

Treasury Management in Access Online

Voorwaarden voor het gebruik van de ABN AMRO Treasury Management Portal

De ABN AMRO Treasury Management Portal (de 'Portal') is een dienst die verleend wordt door ABN AMRO Bank N.V. ('ABN AMRO'). Deze specifieke voorwaarden voor het gebruik van de Portal (de 'Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online') worden aangevuld door de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. voor zover een bankrekening bij ABN AMRO in Nederland wordt gebruikt voor het afrekenen van transacties. Bij tegenstrijdigheden tussen de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online en de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. prevaleren de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online.

I. Akkoord

Lees deze Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online zorgvuldig door. Door registratie via het User Acceptance Form (hierna te noemen het 'UAF') verklaart u gehouden te zijn aan de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online zoals van tijd tot tijd gewijzigd en kwalificeert u als 'Klant' in de zin van deze voorwaarden.

II. Diensten

1. Algemene gebruikersrechten

ABN AMRO heeft de Portal ontwikkeld met het oogmerk om de Klant bepaalde research diensten, pre-trade diensten, trading diensten, post-trade-, rapportage- en gerelateerde informatiediensten (hierna afzonderlijk te noemen een 'Dienst' en gezamenlijk de 'Diensten') te bieden. De inhoud van de Portal kan veranderen. Wij wijzen u erop, dat bepaalde Diensten in bepaalde rechtsgebieden niet beschikbaar kunnen zijn. ABN AMRO kan naar eigen goeddunken de Klant toegang verlenen tot alle of bepaalde specifieke Diensten.

De Klant gaat ermee akkoord deze Diensten uitsluitend te gebruiken voor diens interne zakelijke doeleinden en wel met inachtneming van de voorwaarden.

2. Diensten

2.1. De Diensten kunnen bestaan uit een combinatie van onderstaande zaken:

- ▶ Pre-trade Diensten: bieden toegang tot indicatieve marktinformatie en helpen de Klant bij het bepalen van diens afdeckings- (hedging) en investeringsbehoeften;
- ▶ Research Diensten: bieden toegang tot onderzoek dat is uitgegeven door ABN AMRO;
- ▶ Trading Diensten: bieden toegang tot bepaalde door ABN AMRO dan wel de ABN AMRO Group aangeboden diensten die het uitvoeren van financiële transacties mogelijk maken bij ABN AMRO via de Portal. De Trading Diensten kunnen hyperlinks weergeven naar andere handels- en/of uitvoeringsdiensten van de ABN AMRO Groep.
- ▶ Post-trade-, rapportage- en gerelateerde informatie Diensten: stellen de Klant in staat om de handels-en positiegegevens te monitoren met betrekking tot transacties afgesloten met ABN AMRO of de ABN AMRO Groep.

2.2. ABN AMRO kan naar eigen goeddunken van tijd tot tijd besluiten om bepaalde Diensten in te trekken om de functionaliteit van de Diensten te wijzigen of om de toegang van de Klant tot de Diensten uit te breiden dan wel te beperken. Tevens kan ABN AMRO de Klant nieuwe Diensten aanbieden dan wel bestaande Diensten uitbreiden naarmate deze op de Portal beschikbaar komen. ABN AMRO zal de Klant inlichten over iedere wezenlijke verandering (te bepalen door ABN AMRO) in de aangeboden Diensten dan wel enige intrekking of uitbreiding van de Diensten via de Portal. De Klant is niet gerechtigd om door ABN AMRO ingetrokken specifieke Diensten te eisen. Dit artikel laat onverlet de specifieke voorwaarden, zoals die van toepassing zijn op het gebruik van de handelsdiensten in hoofdstuk VII.

2.3. Onder 'ABN AMRO Groep' wordt verstaan ABN AMRO en/of de aan haar gelieerde partijen. Onder 'gelieerde partij' wordt met betrekking tot enige rechtspersoon verstaan iedere entiteit die direct of indirect onder zeggenschap staat van die rechtspersoon, iedere entiteit die direct of indirect zeggenschap heeft over de rechtspersoon dan wel iedere entiteit die direct of indirect onder gemeenschappelijke zeggenschap staat met de rechtspersoon. Daarbij wordt onder 'zeggenschap' over een entiteit of rechtspersoon verstaan het eigendom van een meerderheid van de stemmen voor de entiteit of rechtspersoon.

