

april 2023

Informatie Treasurydienstverlening ABN AMRO

In dit boekje staat onder meer beschreven wat de voorwaarden zijn voor het aangaan van OTC-transacties en van de dienstverlening van ABN AMRO. Daarnaast beschrijven wij hierin onder andere wat u kunt verwachten van de dienstverlening van ABN AMRO.

De volgende documenten zijn hierin opgenomen:

- » Algemene Bepalingen Derivatentransacties ABN AMRO
- » Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO

Algemene Bepalingen Derivatentransacties ABN AMRO

Inhoudsopgave

1. Definities en begrippen	5	8. Beëindiging	10
2. Werkingsfeer	7	8.1 Wanneer kunnen OTC-transacties worden beëindigd?	10
3. Het aangaan van OTC-transacties	7	8.5 Wanneer kan ABN AMRO de OTC-transacties beëindigen?	10
3.1 Wanneer kan ik OTC-transacties aangaan?	7	8.6 Wanneer kunt u OTC-transacties beëindigen of verkopen?	12
3.2 Via welke kanalen kan ik een OTC-transactie aangaan?	7	8.7 Doen van mededelingen over beëindigingsgronden	12
3.3 Vanaf wanneer bent u gebonden aan een OTC-transactie?	7	8.8 Wanneer doet ABN AMRO mededeling van een beëindiging?	12
3.4 Hoe wordt een OTC-transactie bevestigd?	7	8.9 Wat zijn de gevolgen van beëindiging door ABN AMRO?	13
3.5 Wat is de maximale bevestigingstermijn?	7	9. Verschuldigde vergoeding bij beëindiging	13
3.6 Wat moet ik doen als ik een Bevestiging ontvang?	7	9.1 Wat is het bedrag dat bij beëindiging berekend wordt door ABN AMRO?	13
3.7 Wat moet ik doen als ik het niet eens ben met de Bevestiging?	7	9.2 Wanneer moet u aan ABN AMRO betalen?	13
3.8 Is de OTC-transactie geldig als ABN AMRO geen Bevestiging stuurt?	8	9.3 Wanneer moet ABN AMRO aan u betalen?	13
3.9 Hoe verhouden de verschillende OTC-transacties zich tot elkaar?	8	9.4 Vanaf wanneer wordt vertragingsrente verschuldigd over het beëindigingsbedrag?	14
4. OTC-transactie is een onafhankelijke overeenkomst	8	10. Marktverstorende omstandigheid	14
5. Verklaringen en garanties	8	10.1 Wat voor gevolgen hebben marktverstorende omstandigheden?	14
6. Zekerheden en handelingen die niet mogen zonder toestemming	9	10.2 Wat zijn marktverstorende omstandigheden?	14
6.1 Margin	9	11. Renteberekening en Verdragingsrente	14
6.2 Blokkeren geld- en/of effectenrekening	9	11.1 Welke grondslag gebruikt ABN AMRO voor de berekening van vertragingsrente?	14
6.3 Aanvullende zekerheden	9	11.2 Wanneer berekent ABN AMRO vertragingsrente?	14
6.4 Handelingen die u niet met aan u toebehorende zaken en vermogensrechten mag verrichten zonder toestemming van ABN AMRO	9	11.3 Welke vertragingsrente gebruikt ABN AMRO voor euro's?	14
7. Betaling, Vervaldagen	9	11.4 Welke vertragingsrente gebruikt ABN AMRO voor andere valuta?	14
7.1 Af- en bijschrijven van betalingen	9	12. Kosten/Belastingen/Rapportage	14
7.2 Wanneer vinden betalingen plaats als de vervaldag geen Werkdag is?	10	12.1 Welke bedragen komen voor uw rekening?	14
7.3 Welke vorderingen worden door mijn betalingen voldaan?	10	12.2 Welke belastingen komen voor uw rekening?	14
7.4 Geen kosten inhouden op betalingen	10	12.3 Rapportage	14

13. Aansprakelijkheid	15	22. Wijzigingen van de ABD en/of de Voorwaarden Treasury Dienstverlening ABN AMRO	18
13.1 In welke gevallen is ABN AMRO niet aansprakelijk?	15	22.1 Kunnen wij deze ABD en/of Voorwaarden Treasury Dienstverlening ABN AMRO wijzigen?	18
13.2 In welke gevallen is ABN AMRO aansprakelijk?	15	22.2 Kosten en tarieven	18
13.3 Voor welke gevallen geeft u ABN AMRO een vrijwaring?	15	22.3 Wat kunnen wij niet?	18
14. Meer dan één (rechts)persoon als Cliënt: hoofdelijkheid en verrekening	15	22.4 Hoe maakt ABN AMRO een wijziging van de ABD bekend?	18
15. Inlichtingen en Jaarrekening	15	22.5 Inwerkingtreding wijziging	18
15.1 Welke informatie moet u aan ABN AMRO verstrekken?	15	22.6 In welke gevallen kan ABN AMRO de voorwaarden op een andere manier wijzigen?	18
15.2 Wanneer moet u als onderneming uw jaarrekening aan ABN AMRO verstrekken?	15	22.7 Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met een wijziging van de ABD?	18
16. Portefeuille-reconciliatie	16	23. Rechtskeuze en geschillen	19
16.1 Wat houdt portefeuille-reconciliatie in?	16	23.1 Rechtskeuze	19
16.2 Hoe vaak ontvangt u van ons de details over Relevante Transacties?	16	23.2 Klachten en geschillen	19
17. Mededelingen	16		
18. Klachten en geschillen over Relevante Transacties	16		
19. Overdragen van rechten en verplichtingen	17		
19.1 Kunt u rechten of verplichtingen overdragen of verpanden?	17		
19.2 Kan ABN AMRO rechten en verplichtingen overdragen?	17		
20. Duur en beëindiging van de Overeenkomst	17		
20.1 Wat is de duur van de Overeenkomst?	17		
20.2 Hoe kan de Overeenkomst worden opgezegd?	17		
20.3 Wat zijn de gevolgen van het opzeggen van de Overeenkomst voor lopende OTC-transacties?	17		
21. Toepasselijke voorwaarden	17		
21.1 Welke voorwaarden zijn van toepassing?	17		
21.2 Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige voorwaarden?	17		

1. Definities en begrippen

ABD

Deze Algemene Bepalingen Derivatentransacties ABN AMRO Bank N.V. (april 2023) zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangepast of aangevuld.

ABN AMRO of wij

ABN AMRO Bank N.V.

Algemene Voorwaarden ABN AMRO

De Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. (maart 2017), bestaande uit de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden Cliëntrelatie zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangepast of aangevuld.

Bevestiging

De bevestiging van een OTC-transactie zoals deze door ABN AMRO aan u wordt toegezonden.

Cliënt

Een rechtspersoon of natuurlijk persoon aan wie ABN AMRO financiële diensten verleent.

Dealstation

Een geautomatiseerd, internet-based systeem waarmee een Cliënt OTC-transacties kan aangaan met ABN AMRO.

Derivatentransactie

Derivatentransactie is een 'over-the-counter'-transactie tussen u en ABN AMRO. Deze transactie is in de vorm van een derivaat of een product dat een derivaat omvat of kenmerken van een derivaat omvat.

Direct Transactiekanaal

Dealstation, Platform Franx of enig ander direct transactiekanaal waarmee een Cliënt rechtstreeks een OTC-transactie met ABN AMRO kan afsluiten op execution only-basis, zonder tussenkomst van een ABN AMRO-medewerker.

EMIR

European Market Infrastructure Regulation - Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012, betreffende OTC-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters

EMIR-wetgeving

EMIR en alle bij of krachtens EMIR gedelegeerde verordeningen en uitvoeringshandelingen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangepast of aangevuld.

€STR Euro Short – Term

€STR is de eendaagse referentierente van de euro. De €STR wordt berekend door de Europese Centrale Bank en is gebaseerd op de statistische geldmarktrapportage van het Eurosysteem.

Expiratie- of uitoefenperiode

Dit is de periode waarbinnen een optie kan worden uitgeoefend.

Financieel Instrument

Een als zodanig in de Wet op het financieel toezicht gedefinieerd financieel instrument.

Klantprofiel Treasury

Het formulier Klantprofiel Treasury van ABN AMRO.

Koers

Een prijs waartegen een valutapaar op enig moment in de spotmarkt wordt verhandeld.

Margin

Met een OTC-transactie gaat de Cliënt een (financiële) verplichting aan. Tot zekerheid van de nakoming van deze verplichting, mag ABN AMRO u verzoeken een bepaald geldbedrag of een bepaalde hoeveelheid effecten aan te houden op een rekening bij ABN AMRO. Deze rekening kan door ABN AMRO worden geblokkeerd en is aan ABN AMRO verpand tot zekerheid van uw verplichtingen. Dit apart gehouden bedrag en deze apart gehouden effecten worden margin genoemd.

Opdrachten

Uw instructie aan ABN AMRO via het Platform Franx, zoals nader omschreven in de Algemene Voorwaarden Platform Franx.

OTC-transactie

Een 'Over-The-Counter' transactie tussen u en ABN AMRO, waarop deze ABD van toepassing zijn. Deze transactie kan een Derivatentransactie of een Spottransactie zijn. Onder OTC-transacties vallen in ieder geval transacties zoals een valutaswap of optie en soortgelijke transacties.

Overeenkomst

De Overeenkomst Derivatentransacties ABN AMRO Bank N.V. tussen u en ABN AMRO waaronder u OTC-transacties aan kunt gaan en waarop deze ABD en Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO van toepassing zijn verklaard.

