank werd verstrekt of elk verzuim om relevante informatie te verstrekken, de uitkomst van de beoordelingen van de geschiktheid/ passendheid gedaan door de Bank kan beïnvloeden.

De klant erkent dat in bepaalde omstandigheden, zoals bepaald door de Bank (bijv. wanneer de klant een rechtspersoon is of een groep bestaande uit twee of meer natuurlijke personen), de Bank niet enkel om informatie over de klant, maar ook over andere personen dient te verzoeken (bijv. de natuurlijke personen die de klant vertegenwoordigen) teneinde haar beoordeling over de geschiktheid en passendheid te kunnen uitvoeren. De klant zal ervoor zorgen dat de Bank alle noodzakelijke informatie over andere personen verkrijgt, die de Bank nodig heeft om de geschiktheid en passendheid te beoordelen.

4.2 Geschiktheid

Bij het verstrekken van Beleggingsadvies aan klanten of het verrichten van Vermogensbeheer voor klanten, beoordeelt de Bank of het desbetreffende Financieel Instrument geschikt is voor de klant, gebaseerd op informatie die door de klant aan de Bank werd verstrekt of op enige andere wijze beschikbaar is voor de Bank, over de klant zijn/haar kennis en ervaring in het relevante beleggingsgebied van dat Financieel Instrument, zijn/haar financiële situatie (met inbegrip van zijn/haar vermogen om verliezen te dragen) en zijn/ haar beleggingsdoelstellingen (met inbegrip van zijn/ haar risicotolerantie). De beoordeling van de geschiktheid van de transactie voor een klant is een van de middelen, die wordt gebruikt door de Bank om te verzekeren dat de Bank overeenkomstig de belangen van de klant handelt.

Bij het verstrekken van Beleggingsadvies zal de Bank, vooraleer de transactie wordt uitgevoerd, de klant een geschiktheidsverklaring bezorgen. Dergelijke verklaring kan bezorgd worden nadat de transactie is uitgevoerd, indien het gebruik van een communicatiemiddel op afstand verhindert dat deze verklaring voorafgaand aan de uitvoering van de transactie wordt bezorgd en de klant niet vereist dat de transactie wordt uitgesteld opdat hij/zij deze verklaring voorafgaand aan de transactie zou ontvangen.

In geval van een onverdeeldheid en/of co-titulariteit, zullen de volgende regels gelden:

- de geschiktheidsbeoordeling met betrekking tot de financiële situatie zal worden verricht ten aanzien van de mede-eigenaar in onverdeeldheid en/of de medehouder wiens financiële situatie het zwakst is;
- de geschiktheidsbeoordeling met betrekking tot de kennis en ervaring zal enkel rekening houden met de kennis en ervaring die gemeenschappelijk is aan elk van de mede-eigenaars in onverdeeldheid en/of medehouders.

Niettemin kunnen de mede-eigenaars in onverdeeldheid en/of de medehouders van de voorafgaande regels afwijken, door middel van een schriftelijke overeenkomst die door de bank werd aanvaard. In voorkomend geval, dient deze overeenkomst uitdrukkelijk de mede-eigenaar in onverdeeldheid en/of de mede-houder te identificeren wiens financiële situatie, kennis en ervaring moet worden beoordeeld.

4.3 Passendheid

Indien wettelijk verplicht, zal de Bank, alvorens Beleggingsdiensten andere dan Beleggingsadvies of Vermogensbeheer te verstrekken, beoordelen of het beoogde Financieel Instrument passend is voor de klant, gebaseerd op, indien relevant, informatie die door de klant aan de Bank werd verstrekt of op enige andere wijze beschikbaar is voor de Bank, over de klant zijn/haar kennis en ervaring in het relevante beleggingsgebied van dat Financieel Instrument.

5. INFORMATIE EN RISICO'S MET BETREKKING TOT FINANCIËLE INSTRUMENTEN

De Diensten van de Bank dekken een brede waaier van Financiële Instrumenten.

Ieder type Financieel Instrument heeft zijn eigen kenmerken en is onderworpen aan bepaalde risico's. Het is mogelijk dat bepaalde Financiële Instrumenten niet geschikt of passend zijn voor een bepaalde klant gelet op zijn/haar categorisering en/of zijn/haar kennis en ervaring, financiële situatie (met inbegrip van zijn/haar vermogen om verliezen te dragen) en/of gelet op zijn/haar beleggingsdoelstellingen (met inbegrip van zijn/haar risicotolerantie).

Een algemene beschrijving van de aard en de risico's van de Financiële Instrumenten waarop de Diensten betrekking hebben, is beschikbaar in de documentatie verstrekt door de Bank over Financiële Instrumenten.

De klant erkent dat het belangrijk is om alle documentatie, die betrekking heeft op het desbetreffende Financieel Instrument en die door de Bank wordt verschaft via haar verschillende communicatiekanalen, te lezen alvorens een order door te geven met betrekking tot dergelijk Financieel Instrument, zodanig dat hij/zij de kenmerken en de risico's verbonden aan dergelijk Financieel Instrument begrijpt.

6. BELEGGINGSADVIES

De Bank kan, op verzoek van de klant, Beleggingsadvies verstrekken met betrekking tot bepaalde types Financiële Instrumenten, met inbegrip van Financiële Instrumenten die door de Bank, of door andere entiteiten van de BNP Paribas Groep worden uitgegeven. De Bank zal enkel Beleggingsadvies verstrekken met betrekking tot de Financiële Instrumenten, die deel uitmaken van het scala aan Financiële Instrumenten die voor dit doeleinde door de Bank werden geselecteerd en geanalyseerd.

Beleggingsadvies kan de vorm aannemen van Punctueel Beleggingsadvies of Doorlopend Beleggingsadvies.

Tenzij anders schriftelijk werd overeengekomen, bestaat het Beleggingsadvies dat door de Bank wordt verstrekt uit Punctueel Beleggingsadvies.

Tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen, zal de Bank geen (i) Onafhankelijk Beleggingsadvies verstrekken (wat betekent dat de waaier aan Financiële Instrumenten die door de Bank wordt beoordeeld bij het verstrekken van Beleggingsadvies beperkt kan worden tot Financiële Instrumenten uitgegeven of aangeboden door de Bank of andere entiteiten die nauwe (juridische of economische) banden hebben met de Bank of de BNP Paribas Groep), noch (ii) een periodieke beoordeling uitvoeren over de geschiktheid van de Financiële Instrumenten aanbevolen aan de klant.

Het blijft steeds de eigen verantwoordelijkheid van de klant om te beslissen om al dan niet het Beleggingsadvies verstrekt door de Bank te volgen.

7. KLANTENORDERS

7.1 Uitvoeringsdiensten

Tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen, kan de Bank, wanneer zij een order van een klant ontvangt (en aanvaardt) voor de koop of verkoop van Financiële Instrumenten, naar eigen goeddunken (i) het klantenorder zelf uitvoeren, (ii) het order doorgeven aan een derde partij financiële instelling voor de uitvoering ervan of (iii) handelen als tegenpartij bij de transactie (d.w.z. handelen voor eigen rekening) (deze drie manieren van order uitvoeringsdiensten worden gezamenlijk de '**Order Uitvoeringsdiensten**' genoemd).

De Bank zal rapporten over uitgevoerde orders bezorgen aan haar klanten in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke vereisten.