III. Regels inzake toegang

1. Zakelijke klanten - geen advies

1.1. De Portal is uitsluitend bedoeld als dienst voor zakelijke klanten.

1.2. Door akkoord te gaan met de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online geeft de Klant hierbij nadrukkelijk aan te erkennen en te onderschrijven, dat ABN AMRO de Klant geen aanbevelingen doet of advies verleent met betrekking tot instrumenten, strategieën, transacties en Diensten (hierna gezamenlijk te noemen de Instrumenten) waar op de Portal over wordt gesproken dan wel naar wordt verwezen. De Klant erkent en onderschrijft nadrukkelijk, dat hij (en zijn eventuele adviseurs) beschikt over voldoende ervaring en kennis met betrekking tot de instrumenten om zelfstandig de aan dergelijke instrumenten verbonden voorwaarden en risico's (zowel financieel als anderszins) te begrijpen en af te wegen en dat alle investeringsbeslissingen die de Klant (en zijn eventuele adviseurs) neemt gebaseerd zijn op zijn eigen, zelfstandige beoordeling van de mogelijkheden en risico's die de instrumenten, marktfactoren en andere investeringsoverwegingen in zich dragen. De Klant erkent en onderschrijft nadrukkelijk, dat alle transacties of investeringsbeslissingen van de Klant uitsluitend en volledig onder zijn verantwoordelijkheid vallen.

2. Voorwaarden voor toegang

2.1. De Klant is verantwoordelijk en dient geheel voor eigen rekening zorg te dragen voor alle software, telefoon- en internetverbindingen en andere apparatuur die noodzakelijk is/zijn voor de Klant zijn toegang tot en het gebruik van de Portal en de Diensten. De Klant is tevens verantwoordelijk voor alle daartoe vereiste relevante licenties en/ of toestemmingen.

2.2. Bij registratie informeert de Klant ABN AMRO middels het invullen van het UAF over de perso(o)n(en) binnen de

organisatie van de Klant waaraan toegang mag worden verleend tot de Portal en die bevoegd zijn om namens de Klant gebruik te maken van de aangeboden Diensten (elk een 'Eindgebruiker').

2.3. De Klant verklaart en garandeert hierbij, dat

- (i) de Eindgebruiker(s) bevoegd is/zijn zich toegang te verschaffen tot en gebruik te maken van de Portal en de Diensten namens de Klant, dat
- (ii) die Eindgebruiker(s) beschikt/beschikken over ervaring en kennis met betrekking tot de zaken waarvoor zij de Portal en de Diensten zullen gebruiken en dat
- (iii) de Klant verantwoordelijk is voor de handelingen en verzuimen van iedere Eindgebruiker.

3. Gebruikersreferenties

3.1. De Portal is uitsluitend toegankelijk voor personen aan wie ABN AMRO een Gebruikersreferentie ('Gebruikersreferentie') heeft verstrekt, die op beveiligde wijze toegang verschaft tot de site. Na ontvangst van een ingevuld UAF kan ABN AMRO naar eigen goeddunken een beveiligde Gebruikersreferentie toekennen aan elk van de op het UAF aangewezen Eindgebruikers. De Gebruikersreferentie zal bestaan uit een krachtig authenticatiemechanisme (d.w.z. een PKI-certificaat). Na toekenning ontvangt iedere Eindgebruiker afzonderlijk zijn persoonlijke krachtige authenticatiemechanisme, vergezeld van de instructies voor het gebruik daarvan. Voor de toepassing van deze bepaling wordt onder PKIcertificaat verstaan een certificaat voor een Public Key Infrastructure. Dit digitale certificaat is een authenticatiemechanisme om te controleren of een publieke sleutel toebehoort aan een bepaald individu.

3.2. De Klant erkent en onderschrijft, dat elke aanvraag voor het verschaffen van toegang tot de Portal aan een Klant of een Eindgebruiker door ABN AMRO naar eigen goeddunken mag worden goedgekeurd of afgewezen en dat er geen reden vereist is voor een dergelijke afwijzing of goedkeuring.