Platform Franx

De gesloten online omgeving op de Website (www.franx.com) die gebruikt wordt als beveiligd communicatiekanaal tussen de Cliënt en ABN AMRO. Binnen het Platform kunt u gebruik maken van de dienstverlening van ABN AMRO en kunt u Opdrachten aan ABN AMRO doorgeven.

Relevante Transactie

OTC-transacties die onder de definitie van 'derivaat' of 'derivatentransactie' onder EMIR vallen.

Transactiedatum

De datum waarop de OTC-transactie wordt aangegaan.

Spottransactie

Met een Spottransactie koopt en verkoopt u valuta tegen de actuele koers.

Spotmarkt

De wereldwijde handel in valuta met levering binnen twee werkdagen.

U of de Cliënt

De (rechts)persoon of (rechts)personen waarmee ABN AMRO de Overeenkomst is aangegaan.

Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO

De Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO Bank N.V. (april 2023), zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangepast of aangevuld.

Valutadatum

De datum waarop een bedrag rentedragend wordt.

Werkdag

Een dag waarop banken in Nederland betalingen verrichten en open zijn voor algemeen zakelijk verkeer.

2. Werkingsfeer

- 2.1 De ABD, Voorwaarden Treasury dienstverlening ABN AMRO, de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. en alle andere voorwaarden waarvan de toepasselijkheid is of zal worden overeengekomen, zijn van toepassing op alle betrekkingen tussen de Cliënt en ABN AMRO die voortvloeien uit de Treasurydienstverlening van ABN AMRO, waaronder via het Platform Franx.
- 2.2 In geval van strijdigheid, gaan de hieronder eerder genoemde voorwaarden voor op de later genoemde voorwaarden:
- ▶ de ABD;
 - ▶ de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO; en
 - ▶ de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.

3. Het aangaan van OTC-transacties

3.1 Wanneer kan ik OTC-transacties aangaan?

U kunt OTC-transacties aangaan vanaf het moment dat de volgende stappen zijn doorlopen:

- ▶ u bent met ABN AMRO een Overeenkomst aangegaan;
- ▶ u heeft een Product Intake Formulier ingevuld; en
- ▶ ABN AMRO heeft haar interne procedures voltooid.

ABN AMRO is nooit verplicht om met u een OTC-transactie aan te gaan en kan per OTC-transactie beslissen om deze wel of niet met u aan te gaan.

3.2 Via welke kanalen kan ik een OTC-transactie aangaan?

U kunt een OTC-transactie aangaan per telefoon via de relevante ABN AMRO desk, via een Direct Transactiekanaal, zoals Dealstation, het Platform Franx of via een andere wijze waarop ABN AMRO u de mogelijkheid biedt OTC-transacties aan te gaan.

3.3 Vanaf wanneer bent u gebonden aan een OTC-transactie?

- ▶ Wanneer u een OTC-transactie aangaat via de relevante ABN AMRO desk, dan sluit u de OTC-transactie via de telefoon af met ABN AMRO. U bent in dat geval gebonden aan de OTC-transactie vanaf het moment dat u tijdens het telefoongesprek heeft aangegeven akkoord te zijn met de OTC-transactie.

- ▶ Wanneer u een OTC-transactie aangaat via Dealstation, dan gaat u de OTC-transactie aan door binnen uw eigen Dealstationomgeving akkoord te gaan met de OTC-transactie. U bent in dat geval gebonden aan de OTC-transactie vanaf het moment dat u heeft aangegeven akkoord te zijn met de OTC-transactie.
- ▶ Wanneer u een transactie aangaat via het Platform Franx, dan sluit u de OTC-transactie met ABN AMRO af via het platform en ben u gebonden aan de OTC-transactie vanaf het moment dat u op het Platform op de button 'Accepteer prijs' of 'Accept price' heeft geklikt.
- ▶ Als ABN AMRO u de mogelijkheid biedt om op een andere wijze OTC-transacties aan te gaan, dan kunnen daarvoor afwijkende regels gelden.

3.4 Hoe wordt een OTC-transactie bevestigd?

Nadat u een OTC-transactie bent aangegaan, stuurt ABN AMRO u zo snel mogelijk schriftelijk dan wel elektronisch de belangrijkste informatie over die OTC-transactie. ABN AMRO stuurt u vervolgens een Bevestiging waarin de kenmerken en voorwaarden van de OTC-transactie zijn opgenomen. Wij zullen de Bevestiging in ieder geval toezenden binnen de maximale bevestigingstermijn zoals beschreven in 3.5.

De Bevestiging kan zowel elektronisch als schriftelijk aan u worden toegezonden of is automatisch beschikbaar op het Platform Franx.

3.5 Wat is de maximale bevestigingstermijn?

Wij sturen u uiterlijk de eerste Werkdag nadat u de OTC-transactie bent aangegaan een Bevestiging toe.

3.6 Wat moet ik doen als ik een Bevestiging ontvang?

Wanneer u een Bevestiging ontvangt, moet u deze op juistheid en volledigheid controleren.

3.7 Wat moet ik doen als ik het niet eens ben met de Bevestiging?

Als u het niet eens bent met de inhoud van de Bevestiging moet u ons zo snel mogelijk informeren over de reden daarvoor. Dit bericht moeten wij hebben ontvangen binnen vijf (5) Werkdagen nadat wij de Bevestiging hebben verzonden.

3.8 Is de OTC-transactie geldig als ABN AMRO geen Bevestiging stuurt?

Als ABN AMRO om wat voor reden dan ook niet voor het aflopen van de maximale bevestigingstermijn een Bevestiging stuurt, dan is de OTC-transactie toch geldig aangegaan. Indien u geen Bevestiging heeft ontvangen voor het aflopen van de maximale bevestigingstermijn, dient u contact op te nemen met ABN AMRO.

3.9 Hoe verhouden de verschillende OTC-transacties zich tot elkaar?

Als u meerdere OTC-transacties aangaat onder de Overeenkomst, gelden al deze OTC-transacties als één enkele overeenkomst tussen u en ABN AMRO.

4. OTC-transactie is een onafhankelijke overeenkomst

Het kan voorkomen dat u een OTC-transactie aangaat in verband met een andere overeenkomst. U verwacht bijvoorbeeld in de toekomst een bedrag in vreemde valuta te moeten betalen en u wilt beschermd zijn tegen een ongunstige marktcoers. Wij wijzen u er nadrukkelijk op dat een dergelijke OTC-transactie altijd onafhankelijk is van de andere overeenkomst die u aangaat. Dit heeft bijvoorbeeld tot gevolg dat als de leningovereenkomst wordt beëindigd, dit niet automatisch leidt tot beëindiging van de renteswap. Dit geldt zowel in het geval dat u de betreffende overeenkomst en de OTC-transactie met ABN AMRO bent aangegaan, als in het geval dat u alleen de OTC-transactie met ABN AMRO bent aangegaan en de andere overeenkomst heeft afgesloten bij een andere partij. U bevestigt hierbij dat u zich bewust bent van het feit dat als er bijvoorbeeld een recht tot ontbinding ontstaat ten aanzien van de andere overeenkomst, dit niet noodzakelijkerwijs leidt tot eenzelfde recht tot ontbinding van de OTC-transactie.

5. Verklaringen en garanties

U verklaart dat door het aangaan van de Overeenkomst en bij het aangaan van elke OTC-transactie:

- ▶ u zich bewust bent van de risico's en gevolgen van het aangaan van OTC-transacties;
- ▶ u alle relevante productinformatiebladen en voorwaarden, waaronder alle onderdelen van dit boekje 'Informatie Treasurydienstverlening ABN AMRO', heeft ontvangen, heeft gelezen en heeft geaccepteerd;
- ▶ u kennis heeft genomen van de aanvullende informatie die ABN AMRO beschikbaar heeft op: Valutamanagement - ABN AMRO.
- ▶ u zich ervan bewust bent dat ABN AMRO u kan verplichten Margin of andere aanvullende zekerheden te stellen en dat ABN AMRO uw rekeningen mag blokkeren;
- ▶ u zich ervan bewust bent dat indien u door ABN AMRO verplicht wordt om Margin of andere aanvullende zekerheden te stellen, maar u dit niet (op tijd) doet, ABN AMRO bevoegd is één, meerdere of alle OTC-transacties geheel of gedeeltelijk te beëindigen;
- ▶ u kennis heeft genomen van de kenmerken en risico's van OTC-transacties en specifieke waarschuwingen ten aanzien van de risico's van OTC-transacties, zoals beschreven in de productinformatiebladen en dit boekje 'Informatie Treasurydienstverlening ABN AMRO';
- ▶ u zich ervan bewust bent dat een OTC-transactie een negatieve marktwaarde kan krijgen en dat deze negatieve marktwaarde bij voortijdige beëindiging van de OTC-transactie (of een deel daarvan) kan leiden tot een aanzienlijke betalingsverplichting van u aan ABN AMRO;
- ▶ u financieel in staat bent eventuele verliezen als gevolg van de OTC-transacties te dragen;
- ▶ u financieel bereid bent eventuele verliezen als gevolg van de OTC-transacties te dragen;
- ▶ u de bevoegdheid heeft en alle vereiste toestemmingen heeft verkregen om de OTC-transacties aan te gaan en de verplichtingen onder de Overeenkomst en de OTC-transacties na te komen;
- ▶ u door het aangaan van OTC-transacties geen wet- en/of regelgeving overtreedt;
- ▶ u voor uzelf handelt en niet handelt voor of namens anderen;

- ▶ Indien u een rechtspersoon of personenvennootschap bent, verklaart en/of garandeert u daarnaast dat:
 - > u geldig bent opgericht, bent aangegaan of ingesteld;
 - > u door het aangaan van de Overeenkomst en/of de OTC-transacties niet in strijd handelt met uw statuten, reglementen, vennootschapscontract of vergelijkbare documenten; en
 - > het aangaan van de Overeenkomst en/of de OTC-transacties valt binnen uw doelomschrijving en bevorderlijk is voor uw economisch belang en het vennootschappelijk belang.