7.2 Uitvoeringsregels

- (i)** De Bank behoudt zich het recht voor om een klantenorder niet te aanvaarden, met name (maar niet beperkt tot) bij:
- (a)** orders met onrealistische limieten;
 - (b)** orders om Financiële Instrumenten te kopen of verkopen, waarvoor de Bank geen Order Uitvoeringsdiensten verricht, noch de dienst levert van bewaring en beheer;
 - (c)** orders om Financiële Instrumenten te kopen of verkopen die onderworpen zijn aan wettelijke vereisten waaraan de klant niet voldoet;
 - (d)** verkooporders van Financiële Instrumenten die niet-gereguleerd zijn of waarvan het regelmatig karakter nog moet worden bepaald;
 - (e)** orders die kunnen worden beschouwd als illegaal of als gevolg hebben fiscale fraude door klanten te ondersteunen.
- (ii)** Orders worden uitgevoerd overeenkomstig de wetten, regels en standaardpraktijken gangbaar op de plaats waar zij worden uitgevoerd, tenzij anders aangegeven in de volgende paragrafen en voor zover het mogelijk is om van deze wetten, regels en standaardpraktijken af te wijken.
- (iii)** Een verzoek tot annulering of wijziging van een order door een klant kan enkel aanvaard worden als het order nog niet werd uitgevoerd.
- (iv)** Iedere bevestiging of wijziging van een order door een klant moet uitdrukkelijk en ondubbelzinnig zijn. Indien niet, kan de Bank zulke instructie als een nieuw order beschouwen bovenop het oorspronkelijke order.
- (v)** De geldigheidsperiode van een order moet door de klant vermeld worden bij het doorgeven van het order.
- (vi)** Geregistreerde orders zullen automatisch geannuleerd worden van zodra de relevante Financiële Instrumenten het voorwerp uitmaken van enige verrichting op effecten (corporate action) (met inbegrip van een couponbetaling, betaling van dividend, bonus of inschrijvingsrecht, wijziging van de nominale waarde), voor zover de Bank in dat verband over de noodzakelijke informatie beschikt.
- (vii)** De Bank behoudt zich het recht voor om:
- (a)** een verkooporder van Financiële Instrumenten niet uit te voeren indien het relevante Financieel Instrument niet op voorhand werd gedeponereerd op de effectenrekening van de klant, of (ii) een aankooporder niet uit te voeren indien onvoldoende middelen gecrediteerd staan op de zichtrekening van de klant;
 - (b)** een aankooporder dat verbonden is aan een verkooporder slechts uit te voeren indien het verkooporder is uitgevoerd;
 - (c)** de Financiële Instrumenten die werden verkocht maar niet werden afgeleverd of die onregelmatig zijn, terug te kopen of om de gekochte maar onbetaald gebleven Financiële Instrumenten weer te verkopen, zonder voorafgaande kennisgeving aan, en op kosten van, de klant, indien de klant de Financiële Instrumenten of de middelen niet aan de Bank levert op de dag volgend op de dag van uitvoering van het order of indien de Financiële Instrumenten onrechtmatig zijn;
 - (d)** de positie van de klant af te wikkelen zonder dat de klant zijn transactie kan verlengen;
 - (e)** indien de klant de dekking voor een termijnverrichting niet tijdig heeft geleverd, aangevuld of wedersamengesteld;
 - (f)** de zichtrekening van de klant te debiteren of Financiële Instrumenten van zijn/haar effectenrekening af te halen met het oog op de samenstelling van een dekking (vereist door wettelijke, reglementaire of contractuele bepalingen). De Bank kan overigens ook de rekeningen van de klant debiteren voor een aan de Bank verschuldigd bedrag in verband met verrichtingen in Financiële Instrumenten, met inbegrip van derivaten en/of gerelateerde contracten, in de mate dat de klant door deze verrichtingen debiteur van de Bank wordt voor welk bedrag dan ook.
- (viii)** Behoudens andersluidende instructies van de klant, worden de Financiële Instrumenten verworven in naam van de klant geboekt op de effectenrekening van de klant bij de Bank. Desalniettemin zal de Bank in het geval dat, om welke reden dan ook, een kooporder door de Bank wordt uitgevoerd ondanks dat er onvoldoende middelen beschikbaar zijn op de zichtrekening van de klant, de verworven Financiële Instrumenten niet op de relevante effectenrekening van de klant crediteren en zal de Bank de volle eigendom van deze Financiële Instrumenten behouden tot op het ogenblik van volledige betaling van de verschuldigde bedragen door de klant.
- (ix)** Indien de Bank de zichtrekening van de klant crediteert met bedragen in verband met een verrichting, voordat zij zelf het overeenkomstig bedrag van de relevante derde partij heeft ontvangen, zal het steeds om een creditering gaan onder voorbehoud van finale ontvangst van de bedragen van zulke derde partij. Indien de Bank het overeenkomstige bedrag niet tijdig ontvangt, kan zij de zichtrekening van de klant debiteren met het bedrag dat eerder gecrediteerd werd, vermeerderd met enige daarmee verbonden kosten en verliezen in wisselkoers. Indien de zichtrekening van de klant gecrediteerd is in vreemde deviezen, zal de debitering van die rekening in dezelfde munteenheid geschieden.
- (x)** In overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen, en teneinde hun toezichttaken te kunnen uitvoeren, kunnen de bevoegde autoriteiten op elk ogenblik informatie opvragen bij de Bank met betrekking tot, onder andere, de identiteit van haar klanten, de begunstigen of hun vertegenwoordigers die een order hebben gegeven of tussengekomen zijn in een verrichting met betrekking tot Financiële Instrumenten. De klant erkent dat de tussenkost van de Bank in zulke transacties zijn/haar toestemming inhoudt om, onder andere, zijn/haar identiteit en de identiteit van de begunstigen en/of vertegenwoordigers, mee te delen aan de bevoegde autoriteiten. De klant erkent ook eveneens de Bank contractueel verplicht kan zijn om dergelijke informatie, alsook informatie over de transacties van de klant mee te delen aan de relevante gereguleerde markt(en) en/of instelling(en) voor registratie, vereffening of afwikkeling van transacties in Financiële Instrumenten, alsook aan de emittent van het relevante Financieel Instrument en aan derde partij bewaarnemers.

7.3 Uitvoeringsbeleid

Behalve wanneer de Bank een specifieke instructie van een klant aanvaardt, zal de Bank bij het verstrekken van Order Uitvoeringsdiensten aan klanten een aantal maatregelen nemen teneinde het best mogelijke resultaat te behalen voor haar klanten, waarbij verscheidene criteria in overweging worden genomen zoals prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang, aard alsook enige andere overweging die relevant is voor de uitvoering van het order.

De klant erkent dat hij/zij het klantenorderuitvoeringsbeleid dat onder andere, informatie bevat over de plaatsen van uitvoering waar klantenorders door de Bank kunnen worden uitgevoerd, heeft ontvangen, gelezen en begrepen.

Tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen, zullen klantenorders worden uitgevoerd door de Bank in overeenstemming met het uitvoeringsbeleid van de Bank.

Door het indienen van een order voor uitvoering bij de Bank bevestigt de klant zijn/haar akkoord met het klantenorderuitvoeringsbeleid van de Bank en stemt hij/zij uitdrukkelijk toe met de uitvoering van zijn/haar orders door de Bank overeenkomstig het uitvoeringsbeleid van de Bank, buiten een gereguleerde markt, een multilaterale handelsfaciliteit of een georganiseerde handelsfaciliteit.