3.3. De Klant onderschrijft, dat een ieder die zich toegang verschaft tot de Portal met behulp van een Gebruikersreferentie die door ABN AMRO is verstrekt aan een aan de Klant verbonden Eindgebruiker moet worden beschouwd als een Eindgebruiker die optreedt namens de Klant. De Klant en alle Eindgebruikers dienen de Gebruikersreferenties van de Eindgebruikers strikt vertrouwelijk te behandelen en alles te doen wat redelijkerwijs in hun vermogen ligt om die vertrouwelijkheid te waarborgen. Een Gebruikersreferentie mag uitsluitend worden gebruikt door de Eindgebruiker waaraan deze is verstrekt. Een Gebruikersreferentie is niet overdraagbaar. Ieder misbruik van de Gebruikersreferentie van een Eindgebruiker (zoals diens PKI-certificaat en

gebruikersnaam), met inbegrip van, maar niet beperkt tot het invoeren (of een poging daartoe) van een vergelijkbare code, het verstoren, overmatig gebruiken of op enig andere wijze gebruiken van de Portal en/of de Gebruikersreferenties in strijd met de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online (alsmede eventuele aanvullende voorwaarden of disclaimers, zoals die op enig deel van de site zijn aangegeven) dan wel in strijd met toepasselijke wetten, regels en voorschriften is verboden.

3.4. ABN AMRO behoudt zich het recht voor om de Gebruikersreferenties in te trekken van een Eindgebruiker, de toegang van een Eindgebruiker te beëindigen en alle verdere maatregelen te nemen, die ABN AMRO zelf geschikt acht na oneigenlijk gebruik dan wel om enige andere reden.

3.5. De Klant dient de ABN AMRO eFX Sales desk in te lichten indien er sprake is van verlies, diefstal of gevaar voor misbruik van zijn Gebruikersreferenties, en wel onverwijld nadat hij kennis heeft genomen van het bestaan van een dergelijke situatie, waarna ABN AMRO zich naar redelijkheid zal inspannen om de situatie te verhelpen. De Klant dient naar redelijkheid alle maatregelen te nemen, die nodig zijn om een dergelijke situatie zo snel mogelijk te ontdekken.

3.6. Indien de Klant geen toegang meer heeft tot de Portal, zal ABN AMRO doen wat in haar vermogen ligt om deze toegang binnen een redelijke termijn te herstellen.

3.7. Een verzoek tot wijziging van de rechten en bevoegdheden van Eindgebruikers dan wel het blokkeren of deblokken van een Eindgebruiker moet door de Klant worden ingediend via een UAF. Bij beëindiging van het dienstverband van een Eindgebruiker bij de Klant dan wel bij intrekking door de Klant van diens bevoegdheid om gebruik te maken van de Portal, dient de Klant ABN AMRO hiervan onverwijld op de hoogte te brengen middels een UAF, een telefonische oproep of een e-mail. Na ontvangst van een dergelijke kennisgeving dient ABN AMRO binnen een redelijke termijn de betreffende Gebruikersreferentie onbruikbaar te maken en de betreffende Eindgebruiker de toegang tot de Portal te ontzeggen.

3.8. ABN AMRO aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade die wordt geleden door de Klant of een Eindgebruiker als gevolg van of in verband met verlies, diefstal of misbruik van een Gebruikersreferentie dan wel het onvermogen voor een Eindgebruiker om zich toegang te verschaffen tot de Portal vanwege verlies, diefstal of misbruik van een Gebruikersreferentie dan wel het blokkeren of deblokken van een Gebruikersreferentie.

IV. Klantgegevens

1. De Klant verklaart ABN AMRO onverwijld op de hoogte te zullen brengen van alle wijzigingen in de gegevens van de Klant en/of Eindgebruikers (met inbegrip van bedrijfsadres, persoonlijke gegevens, financiële gegevens, de bevoegdheid en status met betrekking tot Eindgebruikers) middels indiening van een UAF dan wel verzending van een e-mail naar de ABN AMRO eFX Sales desk.
2. De Klant verklaart, dat de informatie die hij bij registratie, of op enig moment daarna, indient waarheidsgetrouw, nauwkeurig en volledig is. ABN AMRO mag ervan uitgaan, dat dergelijke informatie waarheidsgetrouw, nauwkeurig en volledig is en hoeft dergelijke informatie niet te controleren tenzij er, op het moment waarop ABN AMRO de informatie bekijkt, sprake is van gegronde twijfel ten aanzien van de waarheidsgetrouwheid, nauwkeurigheid of volledigheid van de ingediende informatie.