6. Zekerheden en handelingen die niet mogen zonder toestemming

6.1 Margin

U bent verplicht om te voldoen aan een verzoek van ABN AMRO tot het storten of bijstorten van Margin op uw geld- en/of effectenrekening bij ABN AMRO. Margin dient tot zekerheid van de nakoming van uw verplichtingen onder de Overeenkomst en de OTC-transacties. U bent verplicht de Margin op deze rekening te verpanden aan ABN AMRO.

6.2 Blokkeren geld- en/of effectenrekening

ABN AMRO kan de door u bij ABN AMRO in het kader van de OTC-transacties aangehouden geld- en/of effectenrekening (of -rekeningen) geheel of gedeeltelijk blokkeren. Een dergelijke blokkering kan dienen ter zekerheid van de nakoming van uw verplichtingen onder de Overeenkomst en de OTC-transacties. Ten aanzien van het geblokkeerde gedeelte van de rekening kunt u zonder voorafgaande toestemming van ABN AMRO geen geld of effecten van deze rekening laten overschrijven. ABN AMRO kan de omvang van het geblokkeerde bedrag of hoeveelheid effecten te allen tijde aanpassen.

6.3 Aanvullende zekerheden

U bent verplicht om op eerste verzoek van ABN AMRO aanvullende zekerheden te stellen voor de nakoming van uw verplichtingen onder de Overeenkomst en de OTC-transacties.

6.4 Handelingen die u niet met aan u toebehorende zaken en vermogensrechten mag verrichten zonder toestemming van ABN AMRO

Zonder toestemming van ABN AMRO mag u de volgende handelingen niet verrichten ten aanzien van aan u toebehorende zaken en vermogensrechten (voorbeelden hiervan zijn: uw bedrijfsvoorraden, uw onroerende goederen en uw vorderingen op debiteuren):

- ▶ deze geheel of gedeeltelijk overdragen aan derden anders dan in de gebruikelijke uitoefening van uw bedrijf;
- ▶ deze ten behoeve van derden bezwaren; en
- ▶ u tegenover een derde verplichten om deze over te dragen of te bezwaren.

Deze verboden gelden zolang ABN AMRO enig bedrag van u te vorderen heeft uit welke hoofde dan ook en zolang op grond van bestaande of toekomstige verplichtingen een vordering van ABN AMRO op u kan ontstaan. Deze verboden hebben goederenrechtelijke werking. Dat wil zeggen dat een overdracht of bezwaring in strijd met deze verboden juridisch geen effect heeft.

7. Betaling, Vervaldagen

7.1 Af- en bijschrijven van betalingen

Betalingen in het kader van uw OTC-transactie(s) worden bijgeschreven op en afgeschreven van een daartoe aangewezen geldrekening van u bij ABN AMRO die in dezelfde valuta luidt als de OTC-transacties. ABN AMRO is te allen tijde gerechtigd om betalingen met het saldo op uw rekening te verrekenen per de vervaldag. De vervaldag is de dag dat het te betalen bedrag opeisbaar wordt. U bent verplicht ervoor te zorgen dat er voldoende bestedingsruimte op uw rekening beschikbaar is op de vervaldag om de betalingen te voldoen. Uw bestedingsruimte bestaat uit:

- ▶ het geldbedrag op uw rekening;
- ▶ plus: het mogelijk door ABN AMRO beschikbaar gestelde kredietbedrag op uw rekening; en
- ▶ minus: het geldbedrag dat ABN AMRO heeft geblokkeerd op uw rekening.

7.2 Wanneer vinden betalingen plaats als de vervaldag geen Werkdag is?

Als de vervaldag geen Werkdag is, zal de betaling plaatsvinden op de eerstvolgende Werkdag.

Als de eerstvolgende Werkdag in een nieuwe maand valt, zal betaling plaatsvinden op de laatste Werkdag vóór de vervaldag, tenzij anders gespecificeerd in de Bevestiging.

7.3 Welke vorderingen worden door mijn betalingen voldaan?

ABN AMRO gebruikt de hieronder beschreven volgorde voor het aanwenden van uw betalingen. Uw betalingen uit hoofde van de OTC-transacties worden gebruikt ter voldoening van achtereenvolgens:

- ▶ kosten;
- ▶ vergoeding van geleden verlies en gederfde winst;
- ▶ vertragingsrente;
- ▶ reguliere betalingsverplichtingen uit hoofde van de OTC-transacties; en
- ▶ schadevergoeding in geval van beëindiging.

7.4 Geen kosten inhouden op betalingen

U mag geen kosten of andere bedragen inhouden op betalingen die u aan ABN AMRO doet of moet doen in het kader van de Overeenkomst of de OTC-transacties. U mag betalingen ook niet opschorten.

8. Beëindiging

8.1 Wanneer kunnen OTC-transacties worden beëindigd?

In dit artikel wordt beschreven in welke gevallen alle lopende OTC-transacties automatisch beëindigd zouden kunnen worden, zonder dat enige opzegging is vereist. Dit gebeurt in het geval dat de Cliënt:

- ▶ surseance van betaling of schuldsanering aanvraagt en/of wordt verleend;
- ▶ een verzoek tot faillietverklaring doet;
- ▶ in staat van faillissement wordt verklaard;
- ▶ een akkoord buiten faillissement aanbiedt; of
- ▶ boedelafstand doet.

8.2 Een dergelijke beëindiging vindt ook plaats in het geval een bovenstaande gebeurtenis zich voordoet (i) als de Cliënt een personenvennootschap is, ten aanzien van één of meerdere eventuele vennoten of maten van de Cliënt, of (ii) als de Cliënt uit meerdere (rechts)personen bestaat, ten aanzien van één of meerdere van deze (rechts) personen.

8.3 In de hierboven beschreven gevallen is alles wat u uit hoofde van de OTC-transacties verschuldigd bent onmiddellijk en in zijn geheel opeisbaar door ABN AMRO zonder dat enige sommatie of ingebrekestelling zal zijn vereist. Het bedrag dat u in dit geval verschuldigd bent, wordt berekend zoals omschreven in artikel 9.

8.4 U bent verplicht ABN AMRO onmiddellijk op de hoogte te stellen indien zich een hiervoor genoemde beëindigingsgrond voordoet of indien de verwachting bestaat dat die zich zal voordoen. ABN AMRO brengt u op de hoogte van het voordoen van een beëindiging ten tijde van het toezenden van de berekening zoals omschreven in artikel 9.

8.5 Wanneer kan ABN AMRO de OTC-transacties beëindigen?

ABN AMRO kan één of meerdere lopende OTC-transacties onmiddellijk en in zijn geheel of gedeeltelijk voortijdig beëindigen:

In alle gevallen

1. als u enige betalings- of leveringsverplichting uit hoofde van een OTC-transactie niet, niet op tijd of niet behoorlijk nakomt;
2. als u een verplichting uit hoofde van de Overeenkomst, een Bevestiging, een garantie jegens derden, geldlening- of financieringsovereenkomst met ABN AMRO of met een derde, niet, niet op tijd of niet behoorlijk nakomt;
3. als u niet voldoet aan uw verplichtingen tot het stellen van (aanvullende) zekerheid of onderpand ten gunste van ABN AMRO;
4. als u een verklaring of garantie die u tegenover ABN AMRO heeft afgegeven schendt of niet nakomt;
5. als op het geheel of op een, naar het oordeel van ABN AMRO, belangrijk gedeelte van uw zaken of vermogensrechten:
 - ▶ executoriaal beslag wordt gelegd;
 - ▶ conservatoir beslag is gelegd dat niet is vernietigd of opgeheven binnen dertig dagen na de dag van beslaglegging;
 - ▶ wordt vervreemd of bezwaard, onteigend of geconfisqueerd, is tenietgegaan of beschadigd;
6. als uw vermogen geheel of gedeeltelijk onder bewind wordt gesteld;

7. op aanwijzing van een toezichthouder of als het aangaan of het laten voortduren van één of meerdere OTC-transacties naar de mening van ABN AMRO in strijd is met enige wet- of regelgeving die van toepassing is op u of op ABN AMRO;
8. verlies, vernietiging, beschadiging, wijziging, tenietgaan of vervallen van alle of een deel van de zaken of vermogensrechten die ABN AMRO tot zekerheid strekken voor uw verplichtingen;
9. als u ABN AMRO onjuiste gegevens heeft verstrekt. Dit geldt bovendien als u aan ABN AMRO gegevens heeft onthouden welke gegevens voor ABN AMRO met het oog op het aangaan van OTC-transacties van wezenlijk belang zijn of kunnen zijn;
10. als u een wijziging van deze ABD niet accepteert, zoals omschreven in artikel 22.6;
11. als u met ABN AMRO heeft afgesproken dat de OTC- transactie dient ter beperking of beheersing van een risico: als u naar het oordeel van ABN AMRO een OTC-transactie heeft lopen zonder dat u daarmee een risico (passend) beperkt of beheerst (zoals een rente- of valutarisico);
12. als er zich een marktverstorende omstandigheid voordoet zoals bedoeld in artikel 10;
13. in het geval u een hypotheekrecht heeft verleend aan ABN AMRO:
 - ▶ bij beslaglegging, aanwijzing tot onteigening, onbewoonbaarverklaring, plaatsing op een monumentenlijst, opnemng in ruilverkaveling, sloping, tenietgaan of beschadiging van het registergoed (of een deel daarvan) waarop het hypotheekrecht is gevestigd;
 - ▶ bij het geheel of gedeeltelijk tenietgaan, eindigen of vervallen van het erfpachtrecht, het opstalrecht of het gebruiksrecht van het appartement;
 - ▶ bij wijziging van de erfpacht- en/of opstalvoorwaarden;
 - ▶ bij opheffing van de splitsing of wijziging van de akte van splitsing of het reglement;
 - ▶ bij niet-nakoming of overtreding door de erfpachter of opstaller van een verplichting uit hoofde van de erfpacht- of opstalvoorwaarden
 - ▶ bij niet-nakoming of overtreding door de eigenaar of gebruiker van het appartement van een op het appartementsrecht betrekking hebbende wetsbepaling of van enige bepaling in de akte van splitsing of het reglement