8. DIENSTEN VAN NOMINEE

De Bank kan optreden in de hoedanigheid van *nominee* voor een klant (d.w.z. handelend in haar eigen naam maar voor rekening van haar klant) indien die klant bepaalde types van Financiële instrumenten wenst te verwerven.

Wanneer de Bank handelt als *nominee*, aanvaardt de Bank om in het register van de emittent te worden vermeld. De verworven Financiële Instrumenten worden dus vermeld in het register op naam van de Bank en niet op naam van haar klanten.

De positie van klanten in de Financiële Instrumenten zal dan worden weergegeven in de persoonlijke effectenrekening van de klant bij de Bank.

Onder Belgisch recht en voor zover van toepassing, hebben klanten een terugvorderingsrecht ten aanzien van de emittent van de Financiële Instrumenten dat hen beschermt tegen het risico van insolventie van de Bank in haar hoedanigheid van *nominee*.

Onder voorbehoud van toepasselijke wetgeving en de voorwaarden van het desbetreffende Financieel Instrument, kunnen de klanten vragen om zich rechtstreeks te laten inschrijven in het register van de emittent. In dat geval zullen de diensten die de Bank in haar hoedanigheid van *nominee* levert, worden beëindigd.

9. BEWAARNEMING

9.1 Bewaarneming

De Bank kan optreden als bewaarnemer voor Financiële Instrumenten ontvangen van klanten binnen de grenzen en voorwaarden voorzien in deze Clausule 9.

Klanten die Financiële Instrumenten op een effectenrekening plaatsen moeten een door de Bank aanvaarde zichtrekening aanhouden.

De Bank zorgt ervoor dat een duidelijk onderscheid wordt gemaakt tussen haar eigen activa en de Financiële Instrumenten die voor een klant worden aangehouden.

Ieder kwartaal zal de Bank aan elke klant voor wie het Financiële Instrumenten en/of middelen aanhoudt een overzicht meedelen van deze Financiële Instrumenten en/of middelen, tenzij dergelijk overzicht reeds werd bezorgd in een ander eerder periodiek overzicht. Klanten kunnen de Bank verzoeken bovenstaande overzichten regelmatig te voorzien. In dat geval kunnen er bijkomende kosten worden aangerekend door de Bank.

9.2 Tussenkost van derden

De klanten geven de Bank toelating om Financiële Instrumenten in bewaring te geven bij onderbewaarnemers die al dan niet behoren tot de BNP Paribas Groep, met inbegrip van onderbewaarnemers die buiten de Europese Unie zijn gevestigd.

De Bank zal de nodige bekwaamheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid aan de dag leggen bij de selectie, aanstelling en periodieke beoordeling van de onderbewaarnemers waarop zij een beroep doet en houdt rekening met hun reputatie en deskundigheid, alsook met enige wettelijke vereiste verbonden aan het houden van Financiële Instrumenten die de rechten van de klanten negatief zouden kunnen beïnvloeden.

De Bank zal geen Financiële Instrumenten in bewaargeving geven aan onderbewaarnemers die niet aan effectieve prudentiële regelgeving en controle onderworpen zijn, tenzij de lokale wetgeving waaraan de relevante Financiële Instrumenten onderworpen zijn, dit vereist.

Onderbewaarnemers die door de Bank zijn aangesteld kunnen andere onderbewaarnemers aanstellen, die al dan niet gevestigd zijn in hetzelfde land. Bijgevolg kunnen de rekeningen waarop de Financiële Instrumenten en contanten uiteindelijk worden gehouden, onderworpen zijn aan de wetgeving van een land dat geen lidstaat is van de Europese Unie en de rechten van de klanten met betrekking tot deze Financiële Instrumenten en contanten kunnen verschillen van de rechten van de klant met een rekening in België.

De aan dergelijke onderbewaarnemers in bewaring gegeven Financiële Instrumenten zijn onderworpen aan hun werkingsregels, aan de overeenkomsten tussen de Bank en deze onderbewaarnemers alsook aan de regelgeving en de wetgeving toepasselijk in de landen waarin ze gevestigd zijn. Dit kan een impact hebben op de rechten van de klanten.

Klanten erkennen en gaan ermee akkoord dat onderbewaarnemers de Financiële Instrumenten van de klant die bij hen in bewaring werden gegeven door de Bank, op Omnibusrekeningen kunnen aanhouden.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enige schade opgelopen door de klant voor een handeling of verzuim van een onderbewaarnemer, behalve in geval van grove fout of bedrog van de Bank bij de oorspronkelijke selectie van de onderbewaarnemers. In geval van wanprestatie of insolventie van een onderbewaarnemer, loopt de klant het risico niet al zijn/haar activa te kunnen recupereren.

De Bank zorgt ervoor dat elk Financieel Instrument dat in bewaring wordt gegeven bij een onderbewaarnemer (al dan niet in bewaring gegeven op een Omnibusrekening) afzonderlijk identificeerbaar is van de Financiële Instrumenten die aan de Bank toebehoren en van de Financiële Instrumenten die aan de onderbewaarnemer toebehoren. Wanneer echter Financiële Instrumenten van een klant in bewaring zijn gegeven bij een onderbewaarnemer die buiten de Europese Unie is gevestigd, is het mogelijk dat zulke onderbewaarnemer onder lokaal recht de Financiële Instrumenten van de klanten niet afzonderlijk kan identificeren van zijn eigen activa of van de activa van de Bank. In voorkomend geval, kunnen de eigendomsrechten van de klanten niet beschermd zijn, meer bepaald in het geval van de insolventie van de onderbewaarnemer. Bijgevolg riskeert de klant niet al zijn/haar activa te kunnen recupereren.

De klant verbindt zich ertoe om aan de Bank alle documenten over te maken die door de publieke autoriteiten of andere derde partijen worden vereist teneinde het aanhouden van Financiële Instrumenten toe te staan. Bij gebreke hieraan zal de Bank het recht hebben de desbetreffende Financiële Instrumenten te verkopen. Alle kosten met betrekking tot zulke verkoop zullen gedragen worden door de klant. De Bank zal niet aansprakelijk zijn voor het aanhouden of de verkoop van zulke Financiële Instrumenten.

9.3 Fungibiliteit

Tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen en voor zover de aard van de Financiële Instrumenten dat toestaat, zijn alle Financiële Instrumenten die door de Bank worden bewaard, onderworpen aan het fungibiliteitssysteem. Voorgaande is ook van toepassing op goud dat in bewaring wordt gehouden door de Bank.

De klant stemt ermee in dat, wanneer relevant, de Bank die Financiële Instrumenten inschrijft op een rekening bij een vereffenings- of afwikkelingsinstelling.

9.4 Opvragingen

Financiële Instrumenten geboekt op een effectenrekening zullen aan de klanten teruggegeven worden door overschrijving naar een effectenrekening bij een andere bank. De Bank zal niet langer instaan voor het beheer van de Financiële Instrumenten van een klant vanaf de overdracht ervan naar een andere bank.

9.5 Afsluiten van een effectenrekening

De Bank behoudt zich het recht voor elke effectenrekening te sluiten drie maanden na de opvraging van de laatste op de desbetreffende rekening ingeboekte Financiële Instrumenten.