V. Pre-trade Diensten

De Pre-trade Diensten bieden de Klant de mogelijkheid zich toegang te verschaffen tot marktinformatie die op de Portal wordt gepubliceerd. De Klant erkent, dat alle prijzen en andere marktinformatie die via de Pre-Trade Diensten op de Portal aan de Klant worden verstrekt, moeten worden beschouwd als zijnde zuiver indicatief en dat, tenzij nadrukkelijk anders aangegeven, dergelijke prijzen en andere informatie geen voorwaarden vormen op basis waarvan de Klant transacties kan aangaan.

VI. Research Diensten

1. Via de op de Portal beschikbare research Diensten heeft de Klant toegang tot onderzoek dat is verricht door ABN AMRO. ABN AMRO bepaalt bij registratie de toegangsrechten van de Klant met betrekking tot de research Diensten. ABN AMRO kan van tijd tot tijd naar eigen goeddunken de toegangsrechten van de Klant herzien en wijzigen.
2. De research Diensten op de Portal worden periodiek bijgewerkt en herzien. ABN AMRO geeft geen waarborg of garantie met betrekking tot de actualiteit van de informatie en het materiaal dat in het research materiaal is opgenomen dan wel waarnaar in het research materiaal wordt verwezen. Research materiaal moet uitsluitend worden geacht actueel te zijn op het moment van de daarin vermelde oorspronkelijke publicatiedatum, zonder rekening te houden met de datum waarop de Klant zich toegang verschaft tot de informatie. De Klant dient daarom alle op de Portal verkregen informatie te verifiëren alvorens daarnaar te handelen. De informatie wordt beschikbaar gesteld in de staat waarin deze op het moment van beschikbaarstelling verkeert ('as is') en voor zover deze beschikbaar is ('as available'). ABN AMRO wijst elke garantie, uitdrukkelijk, wettelijk voorgeschreven dan wel stilzwijgend, af. ABN AMRO behoudt zich het recht voor om het research materiaal op de Portal zonder voorafgaande kennisgeving te verwijderen of aan te passen.
3. Op de Portal aangeboden research materiaal kan met betrekking tot een bepaald onderwerp berichten bevatten, die tot verschillende conclusies komen. Dergelijk materiaal is een weerspiegeling van de verschillende veronderstellingen, zienswijzen, analysemethoden en tijdshorizonten van de betreffende analisten en is niet bedoeld als een uiting van het standpunt van ABN AMRO.

VII. Trading Diensten

1. De op de Portal aangeboden Trading Diensten bieden de Klant toegang tot volledig geautomatiseerde handelssystemen, zoals Dealstation en Dealstation Next. Deze systemen stellen de Klant in staat om te handelen op de wereldwijde valuta- en geldmarkten. Het Dealstation-handelssysteem is een platform dat realtime de prijzen en wisselkoersen weergeeft voor alle belangrijke valuta's.
2. Na ontvangst door ABN AMRO van een verzoek van de Klant om te handelen via Dealstation (een 'Deal Request') toont ABN AMRO de Klant op het scherm de voorwaarden waartegen ABN AMRO bereid is de transactie aan te gaan. Indien de door ABN AMRO aangegeven prijs afwijkt van de door de Klant aangegeven prijs in het Deal Request en/ of indien de transactie een valutaswap, een outright transaction of een geldmarkttransactie betreft, zal ABN AMRO de Klant op het scherm vragen om de prijs, de swap- of outright points dan wel, indien van toepassing, de door ABN AMRO aangegeven rentevoet te accepteren. Een transactie kan uitsluitend worden uitgevoerd middels het door de Klant indienen van een Deal Request en het binnen de toegestane tijdslimiet accepteren van de prijs alsmede, indien van toepassing, de door ABN AMRO aangegeven swap- of outright points of rentevoet door te klikken op de betreffende optie op het scherm en het retour ontvangen van een 'Deal logged'- bevestiging (een online bevestiging waarin wordt verwezen naar de handelstransactie), ongeacht de vraag of er door de Klant of ABN AMRO enige verklaring is afgelegd via de on-screen chatfunctie of op enige andere wijze.
3. Indien de Klant ABN AMRO een Deal Request stuurt, dat niet kan worden verwerkt of indien de verbinding met de systemen van ABN AMRO wordt verbroken, wordt het Deal Request geacht te zijn ingetrokken.
4. De Klant accepteert, dat ABN AMRO de Klant geen advies heeft verstrekt of zal verstrekken met betrekking tot het aangaan van enige transactie en dat iedere transactie die de Klant aangaat met ABN AMRO uitsluitend gebaseerd is op het eigen commerciële beoordelingsvermogen van de Klant. Verder accepteert en erkent de Klant, dat ABN AMRO bij iedere transactie zijn tegenpartij is.