- ▶ als het een schip betreft: bij beslaglegging, plaatsing in een lagere klasse, verlies of wijziging van de nationaliteit, rekwisitie, abandonnement, tijdingloosheid, oplegging, sloping, vergaan of beschadiging van het schip (of een deel daarvan) waarop het hypotheekrecht is gevestigd; of
14. er doet zich een gebeurtenis voor die in de Overeenkomst, een Bevestiging of in een andere overeenkomst tussen u en ABN AMRO is aangemerkt als een geval waarin ABN AMRO een OTC-transactie kan beëindigen.

Natuurlijk persoon

Als u een natuurlijk persoon bent dan gelden de volgende aanvullende beëindigings-gronden:

15. als u overlijdt, onder curatele wordt gesteld of op andere wijze handelingsonbekwaam wordt, u zich in een ander land vestigt of uw centrum van voornaamste belangen naar het buitenland verplaatst, uw huwelijksgoederenregime wijzigt of enige gemeenschap van goederen waarin u mocht zijn gehuwd wordt ontbonden.

Onderneming, vennootschap, maatschap of rechtspersoon Als u een onderneming drijft of een vennootschap, maatschap of rechtspersoon bent, dan gelden de volgende aanvullende beëindigingsgronden:

16. als u besluit tot beëindiging van uw beroep of bedrijf of tot gehele of gedeeltelijke staking, verkoop, verhuur of vervreemding van de onderneming of praktijk;
17. als u uw zetel of centrum van voornaamste belangen naar het buitenland verplaatst;
18. als u geschorst wordt in de uitoefening van het beroep, ambt of functie of daaruit wordt ontzet of ontslagen;
19. als een voor de uitoefening van het beroep of bedrijf noodzakelijke bevoegdheid, vergunning of inschrijving vervalt of wordt ontzegd of ontnomen;
20. als de aard van het door u uitgeoefende beroep of bedrijf naar het oordeel van ABN AMRO ingrijpend wordt gewijzigd;
21. als u besluit tot verplaatsing van de uitoefening van het beroep of bedrijf naar een ander land;
22. als u handelt in strijd met enig op de uitoefening van uw beroep of bedrijf betrekking hebbend wettelijk voorschrift;

23. als u ophoudt het huidige statutaire doel na te streven of de rechtspersoonlijkheid verliest;
24. bij ontbinding van het maatschaps- of vennootschapscontract, toe- of uittreding van één of meer maten of vennoten;
25. bij ontbinding, liquidatie of besluit of kennelijk voornemen tot ontbinding of liquidatie;
26. als zich één van de volgende wijzigingen zich voordoet:
 - ▶ een wijziging van uw juridische structuur,
 - ▶ bijvoorbeeld door een fusie, een belangengemeenschap met één of meer derden of een juridische splitsing;
 - ▶ een, naar het oordeel van ABN AMRO, ingrijpende wijziging in de directe of indirecte deelneming in uw kapitaal of zeggenschap over de activiteiten van uw onderneming of praktijk; of
 - ▶ een, naar het oordeel van ABN AMRO, ingrijpende wijziging van uw statuten of reglementen;
27. als u, zonder voorafgaande schriftelijke of elektronische toestemming van ABN AMRO, een besluit neemt tot of het kennelijke voornemen heeft om:
 - ▶ uw aandeelhouders te ontheffen van een verplichting tot storting op niet-volgestorte aandelen; of
 - ▶ over te gaan tot inkoop van eigen aandelen, terugbetaling op aandelen of tot een uitkering ten laste van uw reserves; of
28. als één van de in dit artikel genoemde omstandigheden zich voordoet ten aanzien van een onderneming of vennootschap die in uw geconsolideerde balans is opgenomen of zeggenschap heeft over u of als die onderneming of vennootschap in gebreke blijft met de nakoming van een verplichting jegens ABN AMRO, verband houdende met door ABN AMRO verstrekte faciliteiten of met ABN AMRO aangegane derivatentransacties.

Meerdere schuldenaars

29. als één van de in dit artikel genoemde omstandigheden zich voordoet ten aanzien van een borg, garant, hoofdelijk medeschuldenaar of andere derde die zekerheden heeft verstrekt ter zekerheid van uw verplichtingen jegens ABN AMRO. Dit geldt bovendien als één van deze (rechts)personen tekortschiet in de nakoming van een verplichting uit hoofde van enige zekerheidstelling ten gunste van ABN AMRO.

8.6 Wanneer kunt u OTC-transacties beëindigen of verkopen?

U kunt vrijwel altijd één of meerdere lopende OTC-transacties beëindigen of verkopen aan ABN AMRO. ABN AMRO waarschuwt u uitdrukkelijk voor de gevolgen van een voortijdige beëindiging en verkoop van lopende OTC-transacties. Door voortijdige beëindiging loopt u bijvoorbeeld het risico dat u een aanzienlijke vergoeding aan ABN AMRO moet betalen in verband met de negatieve marktwaarde van de OTC-transactie of in verband met de schade die ABN AMRO lijdt. Een volledige beschrijving van de risico's vindt u terug in de productinformatiebladen en het Informatieblad Treasurydienstverlening ABN AMRO die u kunt raadplegen op de website van ABN AMRO (Valutamanagement - ABN AMRO). Neem altijd contact op met ABN AMRO of uw financieel adviseur als u overweegt om een lopende OTC-transactie voortijdig te beëindigen of te verkopen.

ABN AMRO of uw financieel adviseur kan dan toelichting geven op de financiële gevolgen van voortijdige beëindiging of verkoop.

8.7 Doen van mededelingen over beëindigingsgronden

U bent verplicht ABN AMRO onmiddellijk schriftelijk of elektronisch op de hoogte te stellen als één van de beëindigingsgronden uit artikel 8 zich voordoet of als de verwachting bestaat dat deze zich voor zal doen.

8.8 Wanneer doet ABN AMRO mededeling van een beëindiging?

Wij berichten u zo spoedig mogelijk als wij gebruik hebben gemaakt van het recht om één of meerdere OTC-transacties op grond van artikel 8 te beëindigen.

8.9 Wat zijn de gevolgen van beëindiging door ABN AMRO?

Alles wat u uit hoofde van de beëindigde OTC-transacties verschuldigd bent, al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde, kan ABN AMRO onmiddellijk en in zijn geheel voortijdig opeisen zonder dat enige sommatie of ingebrekestelling zal zijn vereist. Het bedrag dat u in dit geval verschuldigd bent, wordt berekend zoals omschreven in artikel 9.

9. Verschuldigde vergoeding bij beëindiging

9.1 Wat is het bedrag dat bij beëindiging berekend wordt door ABN AMRO?

In geval van beëindiging stelt ABN AMRO het direct opeisbare bedrag vast in de valuta die in het contract wordt aangegeven als valuta voor verrekening. Indien dit niet wordt aangegeven, zal ABN AMRO dit bedrag in euro's vaststellen. ABN AMRO zal u een specificatie van dit beëindigingsbedrag sturen. Het beëindigingsbedrag bestaat (ongeacht de valuta waarin de vorderingen luiden) uit de som van:

1. de over en weer niet nagekomen betalingsverplichtingen en de in geld berekende waarde van niet nagekomen leveringsverplichtingen uit hoofde van de OTC-transacties;
2. de waarde van de OTC-transacties, berekend op basis van de vervangingswaarde van de OTC-transacties;

Uitleg

Als u een rentebetaling onder een OTC-transactie nog niet bent nagekomen op het moment van beëindiging, wordt deze rentebetaling meegenomen in het beëindigingsbedrag.

Uitleg

ABN AMRO kan de vervangingswaarde berekenen door (i) de winst of het verlies voor ABN AMRO verbonden aan het aangaan van vervangende OTC-transacties te berekenen, of (ii) op een andere wijze de positie te berekenen die economisch gezien gelijk is aan de positie die ABN AMRO zou hebben gehad als de OTC-transacties volledig zouden zijn nagekomen.

3. fundingkosten van ABN AMRO en het saldo van de kosten en opbrengsten van het afbreken of vervangen van aan de OTC-transacties gerelateerde derivatentransacties berekend op basis van de waardering tegen marktwaarde;

Uitleg

Als u met ABN AMRO een OTC-transactie aangaat, gaat ABN AMRO (mede in verband daarmee) andere transacties aan om de OTC-transactie mogelijk te maken. Deze andere transacties houden bijvoorbeeld verband met funding van ABN AMRO of een tegengestelde transactie aan uw OTC-transactie. Omdat ABN AMRO dergelijke transacties (mede) aangaat in verband met uw OTC-transacties, kan ABN AMRO schade lijden door het wegvallen/ voortijdig beëindigen van uw OTC-transacties. Deze schade zal ABN AMRO meenemen in de berekening van het beëindigingsbedrag. ABN AMRO kan ook voordeel ondervinden aan het voortijdig beëindigen van uw OTC-transacties. Daarbij kunt u denken aan de situatie dat een tegengestelde transactie een positieve waarde heeft. Als ABN AMRO voordeel ondervindt, dan zal dit voordeel als opbrengst worden meegenomen in de berekening van het beëindigingsbedrag.