9.6 Beheer van de Financiële Instrumenten

Tenzij anders schriftelijk overeengekomen, en voor zover de Bank tijdig en afdoende geïnformeerd is over de relevante verrichting op effecten (*corporate action*) en, voor zover toepasselijk, door haar correspondent op afdoende wijze gecrediteerd is met de noodzakelijke bedragen, zal de Bank automatisch:

- de opbrengsten van terugbetalingen en premies innen en crediteren op de zichtrekening van de klant;
- dividenden, interesten en andere bedragen verschuldigd aan de klant innen en crediteren op de zichtrekening van de klant. Indien een klant Financiële Instrumenten van zijn/haar effectenrekening opvraagt in de maand die een betaaldatum voorafgaat, zullen deze Financiële Instrumenten afgeleverd worden zonder coupon en zal het verschuldigde couponbedrag (d.w.z. pro rata haar aanhoudingsperiode door de klant) betaald worden op de zichtrekening van de klant, te verminderen met de eventuele kosten en belastingen;
- de klanten op de hoogte brengen van verrichtingen op effecten (*corporate actions*) die een beslissing van hun kant vereisen. Bij ontstentenis van enige instructie van een klant binnen de voorgeschreven periode, zal de Bank handelen op de wijze zoals vermeld in haar kennisgeving aan de klant. Het is de verantwoordelijkheid van de klant om na te gaan of hij/zij beantwoordt aan de voorwaarden om deel te nemen aan de verrichting op effecten (*corporate action*) waarover hij/zij wordt geïnformeerd. Een kennisgeving door de Bank van een verrichting op effecten (*corporate action*) is geen, en kan niet worden, aanzien als Beleggingsadvies.

Enige terugbetaling van de hoofdsom (of elk gelijkaardig bedrag) betaald voor de Financiële Instrumenten die in bewaring worden gehouden door de Bank, zullen betaald worden aan de klant in de munteenheid van de Financiële Instrumenten. Dividenden, interesten, premies en andere gelijkaardige betalingen zullen door de Bank aan de klant betaald worden in euro.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor schade veroorzaakt aan de klant als gevolg van enige handeling (of het gebrek aan handeling) in verband met verrichtingen op effecten (corporate actions), behalve in geval van grove fout of bedrog van de Bank.

Bovendien, hoewel de Bank soms klanten informeert over het bestaan van een groepsvordering (*class action*) of andere collectieve acties, stemmen bij volmacht of gelijkaardige operaties, zal de Bank niet aansprakelijk zijn voor het niet in kennis stellen van een klant van dergelijke vorderingen of operaties. In ieder geval beperkt de tussenkomst van de Bank zich tot het meedelen van deze informatie aan klanten (indien van toepassing) en zonder enige ondersteuning te bieden voor het vervullen van de formaliteiten voor deelname aan deze vorderingen of operaties. De Bank verifieert geen verzetaantekeningen met betrekking tot Financiële Instrumenten die in bewaring worden gehouden.

9.7 Gebruik van Financiële Instrumenten door de Bank

Mits de uitdrukkelijke schriftelijke toelating van de klant en onder voorbehoud van de naleving van de overeengekomen specifieke voorwaarden tussen de klant en Bank, kan de Bank de Financiële Instrumenten van de klant gebruiken met betrekking tot effectenfinancieringstransacties (zijnde effectenleningen of effectenschulden of het lenen of ontlenen van andere Financiële Instrumenten, een repo of omgekeerde repo, dan wel een kooptransactie met wederverkoop of een verkooptransactie met wederinkoop) of anderszins voor eigen rekening of voor rekening een andere persoon of van een andere klant van de Bank.

Wanneer de Financiële Instrumenten van een klant worden aangehouden in een Omnibusrekening aangehouden door een onderbewaarnemer, zal de Bank geen overeenkomsten voor effectenfinancieringstransacties aangaan of anderszins deze instrumenten gebruiken voor eigen rekening of voor rekening van andere klanten, tenzij zij de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming heeft gekregen van elke klant wiens Financiële Instrumenten worden bewaard op deze Omnibusrekening.

9.8 Zekerheden

Overeenkomstig artikel 31 van de wet van 2 augustus 2002, heeft de Bank een voorrecht (dat *pari passu* rangschikt met het recht van andere pandhoudende schuldeisers) op de Financiële Instrumenten en middelen:

- die haar door haar klant zijn overhandigd om de dekking te vormen voor de uitvoering van transacties in Financiële Instrumenten, voor inschrijvingen op Financiële Instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen;
- die zij aanhoudt ingevolge de uitvoering van transacties in Financiële Instrumenten of termijnverrichtingen op

deviezen of ingevolge de haar opgedragen vereffening van transacties in Financiële Instrumenten, van inschrijvingen op Financiële Instrumenten of termijnverrichting op deviezen die door haar klanten rechtstreeks zijn verricht.

Dit voorrecht dekt alle sommen verschuldigd aan de Bank door de klant in het kader van deze transacties, met inbegrip van sommen die verschuldigd zijn in het kader van leningen of voorschotten.

Naast dit voorrecht kan de Bank genieten van bijkomende zekerheden, voorrechten en/of rechten van schuldvergelijking. Bijkomende informatie over deze bijkomende zekerheden, voorrechten en/of rechten van schuldvergelijking kunnen gevonden worden in de Bankvoorwaarden en, naargelang het geval, in specifieke overeenkomsten aangegaan tussen de Bank en de klant.

Derde partij onderbewaarnemers aangesteld door de Bank kunnen ook genieten van zekerheden, voorrechten en/of rechten van schuldvergelijking op de Financiële Instrumenten die ze in bewaring houden.

9.9 Blote eigendom en vruchtgebruik

Wanneer een effectenrekening onderworpen is aan een beding van blote eigendom en vruchtgebruik, opent de Bank een afzonderlijke zichtrekening 'blote eigendom' en een afzonderlijke zichtrekening 'vruchtgebruik'.

De Bank crediteert de rekening 'blote eigendom' met de opbrengsten van de terugbetaling, loten, premies, reserve- of kapitaaluitkeringen, inschrijvingsrechten, gratis toewijzing van Financiële Instrumenten en verkoop van Financiële Instrumenten. De Bank debiteert dezelfde rekening met de netto aankoop prijs van Financiële Instrumenten, inschrijvingsrechten en rechten met betrekking tot de gratis toewijzing van Financiële Instrumenten, alsook met alle makelaarslonen en andere kosten en vergoedingen met betrekking tot deze transacties.

De Bank crediteert de rekening 'vruchtgebruik' met alle andere bedragen die door de Financiële Instrumenten op de effectenrekening worden voortgebracht, met inbegrip van alle interesten en dividenden. De Bank debiteert dezelfde rekening met alle andere bedragen die aan de Bank verschuldigd zijn uit hoofde van de effectenrekening, zoals het bewaarloon en de portkosten.

De nieuwe Financiële Instrumenten die uit de uitoefening van inschrijvingsrechten voortvloeien of werden toegekend in het kader van gratis toewijzing van Financiële Instrumenten zullen geplaatst worden op de effectenrekening.