5. Alle transacties worden uitgevoerd overeenkomstig de gangbare handelspraktijken en procedures binnen het rechtsgebied of de markt waar de transacties plaatsvinden. De Klant bevestigt dat van toepassing zijnde voorwaarden alsmede alle transactie gerelateerde overeenkomsten tussen de Klant en ABN AMRO, zoals de ISDA Master Agreement (Multi-Currency-Cross-Border) van 1992 of 2002, de Algemene Bepalingen Derivatentransacties ABN AMRO Bank N.V. of enige andere raamovereenkomst dan wel verrekeningsvoorwaarden, al naargelang de situatie, van toepassing zijn op de aangegeven transacties. Bij tegenstrijdigheden tussen (i) dergelijke overeenkomsten en/of verrekeningsvoorwaarden en (ii) de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online prevaleren de genoemde overeenkomsten en/of verrekeningsvoorwaarden boven de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online.

VIII. Post Trade, verslagleggings- en gerelateerde Diensten

1. De Post-Trade-, rapportage- en gerelateerde informatie Diensten stellen de Klant in staat om informatie te verkrijgen met betrekking tot de uitgevoerde transacties, uitstaande contracten en posities alsmede rekeningsaldi van de Klant bij ABN AMRO dan wel, voor zover van toepassing, enige andere entiteit binnen de ABN AMRO Group. Deze informatie kan onvolledig zijn. Deze Diensten kunnen gebaseerd zijn op gegevens die door een entiteit binnen de ABN AMRO Groep zijn doorgegeven aan ABN AMRO.
2. Transactiegegevens die de Klant op de Portal ziet, worden uitsluitend om redenen van gemak verstrekt. Transactiegegevens die de Klant op de Portal ziet, vormen geen geldige bevestigingen van transacties. ABN AMRO verstrekt geen garantie inzake het direct bijwerken van de informatie betreffende de uitgevoerde transacties van een Klant en garandeert evenmin de volledigheid dan wel nauwkeurigheid van dergelijke informatie. Het is mogelijk dat transactiegegevens voor bepaalde transacties niet beschikbaar zijn op de Portal. Transactiegegevens worden na de vervaldatum slechts gedurende een beperkte tijd online gearchiveerd.

3. De op de Portal beschikbare rapportagefuncties worden uitsluitend om redenen van gemak beschikbaar gesteld. ABN AMRO verstrekt geen garantie inzake het direct bijwerken van de informatie betreffende de uitstaande contracten en posities van een Klant en garandeert evenmin de volledigheid dan wel nauwkeurigheid van dergelijke informatie. De rapportage op de Portal met betrekking tot rekeningsaldi behelst geen geldige rekeningafschriften ten aanzien van het saldo. Op de Portal aangegeven waarderingen zijn uitsluitend indicatief. ABN AMRO wijst nadrukkelijk iedere aansprakelijkheid af voor ieder gebruik waarvoor de Klant op de Portal verstrekte waarderingen eventueel inzet. Bij dergelijke waarderingen gaat het om de raming door ABN AMRO of een derde partij van de marktwaarde op basis van marktfactoren die in de ogen van ABN AMRO dan wel de derde partij relevant zijn. De waarderingen worden berekend overeenkomstig de beleidslijnen van ABN AMRO dan wel de derde partij met betrekking tot dergelijke berekeningen en overeenkomstig de naar het oordeel van ABN AMRO dan wel de derde partij beste handelspraktijken. Zij behelzen geen voorwaarden op basis waarvan ABN AMRO nieuwe transacties zou aangaan dan wel bestaande transacties zou afwickelen.