4. overige kosten (behalve die genoemd in artikel 11.2) en door ABN AMRO geleden verlies of gederfde winst voortvloeiende uit de OTC-transacties.
Het beëindigingsbedrag omvat niet de kosten als bedoeld in artikel 12.1(b), waaronder proceskosten en kosten van incasso, juridische bijstand en deskundigen. Deze kosten kan ABN AMRO separaat bij u in rekening brengen.

9.2 Wanneer moet u aan ABN AMRO betalen?

Een negatief beëindigingsbedrag moet door u aan ABN AMRO betaald worden. Dit bedrag is door u verschuldigd vanaf de datum die door ABN AMRO is aangegeven in de gestuurde specificatie van het beëindigingsbedrag.

9.3 Wanneer moet ABN AMRO aan u betalen?

Een positief beëindigingsbedrag moet door ABN AMRO aan u betaald worden. Dit bedrag is verschuldigd vanaf de datum die door ABN AMRO is aangegeven in de gestuurde specificatie van het beëindigingsbedrag.

9.4 Vanaf wanneer wordt vertragingsrente verschuldigd over het beëindigingsbedrag?

De partij die het beëindigingsbedrag moet betalen, is daarover vertragingsrente verschuldigd vanaf de dag waarop het bedrag verschuldigd is tot aan de dag van algehele voldoening.

10. Marktverstorende omstandigheid

10.1 Wat voor gevolgen hebben marktverstorende omstandigheden?

Als ABN AMRO van mening is dat er zich een marktverstorende omstandigheid voordoet, heeft ABN AMRO het recht om passende maatregelen te treffen. Hieronder valt bijvoorbeeld het voortijdig beëindigen van een OTC-transactie.

10.2 Wat zijn marktverstorende omstandigheden?

Onder marktverstorende omstandigheid wordt in ieder geval verstaan:

- ▶ opschorting of beperking van de handel in het goed en/of onderliggende waarde waarop de OTC-transactie betrekking heeft;
- ▶ opschorting of beperking van het betalingsverkeer in een bij de OTC-transactie betrokken valuta;
- ▶ het vervallen, de wijziging of correctie van een prijsbron, verwijzingsrente, index of andere bron waarnaar in een OTC-transactie wordt verwezen; en
- ▶ wetswijzigingen of maatregelen van nationale of supranationale overheden of instanties die relevant zijn voor de OTC-transacties.

11. Renteberekening en Vertragingsrente

11.1 Welke grondslag gebruikt ABN AMRO voor de berekening van vertragingsrente?

Tenzij voor een OTC-transactie anders is overeengekomen, wordt de volgende grondslag gebruikt voor de renteberekening: het werkelijke aantal dagen in de periode waarover de berekening wordt gemaakt, gedeeld door het werkelijke aantal dagen van het jaar.

11.2 Wanneer berekent ABN AMRO vertragingsrente?

Als een aan ABN AMRO verschuldigd bedrag niet op de vervaldag door ABN AMRO is ontvangen, bent u vanaf de vervaldag over dat bedrag een dagelijks opeisbare vertragingsrente verschuldigd.

11.3 Welke vertragingsrente gebruikt ABN AMRO voor euro's?

Voor bedragen te betalen in euro's, gebruikt ABN AMRO een vertragingsrente van 2,5% bovenop het ESTR Euro Short – Term Rate op jaarbasis.

11.4 Welke vertragingsrente gebruikt ABN AMRO voor andere valuta?

Voor bedragen te betalen in andere valuta gebruikt ABN AMRO als vertragingsrente de basisrente van de correspondent bank van ABN AMRO. ABN AMRO vermeerderd het te betalen bedrag met de door ABN AMRO gemaakte kosten.

12. Kosten/Belastingen/Rapportage

12.1 Welke bedragen komen voor uw rekening?

De volgende bedragen komen voor uw rekening:

- a. de kosten van uitvoering van de OTC-transacties; Indicaties van deze kosten heeft ABN AMRO gepubliceerd op de website van ABN AMRO [Valutamanagement - ABN AMRO](#)).
- b. de door ABN AMRO gemaakte kosten wegens niet nakoming door u van uw verplichtingen. Hieronder vallen onder andere (tegen wie ook gemaakt): proceskosten, kosten van incasso en kosten van juridische bijstand en deskundigen. U bent verplicht deze kosten op eerste verzoek van ABN AMRO te voldoen.

12.2 Welke belastingen komen voor uw rekening?

Alle belastingen in verband met het aangaan van of betalingen uit hoofde van de OTC-transacties moeten door u worden betaald. U bent verplicht alle belastingen die door ABN AMRO zijn betaald, maar op grond van deze bepaling voor uw rekening komen, op eerste verzoek van ABN AMRO te voldoen.

12.3 Rapportage

ABN AMRO verstrekt de Cliënt minimaal één keer per jaar schriftelijk of elektronisch (incl. e-mail of website van ABN AMRO of het Platform Franx) een overzicht van de uitstaande OTC-transacties en alle kosten en lasten vermeld die in verband met de OTC-transacties in het betreffende jaar ten laste van de Cliënt zijn gekomen.

13. Aansprakelijkheid

13.1 In welke gevallen is ABN AMRO niet aansprakelijk?

ABN AMRO is niet aansprakelijk voor enige schade, verlies of gedeelde winst als gevolg van de Overeenkomst of de OTC- transacties. ABN AMRO is ook niet aansprakelijk in de gevallen waarvan in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO is bepaald dat ABN AMRO hiervoor niet aansprakelijk is. Deze uitsluiting van aansprakelijkheid geldt alleen niet als de schade het directe gevolg is van de opzet of grove schuld van ABN AMRO bij de uitvoering van de Overeenkomst en/of de OTC-transacties.

13.2 In welke gevallen is ABN AMRO aansprakelijk?

ABN AMRO zal jegens de Cliënt aansprakelijk zijn voor het niet of niet juist uitvoeren van een tussen de Cliënt en ABN AMRO aangegane OTC- transactie, indien het niet of niet juist uitvoeren van de OTC- transactie het gevolg is van een toerekenbare tekortkoming van ABN AMRO.

13.3 Voor welke gevallen geeft u ABN AMRO een vrijwaring?

U vrijwaart ABN AMRO voor alle aanspraken van derden jegens ABN AMRO in het kader van de Overeenkomst en/ of de OTC-transacties.

14. Meer dan één (rechts)persoon als Cliënt: hoofdelijkheid en verrekening

Als de Cliënt uit meerdere personen en/of rechtspersonen bestaat:

- ▶ is ieder van hen tegenover ABN AMRO hoofdelijk verbonden voor al hetgeen ABN AMRO te vorderen heeft of zal hebben, uit hoofde van de transacties of uit welken anderen hoofde ook, zowel van hen tezamen als van ieder van hen afzonderlijk. Dit betekent bijvoorbeeld dat ABN AMRO van ieder van hen het volledige bedrag kan vorderen dat zij op de andere persoon en of personen te vorderen heeft. Bij volledige betaling door één van de personen van alle openstaande vorderingen (op alle relevante personen tezamen), hoeft de ander niet meer te betalen; en

- ▶ is ABN AMRO gerechtigd om haar schulden aan hen, zowel aan hen tezamen als aan ieder van hen afzonderlijk, te verrekenen met al hetgeen ABN AMRO te vorderen heeft of zal hebben uit hoofde van de OTC- transacties of uit welken anderen hoofde ook, zowel van hen tezamen als van ieder van hen afzonderlijk, ongeacht de valuta waarin de vorderingen luiden. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening.

15. Inlichtingen en Jaarrekening

15.1 Welke informatie moet u aan ABN AMRO verstrekken?

U moet zelf ABN AMRO alle inlichtingen geven over uw financiële positie. Indien u een onderneming drijft, bent u verplicht ook inlichtingen te verstrekken over ontwikkelingen in uw bedrijfsvoering die een belangrijke invloed kunnen hebben op uw financiële positie. Daarnaast moet u alle informatie aan ABN AMRO verstrekken waar wij in redelijkheid om vragen.

15.2 Wanneer moet u als onderneming uw jaarrekening aan ABN AMRO verstrekken?

U bent elk jaar verplicht om aan ABN AMRO twee exemplaren te verstrekken van de jaarrekening van het afgelopen boekjaar. U moet dit uiterlijk zes maanden na afloop van ieder boekjaar doen. Als de jaarrekening eerder klaar is, moet u deze onmiddellijk aan ABN AMRO verstrekken als deze klaar is.

BEPALINGEN DIE ALLEEN GELDEN VOOR RELEVANTE TRANSACTIES

Als gevolg van de inwerkingtreding van EMIR, gelden voor u en voor ABN AMRO aanvullende regels voor bepaalde types OTC-transacties: de Relevante Transacties. Onder Relevante Transacties vallen onder meer OTC-transacties zoals rentederivaten en valutaderivaten (zie ook de begrippenlijst in artikel 1). Onder Relevante Transacties vallen bijvoorbeeld geen gestructureerde deposito's. De bepalingen uit artikel 16 tot en met 18 gelden alleen voor Relevante Transacties.