Wanneer gratis Financiële Instrumenten toegekend worden uit niet-gereserveerde winsten, moeten de blote eigenaar en de vruchtgebruiker overeenkomen welke rekening gedebiteerd moet worden voor de kosten met betrekking tot deze Financiële Instrumenten en welke rekening gecrediteerd moet worden met de opbrengsten van de verkoop van

deze Financiële Instrumenten. De blote eigenaar en de vruchtgebruiker dienen in onderling overleg de behandeling te bepalen van de Financiële Instrumenten die toegekend worden uit niet-gereserveerde winsten.

Wanneer het vruchtgebruik een einde neemt (bijv. ingevolge het overlijden van de vruchtgebruiker) zal de Bank de blote eigenaar in het bezit stellen van de Financiële Instrumenten gehouden op de effectenrekening, met de nog niet betaalbare coupons aangehecht.

Orders met betrekking tot Financiële Instrumenten geboekt op de effectenrekening en orders met betrekking tot de rekening 'blote eigendom' vereisen de goedkeuring van de blote eigenaar en de vruchtgebruiker. Dezelfde regel is van toepassing op de uitoefening van inschrijvingsrechten en de verkoop of aankoop van rechten met betrekking tot de gratis toewijzing van Financiële Instrumenten.

9.10 Verpande Financiële Instrumenten

Behoudens andersluidende overeenkomst en met uitzondering van de afspraken wat de betaling van de door deze verpande Financiële Instrumenten voortgebrachte bedragen betreft, zijn verpande Financiële Instrumenten, *mutatis mutandis*, onderworpen aan alle bepalingen van deze Clausule 9.

9.11 Kasbons

9.11.1 Algemeen

De Bank biedt de klant de mogelijkheid om in te schrijven op Kasbons.

Inzoverre de wet en de statuten van de emittent van de Kasbons het toestaan, kan de klant kiezen voor gedematerialiseerde kasbons geboekt op een effectenrekening of voor kasbons op naam.

9.11.2 Kasbons op naam

Kasbons op naam vereisen dat de klant titularis is van een effectenrekening en van een spaarrekening, een zichtrekening, een beleggersrekening of iedere andere door de Bank aanvaarde rekening waarop de Bank de opbrengsten van de Kasbons en de hoofdsom kan betalen. De Bank is verantwoordelijk voor het bijhouden van de registers van de Kasbons, de aflevering van de inschrijvingsbewijzen en het beheer van de inschrijvingen. Wanneer de inschrijving gebeurt op naam van medehouders, worden de berichten verstuurd aan een enkele co-houder, geacht geldig verstuurd te zijn geweest.

Inschrijvingsbewijzen die door de Bank worden afgeleverd zijn niet verhandelbaar noch overdraagbaar en kunnen evenmin in pand worden gegeven. Inschrijvingsbewijzen zullen naar de Bank teruggestuurd worden vóór elke daad van beschikking in verband met de Kasbons, samen met (indien van toepassing) een volmacht aan een afgevaardigde van de Bank om in naam van de houder van Kasbons, de

vermelding van omzetting of terugbetaling van de Kasbons op naam in het register te registreren.

Wanneer de houder van de Kasbons in de onmogelijkheid verkeert om vóór een daad van beschikking in verband met Kasbons het inschrijvingsbewijs over te maken aan de Bank, zal hij/zij een verklaring ondertekenen dat hij/zij de Bank schadeloos zal stellen voor elke schade te wijten aan verlies van het inschrijvingsbewijs.

9.11.3 Omzetting naar gedematerialiseerde Kasbons

Indien de houder het wenst, kunnen de Kasbons op naam omgezet worden in gedematerialiseerde Kasbons. De aanvraag tot omzetting moet schriftelijk gebeuren en dient ten laatste één maand voor een interestbetaaldag ingediend te worden.

9.11.4 Betaling van interest en hoofdsom

De betaling van de interesten is onderhevig aan de volgende bepalingen:

Indien de statuten van de emittent van de Kasbons dit toestaan, mag de Bank de coupons losmaken vanaf de 15e dag vóór de effectieve interestbetaaldag en de interest betalen op de bankrekening van de houder van de Kasbons, met valutadatum zijnde de interestbetaaldag. De houder van de Kasbons mag evenwel niet over het interestbedrag beschikken voor de werkelijke interestbetaaldag;

De terugbetaling van de hoofdsom is onderhevig aan de volgende bepalingen:

Indien de Bank op de vervaldag geen instructies heeft ontvangen van de houder van de Kasbons betreffende de hernieuwing of de terugbetaling van Kasbons, zal de hoofdsom worden gestort op de zichtrekening van de houder.

9.12 Bescherming van Financiële Instrumenten en deposito's

De Bank heeft verschillende stappen ondernomen om de Financiële Instrumenten en de contanten die zij aanhoudt voor haar klanten zo veel mogelijk te beschermen. Deze stappen omvatten onder meer:

- het verzekeren van een scheiding tussen haar eigen Financiële Instrumenten en activa en deze van haar klanten,
- technische maatregelen die verzekeren dat de Financiële Instrumenten en activa die door de Bank worden aangehouden, bewaard worden in veilige en beveiligde ruimten,
- gepaste opleiding en controle van personeelsleden,
- de regelmatige verificatie van de overeenstemming tussen de registers en rekeningen van de Bank, met name dat zij de voor klanten aangehouden Financiële Instrumenten en fondsen weerspiegelen.

Daarnaast is de Bank lid van:

- het garantiefonds voor financiële diensten, dat, in zekere mate, de bescherming van deposito's (inclusief kasbons) bij de Bank verzekert in het geval de Bank in gebreke blijft (zoals gedefinieerd in de toepasselijke wetgeving). Een gedetailleerd overzicht van de voorwaarden voor de tussenkomst van het garantiefonds en andere toepasselijke regels kunnen worden verkregen op <http://garantiefonds.belgium.be/nl>, en
- het beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, dat, in zekere mate, de bescherming van Financiële Instrumenten gedeponerd bij de Bank verzekert in het geval de Bank in gebreke blijft (zoals gedefinieerd in de toepasselijke wetgeving). Een gedetailleerd overzicht van de voorwaarden voor de tussenkomst van het beschermingsfonds en andere toepasselijke regels kunnen worden verkregen op http://www.protectionfund.be/nl/mod_systeme.html.

Een gedetailleerd informatiedocument is tevens beschikbaar in elk kantoor van de Bank in België en op de website van de Bank (www.bnpparibasfortis.be).

9.13 Uitsluiting van bepaalde Financiële Instrumenten

De Bank behoudt zich het recht voor om bepaalde Financiële Instrumenten, om welke reden dan ook, waaronder interne redenen, niet in bewaring te nemen of de bewaarneming ervan te stoppen. Dat is met name het geval in de volgende omstandigheden:

- de Bank is overeenkomstig de toepasselijke lokale wetgeving gehouden om de Financiële Instrumenten te deponeren in een land waar zij geen correspondent heeft;
- de verblijfplaats en/of nationaliteit van de klant en/of de emittent hebben tot gevolg dat de bewaring van de Financiële Instrumenten onderworpen is aan bijkomende beperkingen, verplichtingen of verbodsbepalingen ten gevolge van de toepassing van enige bepaling voorgeschreven door een buitenlandse wetgeving die extraterritoriale gevolgen zou kunnen hebben;
- de klant voldoet niet aan de voorwaarden die juridisch vereist zijn of vastgelegd zijn door de emittent om deze Financiële Instrumenten aan te houden; of
- de derde partij onderbewaarnemer, waarop de Bank een beroep doet, weigert deze Financiële Instrumenten.