IX. Uitsluiting van garanties en beperking van aansprakelijkheid

1. Uitsluiting van garanties

ABN AMRO wijst elke garantie, uitdrukkelijk, wettelijk voorgeschreven dan wel stilzwijgend, af met betrekking tot de Portal en alle resultaten verkregen middels het gebruik van de Portal. Hoewel alle op de Portal verstrekte informatie afkomstig is van bronnen die betrouwbaar worden geacht, doet ABN AMRO geen toezeggingen met betrekking tot de nauwkeurigheid, juistheid en volledigheid van de informatie en het materiaal op de Portal en evenmin met betrekking tot de geschiktheid of deugdelijkheid van de informatie en het materiaal voor een bepaald doeleinde of gebruik.

2. Beperking van aansprakelijkheid

2.1. ABN AMRO, enig ander bedrijf binnen de ABN AMRO Group (met inbegrip van dochter- en houdstermaatschappijen) dan wel directeuren, leidinggevenden, werknemers, agenten of onderaannemers van ABN AMRO of enig ander bedrijf binnen de ABN AMRO Group is/zijn niet aansprakelijk, op welke al dan niet contractuele gronden dan ook, voor enige schade die door de Klant wordt geleden als gevolg van de toegang tot of het gebruik van dan wel het onvermogen om zich toegang te verschaffen tot of gebruik te maken van de

Portal, ongeacht of het hierbij gaat om directe of indirecte schade, met inbegrip van schade betreffende handelsverliezen of winstderving, dan wel voor enige claim of eis van derden, tenzij er sprake is van opzettelijk wangedrag of grove nalatigheid.

2.2. ABN AMRO is onder geen beding aansprakelijk voor enige verstoring van de op de Portal verstrekte gegevens vanwege technische storingen (d.w.z. fouten in de overdracht, technische defecten, onderbrekingen, ingrepen door derden enz.).

2.3. De Klant dient in verband met zijn gebruik van de Portal alle passende maatregelen te nemen ten aanzien van veiligheid en betrouwbaarheid. De Klant is verantwoordelijk en aansprakelijk voor alle elektronische communicatie richting ABN AMRO alsmede voor elke onbevoegde toegang tot de Portal, oneigenlijk gebruik van de aangeboden Diensten dan wel frauduleuze transacties op rekeningen. Tenzij de Klant aantoonbaar maakt dat illegaal gebruik van of onbevoegde toegang tot de Portal het gevolg is van grove nalatigheid dan wel opzettelijk wangedrag van ABN AMRO, komen alle schade en verliezen voortvloeiend uit een dergelijke illegale of onbevoegde toegang voor rekening van de Klant en dient de Klant ABN AMRO vergoeding te betalen voor alle kosten, verliezen of schade die ABN AMRO maakt c.q. lijdt als gevolg van een dergelijke illegale of onbevoegde toegang.

2.4. De Klant erkent dat ABN AMRO geen garantie verstrekt met betrekking tot de beschikbaarheid, veiligheid of prestaties van de Portal of de daarop aangeboden Diensten. ABN AMRO zal alle redelijke middelen aanwenden om de juiste werking en prestaties van de Portal te allen tijde te waarborgen. Dientengevolge is ABN AMRO, met uitzondering van gevallen waarbij sprake is van grove nalatigheid dan wel opzettelijk wangedrag van ABN AMRO, niet aansprakelijk voor enige directe of indirecte schade die de Klant eventueel lijdt (met inbegrip van schade door claims of eisen van derden) als gevolg van dan wel in verband met de volgende zaken (onverminderd de algehele toepasselijkheid van het bovenstaande): onderbrekingen van dan wel storingen in de Diensten, in het bijzonder bij onderbreking voor onderhoud of reparatie van het computersysteem of een technisch defect in het computersysteem, de servers of de communicatielijnen;

- ▶ diefstal, verlies, vernietiging of aanpassing van gegevens, software of computerapparatuur als gevolg van onwettige toegang tot de computersystemen van ABN AMRO of die van de Klant of als gevolg van een virus afkomstig van de Portal, het internet of het computersysteem dan wel een server van ABN AMRO of een Klant;
- ▶ het niet uitvoeren van opdrachten, fouten, vertragingen of onderbrekingen in de overdracht van gegevens of, in algemene zin, problemen van welke aard dan ook bij de overdracht en ontvangst van opdrachten.