16. Portefeuille-reconciliatie

16.1 Wat houdt portefeuille-reconciliatie in?

- ▶ Wij zullen u periodiek de belangrijkste details van een Relevante Transactie toesturen, zoals dat wettelijk is bepaald. U kunt deze details vergelijken met de gegevens uit uw eigen administratie (reconciliatie).
- ▶ Als u een verschil ontdekt tussen de informatie die wij u hebben toegestuurd en de gegevens uit uw eigen administratie, moet u ons zo snel als redelijkerwijs mogelijk hiervan op de hoogte stellen. Wij zullen dan samen met u de reden voor het verschil vaststellen en zo mogelijk oplossen
- ▶ Als u ons niet voor de vijfde (5e) Werkdag na ontvangst van de door ons toegestuurde informatie op de hoogte stelt van een verschil tussen deze informatie en de gegevens uit uw eigen administratie, mogen wij ervan uitgaan dat u de juistheid van de door ons toegezonden informatie op die datum heeft bevestigd.

16.2 Hoe vaak ontvangt u van ons de details over Relevante Transacties?

- ▶ Eenmaal per kwartaal indien wij meer dan 100 onderlinge Relevante Transacties zijn aangegaan; en
- ▶ eenmaal per jaar indien wij 100 of minder onderlinge Relevante Transacties zijn aangegaan.

17. Mededelingen

Als u een mededeling aan ABN AMRO in verband met artikel 15 wilt sturen, moet u dat sturen naar één van de volgende adressen:

per post:

ABN AMRO Bank N.V.
c/o Markets Documentation Unit PAC: HQ7000
Gustav Mahlerlaan 10
1082 PP Amsterdam The Netherlands

per e-mail:

regulatory.reporting.operations@nl.abnamro.com

ABN AMRO stuurt deze informatie naar het e-mailadres of postadres dat u heeft vermeld in het Klantprofiel Treasury. Heeft u deze gegevens niet verstrekt, dan verstuurt ABN AMRO de informatie naar het e-mailadres of postadres dat u aan ABN AMRO in verband met de desbetreffende OTC-transactie(s) heeft verstrekt.

18. Klachten en geschillen over Relevante Transacties

De geschillenbeslechtsprocedure in dit artikel is gericht op eventuele geschillen over de erkenning of waardering van Relevante Transacties en op de vestiging of uitwisseling van zekerheden voor Relevante Transacties.

Om aan de geschillenbeslechtsregels uit de EMIR-wetgeving te voldoen geldt het volgende:

1. Als er naar uw redelijke oordeel met betrekking tot een Relevante Transactie een geschil bestaat dat in aanmerking komt voor deze geschillenbeslechtsprocedure, dan kunt u ons hierover schriftelijk of elektronisch op de hoogte stellen. U moet in dat geval het geschil in redelijke mate beschrijven en duidelijk aangeven op welke Relevante Transactie het geschil betrekking heeft. Dezelfde procedure geldt omgekeerd ook wanneer wij menen dat er een dergelijk geschil bestaat;
2. Na een melding op grond van dit artikel, zullen wij gezamenlijk in overleg treden teneinde het geschil tijdig te beslechten. Dit kan onder meer gebeuren door uitwisseling van relevante informatie, of door het vaststellen en gebruikmaken van andere geschillenbeslechtsmethodes die u en wij in een bepaald geval geschikt vinden; en
3. Als een geschil niet binnen vijf (5) Werkdagen na ontvangst van de eerste melding kan worden opgelost, zullen u en wij het geschil bovendien voorleggen aan stafleden binnen onze respectievelijke organisaties.
4. Voor de vastlegging en bewaking van eventuele geschillen die niet binnen vijf (5) Werkdagen zijn beslecht, zullen wij beide een specifieke interne procedure inrichten en gebruiken.

19. Overdragen van rechten en verplichtingen

19.1 Kunt u rechten of verplichtingen overdragen of verpanden?

U mag en kunt uw rechten en verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst en de OTC-transacties niet zonder voorafgaande schriftelijke of elektronische toestemming van ABN AMRO overdragen of verpanden aan een ander. Een overdracht of verpanding in strijd met dit artikel heeft geen goederenrechtelijke werking. Dat wil zeggen dat een overdracht of verpanding in strijd met deze verboden juridisch geen effect heeft.

19.2 Kan ABN AMRO rechten en verplichtingen overdragen?

ABN AMRO mag en kan al haar rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst en de OTC-transacties geheel of gedeeltelijk op welke wijze dan ook aan een derde overdragen of op een derde doen overgaan. ABN AMRO mag en kan ook haar economische risico in verband met de Overeenkomst en de OTC-transacties geheel of gedeeltelijk aan een derde overdragen. Als het gaat om een overdracht van het economische risico blijft ABN AMRO uw contractuele wederpartij in overeenstemming met de bepalingen van de Overeenkomst en de OTC-transacties. U verleent bij voorbaat medewerking aan een (gedeeltelijke) overdracht van de rechtsverhouding door ABN AMRO aan een derde. U bent daarnaast verplicht medewerking te verlenen aan en alle (rechts)handelingen te verrichten die nodig zijn voor de gehele of gedeeltelijke overgang van de rechten en de verplichtingen uit de Overeenkomst en de OTC-transacties.

20. Duur en beëindiging van de Overeenkomst

20.1 Wat is de duur van de Overeenkomst?

De Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

20.2 Hoe kan de Overeenkomst worden opgezegd?

Zowel ABN AMRO als uzelf mogen op elk moment de Overeenkomst opzeggen door middel van een aangetekende brief. Voor opzegging geldt een opzegtermijn van één (1) maand.

20.3 Wat zijn de gevolgen van het opzeggen van de Overeenkomst voor lopende OTC-transacties?

Als de Overeenkomst wordt opgezegd overeenkomstig dit artikel, heeft dat geen gevolgen voor lopende OTC-transacties. Lopende OTC-transacties komen daardoor niet te eindigen en worden daardoor niet gewijzigd. Voor lopende OTC-transacties blijven de bepalingen van de Overeenkomst, de Bevestiging en deze ABD ongewijzigd gelden totdat de OTC-transacties zijn afgelopen.

21. Toepasselijke voorwaarden

21.1 Welke voorwaarden zijn van toepassing?

Deze ABD zijn van toepassing op de Overeenkomst, de Bevestiging en op de OTC-transacties die daaronder worden aangegaan. Op de Overeenkomst, de Bevestiging en de OTC-transacties zijn ook de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO en de Algemene Voorwaarden ABN AMRO van toepassing. Een exemplaar van deze voorwaarden is op de website van ABN AMRO ([Valutamanagement - ABN AMRO](#)) verkrijgbaar.

21.2 Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige voorwaarden?

Staat er over hetzelfde onderwerp iets anders in de verschillende voorwaarden die van toepassing zijn? Dan kan het zijn dat deze regels elkaar tegenspreken. In dat geval gaan de hieronder eerder genoemde voorwaarden voor op de later genoemde voorwaarden:

1. de Bevestiging;
2. de Overeenkomst;
3. de voorwaarden uit artikelen 16 tot en met 18 van deze ABD;
4. de niet onder 3 genoemde artikelen van deze ABD;
5. de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO; en
6. de Algemene Voorwaarden ABN AMRO.

22. Wijzigingen van de ABD en/of de Voorwaarden Treasury Dienstverlening ABN AMRO

22.1 Kunnen wij deze ABD en/of Voorwaarden Treasury Dienstverlening ABN AMRO wijzigen?

Wij kunnen deze ABD en/of wijzigen door deze aan te passen aan:

1. technologische ontwikkelingen;
2. veranderingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving);
3. veranderingen in uitleg of toepassing van het recht (bijvoorbeeld door een rechterlijke uitspraak, uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of een besluit/zienwijze van een toezichthouder of andere autoriteit);
4. verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen (denkt u aan modernisering, herinrichting of stroomlijning daarvan);
5. iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat wij een redelijk belang bij wijziging hebben. Deze wijzigingsmogelijkheid geldt ook voor andere algemene voorwaarden die in de Overeenkomst staan waarop deze ABD van toepassing zijn. Wijzigen betekent onder meer aanvullen.

22.2 Kosten en tarieven

Wij kunnen deze wijzigingsmogelijkheid ook gebruiken om kosten aan u in rekening te brengen die verband houden met de veranderingen of ontwikkelingen waardoor wij de ABD aanpassen. Voor andere tariefs- of kostenwijzigingen in uw nadeel mogen wij deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken.

22.3 Wat kunnen wij niet?

Wij kunnen deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken voor wijzigingen die het evenwicht tussen uw en onze rechten en verplichtingen aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.

22.4 Hoe maakt ABN AMRO een wijziging van de ABD bekend?

ABN AMRO maakt een wijziging van de ABD bekend door:

- ▶ een bericht op de website van ABN AMRO (Valutamanagement - ABN AMRO); of
- ▶ een persoonlijk bericht aan u; of
- ▶ via het Platform Franx.

22.5 Inwerkingtreding wijziging

Wij zullen de wijzigingen ten minste dertig (30) dagen voor de ingangsdatum aan u melden.

22.6 In welke gevallen kan ABN AMRO de voorwaarden op een andere manier wijzigen?

In sommige gevallen kan ABN AMRO de ABD met onmiddellijke ingang wijzigen zonder dit dertig (30) dagen van tevoren aan u bekend te maken.

ABN AMRO kan dit doen als de wijziging van deze ABD het gevolg is van:

- ▶ een aanwijzing of opdracht van een toezichthouder, zoals De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten;
- ▶ een uitspraak van een rechter, klachtencommissie, geschillencommissie of vergelijkbare instantie; of gewijzigde of nieuwe wet- en/of regelgeving

22.7 Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met een wijziging van de ABD?