Als de Bank stopt met de bewaarneming van bepaalde Financiële Instrumenten, informeert zij de klant daarover schriftelijk, rekening houdend met een opzeggingstermijn van één maand vanaf de datum van verzending. Indien relevant, informeert zo nodig de Bank klant van de onmogelijkheid om de voormelde Financiële Instrumenten nog op eender welke markt te verhandelen.

Binnen voornoemde opzeggingstermijn heeft de klant de keuze om hetzij zijn/haar Financiële Instrumenten te verkopen (voor zover de handel in deze instrumenten nog mogelijk is), hetzij ze over te dragen naar een andere financiële instelling.

Bij gebrek aan een dergelijke overdracht op het einde van die opzeggingstermijn, behoudt de Bank zich het recht voor om de effecten, op kosten van de klant, te verkopen, voor zover een dergelijke verkoop mogelijk is; en de opbrengsten ervan te betalen op de zichtrekening van de klant. Als een dergelijke verkoop niet meer mogelijk is of indien de overdracht door de door de klant aangewezen financiële instelling wordt geweigerd, aanvaardt de klant de voormelde Financiële Instrumenten te verbeuren aan de Bank en ze uit zijn/haar effectenrekening te laten schrappen.

9.14 Terugnname en vernietiging van vervallen verklaarde effecten aan toonder

De Bank behoudt zich het recht voor om vervallen verklaarde effecten aan toonder niet als effect aan toonder in bewaring te nemen of de bewaarneming ervan te stoppen, ongeacht het motief (wettelijke omzetting in gedematerialiseerde effecten of in effecten op naam, ontbinding van de emittent, enz.). In deze situatie, zal de Bank dit meedelen aan de klant per aangetekende brief mee aan de klant, rekening houdend met een opzeggingstermijn van een maand vanaf de verzendingsdatum. Binnen die termijn zal de klant de mogelijkheid hebben zijn/haar vervallen verklaarde effecten als effect aan toonder terug te nemen. Als de klant op het einde van die termijn de terugname niet heeft gerealiseerd, behoudt de Bank zich het recht voor om over te gaan tot de vernietiging ervan.

10. KOSTEN EN INDUCEMENTS

In ruil voor de Diensten verstrekt door de Bank aan haar klanten, gaan klanten ermee akkoord om op verzoek die commissies, vergoedingen en andere kosten te betalen, aan de tarieven zoals door de Bank, van tijd tot tijd, aan de klanten meegedeeld. Naast deze kosten kunnen bijkomende kosten rechtstreeks door de klant aan derden verschuldigd zijn. De Bank zal haar klanten tijdig van passende informatie voorzien met betrekking tot kosten en daarmee verband houdende lasten, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. Deze informatie zal informatie bevatten met betrekking tot de Diensten, met inbegrip van de advieskost (indien van toepassing), de kost van het aan de klant aanbevolen of verkochte Financieel Instrument, de wijze waarop de klant dient te betalen en enige betaling aan een derde partij. De informatie over kosten en lasten zal worden geaggregeerd. Op vraag van de klant zal een gedetailleerd overzicht worden gegeven.

Onverminderd de toepasselijke wetgeving en voor zover wettelijk toegestaan, geven professionele klanten en in aanmerking komende tegenpartijen de toestemming dat de verplichtingen van de Bank omtrent het voorzien van passende informatie met betrekking tot kosten en bijbehorende lasten op een beperkte wijze worden toegepast.

Tenzij anders werd aangegeven, is de informatie over kosten die aan klanten wordt gegeven alvorens een Dienst te verrichten, een loutere schatting en wordt deze informatie uitsluitend ter informatie gegeven. Kosten die aan de Bank moeten worden betaald, zullen deze zijn die worden meegedeeld aan de klant na de verrichting van desbetreffende Dienst.

Tenzij anders werd overeengekomen, worden alle kosten verschuldigd door een klant aan de Bank automatisch gedebiteerd van de zichtrekening van de klant.

De klant zal ervoor zorgen dat er voldoende geld op zijn/haar rekening staat zodanig dat deze kosten kunnen worden gedebiteerd.

In het geval van wijzigingen aan de kosten door de Bank, kan de klant, binnen een periode van 60 dagen te beginnen vanaf de mededeling van de wijziging door de Bank, zijn/haar relatie met de Bank beëindigen.

Klanten erkennen dat, in bepaalde omstandigheden, in het geval de toepasselijke wetgeving het toestaat, de Bank, wanneer ze Diensten verricht, *inducements* kan betalen of ontvangen.

11. RAPPORTERING EN OVERZICHTEN

11.1 Algemeen

Bij ontvangst door de klant van een rapport of overzicht opgesteld door de Bank, dient de klant de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen van fouten of onvolledige informatie die hij/zij opmerkt in dergelijk rapport of overzicht. Deze documenten worden geacht goedgekeurd te zijn door de klant als niet onmiddellijk bezwaar wordt ingediend en in elk geval na verloop van een periode van 60 kalenderdagen na de verzendingsdatum van het voormelde document.

11.2 Rapporteringsverplichting voor Financiële Instrumenten met een hefboomwerking en transacties waarbij een voorwaardelijke verplichting werd aangegaan

Niet-professionele klanten die een effectenrekening hebben met posities in leveraged Financiële Instrumenten of transacties waarbij een voorwaardelijke verplichting werd

aangegaan, zullen door de Bank worden geïnformeerd wanneer de oorspronkelijke waarde van elk leveraged Financieel Instrument of transactie waarbij een voorwaardelijke verplichting werd aangegaan met 10% afneemt en daarna met veelvoud van 10% afneemt.

Daartoe houdt de Bank rekening met de gewogen gemiddelde waarde van de Financiële Instrumenten (onder voorbehoud van de rapporteringsverplichting zoals uiteengezet in deze paragraaf 11.2), wanneer een niet-professionele klant meerdere identieke Financiële Instrumenten aanhoudt met een verschillende initiële waarde (tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen).

12. TUSSENPERSONEN EN VERBONDEN AGENTEN

De Bank kan tussenpersonen en/of Verbonden Agenten aanstellen voor het promoten en het verrichten van haar Diensten. De Bank zal alleen geldig geregistreerde en gemachtigde tussenpersonen en/of Verbonden Agenten aanstellen.

13. BELANGENCONFLICTEN

De Bank heeft mogelijke situaties geïdentificeerd waarin zich belangenconflicten zouden kunnen voordoen bij het verrichten van Diensten aan haar klanten, tussen de belangen van een klant en de belangen van de Bank (met inbegrip van haar directieleden, werknemers, agenten, enz.) of de belangen van een andere klant. De Bank heeft maatregelen genomen om dergelijke belangenconflicten te beheren.

Een samenvatting van het beleid van de Bank in verband met belangenconflicten is beschikbaar op de website van de Bank (www.bnpparibasfortis.be).

14. COMMUNICATIE

14.1 Communicatietaal

De klant gaat ermee akkoord dat de communicatie met de Bank kan plaatsvinden in elke taal die werd overeengekomen tussen de Bank en elk van haar klanten, zoals weergegeven in de bestanden van de Bank en/of, in voorkomend geval, in het Engels.