2.5. ABN AMRO kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor eventuele directe of indirecte verliezen die de Klant lijdt als de Portal dan wel een van de Diensten uitvalt door overmacht of andere omstandigheden die buiten de macht van ABN AMRO liggen, met inbegrip van de volgende situaties, onverminderd de algehele toepasselijkheid van het bovenstaande:

- ▶ overbelasting van de Diensten, overbelasting van een uitvoeringsplatform of van het internet;
- ▶ verzuim of onbereikbaarheid, dan wel fouten gemaakt door externe leveranciers van apparatuur, software, Diensten of informatie die door ABN AMRO zijn gebruikt voor de levering en/of uitvoering van de Diensten, zoals providers van telefoonnetwerken en internet servers, uitvoeringsplatformen en eventuele door dergelijke uitvoeringsplatformen gebruikte intermediairs;
- ▶ ontwrichting van de Diensten na een staking; beslissingen opgelegd door een, de facto of de jure, bevoegde instantie voor Nederland of voor enig ander rechtsgebied;
- ▶ in algemene zin enig(e) verzuim, fout of vertraging die/dat kan worden toegerekend aan derden of enig ander geval van overmacht, zoals, onverminderd de algehele toepasselijkheid van het bovenstaande, oorlog, oproer, aanvallen of rampen.

2.6. In gevallen waarbij ABN AMRO aansprakelijk wordt gesteld voor schade of verlies, beperkt haar aansprakelijkheid zich tot de daadwerkelijk direct door de Klant geleden schade. Ter illustratie en onverminderd de algehele toepasselijkheid van het bovenstaande; ABN AMRO is niet verantwoordelijk voor de niet-verwezenlijking van een verwachte winst of de verwezenlijking van een verlies dat vermeden had kunnen worden.

3. Hyperlinks

ABN AMRO heeft geen review uitgevoerd van websites van derden waarop wordt gelinkt naar de Portal of waarnaar op de Portal eventueel een hyperlink is opgenomen. Deze links worden door ABN AMRO uitsluitend om redenen van gemak weergegeven. De Klant erkent, dat ABN AMRO geen zeggenschap heeft over de websites van derden en accepteert dat ABN AMRO niet verantwoordelijk is voor informatie of hyperlinks op deze websites. De Klant erkent en onderschrijft, dat iedere toegang tot en ieder gebruik van websites van derden geheel voor zijn eigen risico en verantwoordelijkheid zijn. Het feit dat ABN AMRO een hyperlink naar een website van derden weergeeft, behelst geen goedkeuring door ABN AMRO van deze websites van derden of de inhoud daarvan en evenmin beveelt ABN AMRO aan om gebruik te maken van deze websites (met inbegrip van de op deze websites beschikbare Diensten en producten). ABN AMRO is op geen enkele wijze aansprakelijk voor directe of indirecte schade voortvloeiend uit het gebruik door de Klant van deze websites van derden.

X. Mogelijke belangenverstrengeling

ABN AMRO, de aan haar gelieerde partijen en al hun directeuren, leidinggevend en werknemers, mogen, voor zover wettelijk toegestaan, een positie dan wel een financieel of ander belang aanhouden in financiële instrumenten waarnaar in de Portal direct of indirect wordt verwezen. ABN AMRO en de aan haar gelieerde partijen mogen Diensten uitvoeren voor, dan wel transacties nastreven met, bedrijven waarnaar op de Portal wordt verwezen, met inbegrip van investeringsbankdiensten of -transacties, en een vergoeding ontvangen van dergelijke bedrijven in verband met dergelijke diensten of transacties. ABN AMRO en de aan haar gelieerde partijen mogen vertegenwoordigd zijn in de raden van bestuur van dergelijke bedrijven en hun leidinggevend en werknemers mogen leidinggevend zijn bij dergelijke bedrijven. Daarnaast mogen ABN AMRO en de aan haar gelieerde partijen optreden als marketmaker voor de financiële instrumenten waarnaar op de Portal wordt verwezen. ABN AMRO en de aan haar gelieerde partijen mogen, op eigen naam of op last van derden, effecten waarnaar op de Portal wordt verwezen kopen van dan wel verkopen aan Klanten.