U kunt in een brief aan ABN AMRO laten weten dat u het niet eens bent met de voorgestelde wijziging van de ABD. In deze brief moet u aangeven dat u de nieuwe voorwaarden niet accepteert. Dit moet u doen binnen drie (3) weken nadat ABN AMRO de wijziging van de ABD bekend heeft gemaakt. Als u de nieuwe voorwaarden niet accepteert, kunt u geen nieuwe OTC-transacties meer aangaan vanaf het moment dat de nieuwe voorwaarden voor overige klanten gaan gelden. Uw lopende OTC-transacties worden dan onder de ongewijzigde voorwaarden voortgezet. Eventuele (on)kosten die ABN AMRO moet maken om onder de ongewijzigde voorwaarden dienstverlening aan u voort te zetten, kan ABN AMRO aan u in rekening brengen. Als u geen bezwaar maakt tegen de gewijzigde ABD, gelden de wijzigingen vanaf de ingangsdatum voor u.

23. Rechtskeuze en geschillen

23.1 Rechtskeuze

Op contractuele en niet-contractuele verbintenissen uit de Overeenkomst, de OTC-transacties en de relatie tussen u en ABN AMRO is Nederlands recht van toepassing.

23.2 Klachten en geschillen

Als u niet tevreden bent over de dienstverlening van ABN AMRO, moet u zich eerst wenden tot ABN AMRO met inachtneming van de bij ABN AMRO daarvoor geldende klachtenprocedure die is te raadplegen via de website van ABN AMRO: [Klachtenprocedure Zakelijk - ABN AMRO](#). Geschillen tussen u en ABN AMRO worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde rechter in Amsterdam behoudens dwingend recht en het volgende:

- ▶ Als aan de voorwaarden uit het Reglement van het KiFiD is voldaan, kan een Cliënt in afwijking van het voorgaande geschillen met ABN AMRO met betrekking tot OTC-transacties eveneens voorleggen aan het KiFiD. Het Reglement is gepubliceerd op de website van het KiFiD (www.kifid.nl).
- ▶ ABN AMRO kan een geschil ook voorleggen aan een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter.

Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO

Inhoudsopgave

1	Indeling in klantcategorie	22
2	Execution-only	22
3	Orderuitvoering	23
4	Communicatie	23
5	Informatieverstrekking en toestemming Cliënt voor elektronische informatieverstrekking	23
6	Vastleggen communicatie	23
7	Risico's en Informatie Treasurydienstverlening	24
8	Kennisnemen van productinformatie	24
9	Vangnet- en vermogensscheidingregelingen	24
10	Belangenconflicten	24
11	Niet-overdraagbaarheid	25
12	Wijzigingen van de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO	25

1. Indeling in klantcategorie

- 1.1 ABN AMRO is wettelijk verplicht een Cliënt bij Treasurydienstverlening in te delen in een klantcategorie. Een Cliënt wordt door ABN AMRO ingedeeld in één van de volgende klantcategorieën: "niet-professionele belegger", "professionele belegger" of "in aanmerking komende tegenpartij". De indeling in een klantcategorie is bepalend voor het beschermingsniveau waarop de Cliënt recht heeft.
- 1.2 ABN AMRO zal een Cliënt voor of bij aanvang van de Treasurydienstverlening in een klantcategorie indelen en hem hiervan in kennis stellen.
- 1.3 Een Cliënt kan verzoeken om indeling in een andere klantcategorie (opt-up of opt-down). ABN AMRO is niet verplicht een dergelijk verzoek te honoreren. Aan honorering van het verzoek kan ABN AMRO voorwaarden verbinden.
- 1.4 De Cliënt verplicht zich om onverwijld alle wijzigingen die leiden tot wijziging in zijn klantcategorie aan ABN AMRO te melden op de wijze die is bepaald in artikel 4.

2. Execution-only

- 2.1 Indien ABN AMRO met een Cliënt OTC-transacties aangaat via een Direct Transactiekanaal is altijd sprake van execution-only dienstverlening. Er is ook sprake van execution-only dienstverlening als een Cliënt een OTC-transactie aangaat per telefoon met de relevante ABN AMRO desk. OTC-transacties die via een Direct Transactiekanaal of per telefoon op execution-only basis worden aangegaan, zijn aangegaan op initiatief van de Cliënt.
- 2.2 Voordat ABN AMRO execution-only diensten verleent aan een Cliënt die in de klantcategorie niet-professionele belegger is ingedeeld, wint ABN AMRO bij de Cliënt informatie in over de kennis van en ervaring met execution-only dienstverlening en de beoogde soort OTC-transacties. ABN AMRO wint deze informatie in om te kunnen beoordelen of de execution-only dienstverlening en de beoogde soort OTC-transacties passend is voor de Client. ABN AMRO wint deze informatie niet in bij een Cliënt die in de klantcategorie professionele belegger of in aanmerking komende tegenpartij is ingedeeld.

- 2.3 De Cliënt verplicht zich om deze informatie onverwijld, maar in ieder geval voorafgaand aan de execution-only dienstverlening volledig en voldoende gedetailleerd aan ABN AMRO te verstrekken. De Cliënt verplicht zich om eventuele wijzigingen in deze informatie zo spoedig mogelijk aan ABN AMRO te melden op de wijze die is bepaald in artikel 6.
- 2.4 ABN AMRO mag afgaan op de door de Cliënt op grond van het tweede en derde lid verstrekte informatie en zal niet gehouden zijn de aan haar verstrekte informatie op juistheid te controleren
- 2.5 ABN AMRO beoordeelt de op grond van het 2.2 en 2.3 verstrekte informatie over kennis en ervaring. In dit kader beoordeelt ABN AMRO of de Cliënt over de nodige kennis en ervaring beschikt om te begrijpen welke risico's verbonden zijn aan de execution-only dienstverlening en de beoogde soort OTC-transacties. De Cliënt wordt er hierbij nadrukkelijk op gewezen dat bij deze beoordeling geen rekening wordt gehouden met andere dan de in de vorige zin bedoelde informatie over kennis en ervaring. De Cliënt wordt er ook op gewezen dat als ABN AMRO geen of onvolledige informatie over kennis en ervaring ontvangt, ABN AMRO niet in staat is te beoordelen of de beoogde soort OTC-transacties voor de Cliënt passend is. In dat geval weigert ABN AMRO execution-only dienstverlening. Dit geldt ook als ABN AMRO op grond van de ontvangen informatie over kennis en ervaring van mening is dat de beoogde soort OTC-transacties niet passend is voor de Cliënt.
- 2.6 Op grond van de wet mag ABN AMRO ervan uitgaan dat een Cliënt die als een professionele belegger of als een in aanmerking komende tegenpartij is ingedeeld, over de nodige kennis en ervaring beschikt om te begrijpen welke risico's zijn verbonden aan een OTC-transactie. Daarom wint ABN AMRO bij zulke Cliënten geen informatie over kennis en ervaring in.

3. Orderuitvoering

- 3.1 ABN AMRO zal bij het uitvoeren van OTC-transacties met de Cliënt handelen in overeenstemming met het door ABN AMRO opgestelde Orderuitvoeringsbeleid Treasurydienstverlening dat beschikbaar is op de website van ABN AMRO via ([Valutamanagement - ABN AMRO](#)). en kan op verzoek via de relatiebeheerder of treasury-medewerker van ABN AMRO aan de Client worden verstrekt.
- 3.2 In bepaalde gevallen is ABN AMRO niet verplicht bij het aangaan van OTC-transacties regels van 'best execution' te volgen. Deze gevallen worden beschreven in de samenvatting van het Orderuitvoeringsbeleid Treasurydienstverlening,

4. Communicatie

- 4.1 ABN AMRO communiceert met de Cliënt in het Nederlands, tenzij anders wordt overeengekomen.
- 4.2 Communicatie tussen de Cliënt en ABN AMRO vindt schriftelijk of elektronisch (via e-mail of de website van ABN AMRO of het Platform Franx) plaats en is gericht aan het postadres of het e-mailadres en aan de persoon en de afdeling van zowel de Cliënt als ABN AMRO die zijn genoemd in de overeenkomst op grond waarvan Treasurydienstverlening aan de Cliënt wordt verricht.
- 4.3 OTC-transacties kunnen worden afgesloten per telefoon (via de relevante ABN AMRO desk) of door middel van een Direct Transactiekanaal.

5. Informatieverstrekking en toestemming Cliënt voor elektronische informatieverstrekking

- 5.1 De Cliënt stemt ermee in dat ABN AMRO persoonlijke informatie, waaronder begrepen periodieke overzichten, transactiebevestigingen of andere persoonlijke opgaven en/of informatie via e-mail of via de website of app van ABN AMRO verstrekt.

- 5.2 De Cliënt stemt ermee in dat ABN AMRO niet persoonlijk tot de Cliënt gerichte informatie ter zake van haar Treasurydienstverlening, waaronder begrepen (wijzigingen in) haar Orderuitvoeringsbeleid Treasurydienstverlening en haar Beleid ten aanzien van Belangenconflicten, kan verstrekken via de website van ABN AMRO ([Valutamanagement - ABN AMRO](#)). AMRO draagt er zorg voor dat de informatie actueel is en, zolang voor haar Cliënten van belang, op haar website toegankelijk blijft.
- 5.3 In afwijking van het eerste en tweede lid van dit artikel zal ABN AMRO genoemde informatie op verzoek van de Cliënt schriftelijk verstrekken indien Cliënt verklaart niet regelmatig toegang te hebben tot internet of andere elektronische kanalen.
- 5.4 ABN AMRO stelt de Cliënt op de hoogte van belangrijke wijzigingen in eerder door ABN AMRO aan de Cliënt verstrekte informatie, en gebruikt daarvoor hetzelfde medium als het medium waarmee die eerdere informatie werd verstrekt, behoudens voor zover anders is bepaald in deze Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO.