De klant gaat er verder mee akkoord om alle relevante informatie met betrekking tot de Diensten en/of de Financiële Instrumenten van de Bank te ontvangen in een van de talen die werd overeengekomen tussen de Bank en de klant in overeenstemming met bovenstaande paragraaf (behalve indien de klant de Bank hierover anders heeft ingelicht) en, indien die informatie enkel beschikbaar is in het Engels, in het Engels.

14.2 Communicatiemethoden

14.2.1 Algemeen

Tenzij anders schriftelijk overeengekomen werd en onder voorbehoud van Clausule 14.2.2, zal alle communicatie tussen de Bank en de klanten gebeuren zoals uiteengezet in de Bankvoorwaarden.

14.2.2 Informatieverstrekking door de Bank

De klant gaat akkoord dat onder voorbehoud van de hiernavolgende bepalingen, alle informatie die de Bank moet meedelen aan de klant kan worden meegedeeld via die communicatiemiddelen die de Bank passend acht. Rekening houdend met alle relevante omstandigheden en elke wettelijke, regelgevende of contractuele vereiste kunnen deze communicatiemiddelen bestaan uit: gewone post, e-mail, informatie gepost op de website van de Bank (www.bnpparibasfortis.be), elektronische communicatie (met inbegrip van de berichten verzonden via het online communicatiekanaal van de Bank of spraaktelefonie) of faxbericht.

Indien de wet het verstrekken van informatie via elektronische communicatie (met inbegrip van e-mail en via een website) enkel toelaat, op voorwaarde dat de Bank zich heeft vergewist dat de klant een regelmatige toegang heeft tot het internet, zal dergelijke toegang worden vermoed indien de klant een e-mailadres aan de Bank heeft meegedeeld dat hem/haar toelaat met de Bank te communiceren, of als de klant toegang heeft tot de online banking platformen van de Bank.

Indien de wet het verstrekken van specifieke informatie op een duurzame drager, anders dan papier enkel toelaat indien de klant dit gekozen heeft of indien de wet de verstrekking ervan via een website enkel toelaat mits de klant hiermee heeft toegestemd zal het bewijs van deze keuze of toestemming door de Bank aangetoond kunnen worden door alle middelen.

14.2.3 Mededeling van orders met betrekking tot het verstrekken van Beleggingsdiensten

Orders moeten schriftelijk worden doorgegeven aan de Bank, gebruik makend van de standaard orderformulieren van de Bank of, onder voorbehoud van een voorafgaand akkoord tussen de Bank en de klant, via telefoon, fax, e-mail of online, via de toepassingen van de Bank voor bankieren via internet of via mobiel bankieren.

15. OPNAME

Niettegenstaande de Bankvoorwaarden, behoudt de Bank zich het recht voor om alle communicatie tussen de Bank en haar klanten op te nemen.

In bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in MiFID II, moet de Bank inkomende en uitgaande telefoongesprekken of elektronische communicatie met de klanten opnemen. Dit is in het bijzonder het geval bij communicatie in verband met de volgende Beleggingsdiensten (ongeacht of dit uiteindelijk tot een transactie leidt): het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meerdere Financiële Instrumenten, uitvoeren van orders voor rekening van de klanten en handelen voor eigen rekening.

De klanten gaan akkoord dat deze opnames als bewijsmateriaal kunnen worden gebruikt door de Bank in elk geschil of andere procedures met betrekking tot het verstrekken van Diensten of enige voorgenomen of uitgevoerde transactie met of voor klanten van de Bank, overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten (inclusief met betrekking tot enig verzoek van een bevoegde autoriteit). Dergelijke opnames zijn uitsluitend eigendom van de Bank en vormen afdoend bewijs van het verzoek of van de communicatie.

De klanten gaan akkoord, en zullen, ogenblikkelijk elke persoon (die optreedt in eender welke hoedanigheid, zoals agent, gemachtigde vertegenwoordigers of contactpersonen van de klant) informeren dat hun gesprekken of communicaties met de Bank kunnen worden opgenomen. Wanneer dergelijke persoon met de Bank communiceert, wordt zij geacht haar akkoord gegeven te hebben dat haar gesprekken of communicaties met de Bank door de Bank worden opgenomen.

Niettegenstaande enige toepasselijke wetgeving met betrekking tot gegevensbescherming, zal een kopij van dergelijke opgenomen gesprekken en communicaties op verzoek beschikbaar zijn voor de klanten voor een periode van vijf jaar of zeven jaar (indien vereist door de bevoegde autoriteit) vanaf de datum van de opname.

16. CONTACT EN KLACHTEN

Een klant die informatie wenst te bekomen over zijn/haar relatie met de Bank, wordt verzocht zich te wenden tot zijn/haar gebruikelijk kantoor of tot het telefonisch contactpunt dat bereikbaar is op het nummer +32 2 261 11 11.

Klachten kunnen kosteloos aan de Bank worden gericht via het kantoor van de klant, via Easy Banking Phone of door gebruik te maken van het klachtenformulier dat via Easy Bank Web of op de website van de Bank beschikbaar is.

Indien de klant niet akkoord gaat met de voorgestelde oplossing, kan hij/zij zich wenden tot het Klachtenmanagement van de Bank:

- per post naar het volgend adres: BNP Paribas Fortis NV Klachtenmanagement, Warandeborg 3, B-1000 Brussel
- telefonisch op het nummer +32 2 762 60 00
- via een fax naar het nummer +32 2 228 72 00
- via een e-mail naar klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com
- via het elektronisch formulier dat beschikbaar is op volgende website www.bnpparibasfortis.be > Suggesties, klachten > formulier

Een klant die niet tevreden is met de door deze dienst voorgestelde oplossing kan een buitengerechtelijke procedure aanhangig maken bij de volgende bevoegde instantie:

OMBUDSFIN – Ombudsman in financiële geschillen

- per post naar het volgend adres: North Gate II Koning Albert II-laan 8, bus 2 B-1000 Brussel
- via een fax naar het nummer +32 2 545 77 79
- via een e-mail naar ombudsman@ombudsfm.be
- via het elektronisch formulier beschikbaar op volgende website www.ombudsfm.be > Klacht indienen

Op deze website is ook gedetailleerde informatie te vinden over de kenmerken en de toepassingsvoorwaarden van deze buitengerechtelijke consumentengeschillenregeling waaraan de Bank deelneemt door haar lidmaatschap van Febelfin.

Door een beroep te doen op deze buitengerechtelijke geschillenregeling doet de klant geen afstand van zijn/haar recht op het aanwenden van andere rechtsmiddelen.

17. WIJZIGINGEN AAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN INZAKE BELEGGINGSDIENSTEN

Wijzigingen aan deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten en, tenzij anders overeengekomen, wijzigingen aan overeenkomsten met betrekking tot het verlenen van Beleggingsdiensten, zullen met de klant als volgt overeengekomen worden:

- de klanten zullen geïnformeerd worden over de beoogde wijzigingen;

- tenzij anderszins vereist door de wet of reglementaire, zullen deze wijzigingen van kracht worden op de eerste dag van de tweede maand volgend op de dag waarop de informatie gegeven werd;
- in geval de klant niet akkoord gaat met deze wijzigingen, kan hij/zij binnen diezelfde periode de relatie met de Bank beëindigen.

18. TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTBANKEN

De relatie tussen de Bank en een klant wordt beheerst door het Belgisch recht. Alle geschillen die ontstaan tussen de Bank en een klant in het kader van hun relatie worden beheerst door het Belgisch recht.

Tenzij de wet uitdrukkelijk de bevoegde rechtbank bepaalt, kunnen alle geschillen, naar keuze van de eiser, ingesteld worden voor:

- de rechter van de woonplaats van de verweerder of een van de verweerders;
- de rechter van de plaats waar de verbintenissen of een van de verbintenissen waarover het geschil bestaat, ontstaan zijn of waar zij werden, worden of moeten worden uitgevoerd;
- de rechter van de plaats waar de verweerder door de gerechtsdeurwaarder gedagvaard werd wanneer noch de verweerder (noch enige van de verweerders), zijn woonplaats in België of het buitenland heeft.

BIJLAGE: WOORDENLIJST

Bank: BNP Paribas Fortis SA/NV, met maatschappelijke zetel te Warandeberg 3, B-1000, Brussel, België, ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0403.199.702, toegelaten als kredietinstelling door, en onder het prudentiële toezicht van de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14, B-1000 Brussel, België) en de Europese Centrale Bank (Sonnemannsstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland) en onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten met betrekking tot de naleving van, onder andere, de gedragsregels.

Bankvoorwaarden: de Algemene Voorwaarden van BNP Paribas Fortis, zoals van tijd tot tijd gewijzigd en gecoördineerd.

Beleggingsadvies: het doen van gepersonaliseerde aanbevelingen aan klanten, met betrekking tot één of meer transacties die met Financiële Instrumenten verband houden.

Beleggingsadviesovereenkomst: de schriftelijke overeenkomst tussen de Bank en een klant die de specifieke voorwaarden uiteenzet van het Doorlopend Beleggingsadvies, dat door de Bank aan een klant zal worden verricht.

Beleggingsdiensten: zoals gedefinieerd in Clausule 2.1 (i) van deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten.

BNP Paribas Groep: BNP Paribas S.A. en haar dochtervennootschappen.

CJE: code voor juridische entiteiten.

Diensten: Beleggingsdiensten en Nevendiensten.

Doorlopend Beleggingsadvies: een reeks van gepersonaliseerde beleggingsaanbevelingen verstrekt door de Bank aan een klant met betrekking tot de beleggingsportefeuille van de klant, op basis van specifieke voorwaarden overeengekomen tussen de Bank en de klant in een aparte Beleggingsadviesovereenkomst.

Financiële Instrumenten: heeft de betekenis eraan gegeven in Artikel 2, eerste paragraaf, 1° van de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, met inbegrip van (maar niet beperkt tot) overdraagbare effecten (bijv. obligaties en aandelen), geldmarktinstrumenten (bijv. schatkistpapier en depositobewijzen), rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging en bepaalde derivatencontracten (opties, futures, swaps, rentetermijn-contracten, enz.).

Gestructureerd Deposito: een deposito dat op vervaldatum volledig terugbetaalbaar is, waarbij de rente of premie wordt uitbetaald of in het gedrang komt volgens een formule waarin rekening wordt gehouden met factoren als maar niet beperkt tot (i) een index of combinatie van indexen, (ii) een Financieel Instrument of een combinatie van Financiële Instrumenten of (iii) een wisselkoers of een combinatie van wisselkoersen.

Inducements: provisie, commissies of andere tegemoetkomingen (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, Kleine Niet-Geldelijke Tegemoetkomingen) aan/van derde partijen (met inbegrip van andere entiteiten binnen de BNP Paribas Groep).

Kasbons: korte-, halflange- en langetermijnkasbons.

Kleine Niet-Geldelijke Tegemoetkomingen: niet-geldelijke tegemoetkomingen verkregen door de Bank van elke derde (andere dan van de klant) die de kwaliteit van de aan de klant verleende Dienst aan de klant kunnen verhogen en van die aard en omvang zijn dat het onwaarschijnlijk is dat hierdoor afbreuk wordt gedaan aan de naleving door de Bank van haar verplichting om te handelen in het beste belang van de klanten. Dergelijke Kleine Niet-Geldelijke Tegemoetkomingen omvatten in het algemeen (i) informatie of documentatie ontvangen door de Bank met betrekking tot een Financieel Instrument of een Beleggingsdienst die algemeen van aard is of gepersonaliseerd is om de omstandigheden van een individuele klant weer te geven, (ii) deelname aan conferenties, seminaries of andere opleidingen over de voordelen en kenmerken van een specifiek Financieel Instrument of een specifieke Beleggingsdienst en (iii) voeding en drank op een zakelijke ontmoeting of conferentie, seminarie of andere opleiding.

MiFID II: Richtlijn 2014/54/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU.

Nevendiensten: zoals gedefinieerd in Clausule 2.1 (ii) van deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten.

Omnibusrekening: een effectenrekening in naam van de Bank aangehouden bij een derde partij onderbewaarnemer waarin Financiële Instrumenten niet worden geïndividualiseerd in naam van elke klant, maar waarin Financiële Instrumenten aangehouden kunnen worden voor rekening van verschillende klanten.

Onafhankelijk Beleggingsadvies: Beleggingsadvies (i) gebaseerd op de beoordeling door de Bank van een voldoende brede waaier aan Financiële Instrumenten die beschikbaar zijn op de markt en die voldoende divers zijn met betrekking tot hun type

en emittenten of aanbieders en die niet beperkt zijn tot Financiële Instrumenten uitgegeven of verstrekt door de Bank zelf of door andere entiteiten die nauwe banden hebben met de Bank of andere entiteiten waarmee de Bank een nauwe juridische of economische relatie heeft, zodanig dat deze een risico vormen voor de onafhankelijke basis van het verleende advies (ii) waarvoor geen Inducements worden aanvaard en behouden, met uitzondering van, in bepaalde omstandigheden, voor wat betreft Kleine Niet-Geldelijke Tegemoetkomingen.

Order Uitvoeringsdiensten: zoals gedefinieerd in Clausule 7.1 van deze Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten.

Punctueel Beleggingsadvies: een punctuele en gepersonaliseerde beleggingsaanbeveling gedaan door de Bank aan een klant met betrekking tot een transactie die met een Financieel Instrument verband houdt.

Verbonden Agent: elke natuurlijke of rechtspersoon die, onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van de Bank voor rekening waarvan hij optreedt, de Diensten bij klanten of potentiële klanten promoot, instructies of orders van klanten met betrekking tot Beleggingsdiensten of Financiële Instrumenten ontvangt en doorgeeft, Financiële Instrumenten plaatst of advies verstrekt aan klanten of potentiële klanten met betrekking tot deze Financiële Instrumenten of Diensten.

Vermogensbeheer: het per klant op discretionaire basis beheren van portefeuilles van klanten (voor zover die portefeuilles één of meer financiële instrumenten bevatten) in overeenstemming met een mandaat gegeven door de klant.

BNP PARIBAS FORTIS NV

Warandeborg 3, B-1000 Brussel
RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702
Tussenpersoon erkend onder FSMA-nr. 25.879A

BNP Paribas Fortis NV is toegelaten als kredietinstelling bij de Nationale Bank van België,
de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

V.U.: Emilie Jaqueroux
09-2017 | 036933559645 | F03388N



BNP PARIBAS

FORTIS

De bank
voor een wereld
in verandering