6. Vastleggen communicatie

- 6.1 ABN AMRO is verplicht telefoongesprekken die leiden of kunnen leiden tot een OTC-transactie met de Cliënt op geluidsdragers vast te leggen en te bewaren. Daarnaast moet ABN AMRO elektronische communicatie met de Cliënt vastleggen en bewaren. Dit betekent bijvoorbeeld dat ABN AMRO de communicatie moet vastleggen tussen de Cliënt en ABN AMRO bij een OTC-transactie via (de) website(s) van ABN AMRO.
- 6.2 Onder de communicatie die moet worden vastgelegd, valt ook communicatie die niet leidt tot een OTC-transactie.
- 6.3 ABN AMRO is niet verplicht de Cliënt bij ieder telefoongesprek te informeren dat ABN AMRO een telefoongesprek op een geluidsdrager vastlegt of elektronische communicatie met de Cliënt vastlegt.
- 6.4 ABN AMRO is daarnaast bevoegd om notulen en notities op te stellen van rechtstreekse gesprekken met een Cliënt.

6.5 Van gegevens die op grond van dit artikel zijn opgeslagen en worden bewaard, wordt op verzoek aan de Cliënt een afschrift verstrekt. Redelijke verzoeken om een afschrift worden kosteloos gehonoreerd. De gegevens worden vijf (5) jaar bewaard. Als ABN AMRO daartoe wettelijk verplicht is, bewaart ABN AMRO deze gegevens langer.

7. Risico's en Informatieblad Treasurydienstverlening

7.1 Een beschrijving van de financiële diensten en producten in het kader van de Treasurydienstverlening van ABN AMRO en van de aan deze diensten en producten verbonden risico's is opgenomen in het Informatieblad Treasurydienstverlening die beschikbaar is op de website van ABN AMRO ([Valutamanagement - ABN AMRO](#)).

7.2 Door deze Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO te accepteren, welke acceptatie onder meer kan blijken uit het aangaan van een OTC-transactie na ontvangst van een exemplaar van deze voorwaarden, bevestigt de Cliënt het Informatieblad Treasurydienstverlening te hebben gelezen en begrepen.

8. Kennisnemen van productinformatie

Voordat de Cliënt een OTC-transactie aangaat, verplicht de Cliënt zich om kennis te nemen van de door ABN AMRO verstrekte informatie over de eigenschappen en de risico's van de OTC-transactie die hij overweegt aan te gaan. Deze informatie is onder meer opgenomen in de productinformatiebladen van ABN AMRO die aan de Cliënt zijn verstrekt en informatie die beschikbaar is op de website van ABN AMRO [Valutamanagement - ABN AMRO](#).

9. Vangnet- en vermogensscheidingregelingen

9.1 Als de Cliënt een OTC-transactie met ABN AMRO aangaat, treedt ABN AMRO op als de contractspartij van de Cliënt. Mocht ABN AMRO failliet gaan, dan betekent dit dat de mogelijke vorderingen van de Cliënt op ABN AMRO op grond van de OTC-transactie in het faillissement van ABN AMRO vallen. Dit kan betekenen dat de Cliënt zijn vordering niet of niet geheel

terugkrijgt bij een faillissement van ABN AMRO.

9.2 Op ABN AMRO zijn het beleggers-compensatie- en het depositogarantiestelsel van toepassing, zoals geregeld in de Wet op het financieel toezicht en nader uitgewerkt in het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft. Als aan de voorwaarden van de genoemde regelingen is voldaan, kan de Cliënt in aanmerking komen voor compensatie.

9.3 Aan de Cliënt die gelden en/of Financiële Instrumenten bij ABN AMRO aanhoudt komt de bescherming toe die de wet toekent in het kader van de in het vorige lid genoemde regelingen. Deze garantieregelingen zorgen ervoor dat de tegoeden van de Cliënt bij ABN AMRO tot een maximum bedrag worden vergoed mocht ABN AMRO bijvoorbeeld failliet gaan. Hiervoor gelden wel bepaalde voorwaarden.

9.4 ABN AMRO treedt niet op als tussenpersoon in de zin van Hoofdstuk 3b van de Wet giraal effectenverkeer. Dit betekent dat een Cliënt in geval van een faillissement van ABN AMRO zijn eventuele vorderingen op ABN AMRO niet kan verhalen op een afgescheiden vermogen en dus geen bescherming geniet onder de Wet giraal effectenverkeer.

10. Belangenconflicten

ABN AMRO hanteert een beleid ten aanzien van mogelijke belangenconflicten tussen ABN AMRO en Cliënten en tussen verschillende Cliënten. Een samenvatting van het Beleid ten aanzien van Belangenconflicten heeft ABN AMRO beschikbaar gesteld op haar website [Valutamanagement - ABN AMRO](#). Indien een belangenconflict onvermijdelijk blijkt, zal ABN AMRO de Cliënt hierover schriftelijk of elektronisch informeren, met vermelding van details over het belangenconflict en de risico's voor de Cliënt. Met deze informatie moet de Cliënt in staat worden gesteld met kennis van zaken een beslissing te nemen ten aanzien van het al dan niet voortzetten van de betreffende Treasurydienstverlening.

11. Niet-overdraagbaarheid

Zonder toestemming van ABN AMRO zijn rechten van de Cliënt uit hoofde van OTC-transacties niet overdraagbaar, verpandbaar of, direct of indirect, verhandelbaar. Deze verboden gelden zolang ABN AMRO enig bedrag van de Cliënt te vorderen heeft uit welken hoofde dan ook en zolang op grond van bestaande of toekomstige verplichtingen een vordering van ABN AMRO op de Cliënt kan ontstaan. Deze verboden hebben goederenrechtelijke werking. Dat wil zeggen dat een overdracht of bezwaring in strijd met deze verboden juridisch geen effect heeft.

12. Wijzigingen van de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO

12.1 ABN AMRO kan deze voorwaarden wijzigen door deze aan te passen aan:

- ▶ technologische ontwikkelingen;
- ▶ veranderingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving);
- ▶ veranderingen in de uitleg of toepassing van het recht (bijvoorbeeld door een rechterlijke uitspraak, uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of een besluit/zienwijze van een toezichthouder of andere autoriteit);
- ▶ verandering van het aanbod van producten en diensten of van (werk)processen (bijvoorbeeld herinrichting of stroomlijning daarvan);
- ▶ iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat ABN AMRO een redelijk belang bij wijziging heeft. Deze wijzigingsmogelijkheid geldt ook voor andere algemene voorwaarden die in deze Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO staan. Wijzigen betekent onder meer aanvullen.

12.2 ABN AMRO kan deze wijzigingsmogelijkheid ook gebruiken om kosten aan de Cliënt in rekening te brengen die verband houden met de veranderingen of ontwikkelingen waardoor de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO wijzigen. Voor andere tariefs- of kostenwijzigingen in het nadeel van de Cliënt mag ABN AMRO deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken.

12.3 ABN AMRO kan deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken voor wijzigingen die in totaal het evenwicht tussen de wederzijdse rechten en verplichtingen aanzienlijk en ongerechtvaardigd in het nadeel van de Cliënt zouden verstoren.

12.4 ABN AMRO maakt een wijziging van de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO bekend door:

- ▶ een bericht op de website van ABN AMRO: [Valutamanagement - ABN AMRO](#); of
- ▶ een persoonlijk bericht aan de Cliënt.

12.5 ABN AMRO zal de wijzigingen ten minste dertig (30) dagen voor de ingangsdatum aan de Cliënt melden.

12.6 In sommige gevallen kan ABN AMRO de Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO met onmiddellijke ingang wijzigen zonder dit dertig (30) dagen van tevoren bekend te maken. ABN AMRO kan dit doen als de wijziging van deze Voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO het gevolg is van:

- ▶ een aanwijzing of opdracht van een toezichthouder, zoals De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten;
- ▶ een uitspraak van een rechter, klachtencommissie, geschillencommissie of vergelijkbare instantie; of
- ▶ gewijzigde of nieuwe wet- en/of regelgeving.

12.7 De Cliënt kan in een brief aan ABN AMRO laten weten het niet eens te zijn met de voorgestelde wijziging van de Voorwaarden. In deze brief moet de Cliënt aangeven de nieuwe Voorwaarden niet te accepteren. Dit moet de Cliënt doen binnen drie (3) weken nadat ABN AMRO de wijziging van de Voorwaarden bekend heeft gemaakt. Als de Cliënt de nieuwe Voorwaarden niet accepteert, kan de Cliënt geen nieuwe OTC-transacties meer aangaan vanaf het moment dat de nieuwe Voorwaarden voor overige cliënten gaan gelden. De lopende OTC-transacties van de Cliënt worden dan onder de ongewijzigde Voorwaarden voortgezet. Eventuele (on)kosten die ABN AMRO moet maken om onder de ongewijzigde Voorwaarden dienstverlening aan de Cliënt voort te zetten, kan ABN AMRO aan de Cliënt in rekening brengen. Als de Cliënt geen bezwaar maakt tegen de gewijzigde Voorwaarden, gelden de wijzigingen vanaf de ingangsdatum voor de Cliënt.

0900 - 0024

Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten.
Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

abnamro.nl