XI. Bewijsstukken met betrekking tot het gebruik van de Treasury Management Portal

1. Onverminderd de bepalingen in hoofdstuk VII gaat de Klant ermee akkoord, dat ABN AMRO mag handelen naar aanleiding van een van de Klant ontvangen kennisgeving of enige andere schriftelijke mededeling indien het betreffende bericht overkomt als zijnde afkomstig van de Eindgebruiker of van een persoon die anderszins bevoegd is om de onderhavige kennisgeving of mededeling af te geven namens de Klant. Hetzelfde geldt voor alle kennisgevingen of mededelingen die van de Klant worden ontvangen per e-mail of berichten die zijn verzonden via enig ander elektronisch berichtensysteem indien de/het betreffende e-mail of bericht afkomstig is van een e-mailadres of ander contactgegeven dat overkomt als zijnde toegekend aan de Eindgebruiker dan wel aan personen die anderszins bevoegd zijn om de onderhavige kennisgeving of mededeling af te geven namens de Klant.
2. ABN AMRO en de Klant komen overeen, dat afgedrukte e-mailberichten en berichten verzonden via een ander elektronisch berichtensysteem (met inbegrip van webmail en screen postings) worden beschouwd als schriftelijke documenten en dezelfde bewijskracht hebben als originele schriftelijke documenten die met de hand zijn ondertekend.
3. Alle verliezen of schade voortvloeiend uit bedrog of fouten met betrekking tot kennisgevingen of andere mededelingen verstrekt of bevestigd per e-mail dan wel berichten verzonden via enig ander elektronisch berichtensysteem zijn voor rekening van de Klant, tenzij de Klant kan aantonen dat er sprake is geweest van opzettelijk wangedrag of grove nalatigheid van de kant van ABN AMRO.
4. ABN AMRO behoudt zich het recht voor om de bevestiging, uitvoering, verwerking, beantwoording dan wel andersoortige verwerking van kennisgevingen of andere mededelingen verzonden of bevestigd per e-mail dan wel berichten verzonden via een ander elektronisch berichtensysteem uit te stellen en te vragen om een opdracht op papier dan wel bewijsstukken indien ABN AMRO vaststelt dat dergelijke kennisgevingen of mededelingen onvoldoende authentiek zijn. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor verliezen of schade voortvloeiend uit het niet accepteren, bevestigen, uitvoeren, verwerken, beantwoorden of het anderszins niet handelen naar de kennisgevingen of andere mededelingen van de Klant dan wel als gevolg van de onderschepping van de mededelingen van de Klant door derden.

5. Kennisgevingen of andere mededelingen die door ABN AMRO via een elektronisch berichtensysteem of op enige andere wijze zijn verzonden naar de Klant worden geacht door de Klant persoonlijk te zijn ontvangen en worden geacht rechtsgeldig te zijn.

XII. Privacy en vertrouwelijkheid

1. Vertrouwelijke Informatie' betekent: Alle informatie die ABN AMRO van de klant verkrijgt in relatie tot de Diensten, welke niet publiekelijk beschikbaar is, alsmede enige persoonsgegevens zoals gedefinieerd in EC Richtlijn 95/46 of enige wetgeving die deze van tijd tot tijd zal vervangen en die betrekking heeft op Eindgebruikers of enige andere personen. In het kader van de Diensten zal ABN AMRO mogelijk persoonsgegevens van Eindgebruikers of van andere personen gerelateerd aan de Klant bewerken, teneinde haar bedrijfsvoering zo efficiënt mogelijk te houden, met name met betrekking tot de volgende activiteiten:
 - ▶ het beoordelen en accepteren van de Klant, enige activiteiten die het gevolg zijn van het aangaan van transacties en het afrekenen van transacties;
 - ▶ het uitvoeren van statistische analyses;
 - ▶ het ontdekken, voorkomen en bestrijden van gedragingen welke zijn gericht tegen ABN AMRO of de sectoren waarin zij opereert;
 - ▶ het voldoen aan wet- en regelgeving;
 - ▶ het managen van klantrelaties.
2. ABN AMRO zal Vertrouwelijke Informatie niet openbaar maken, behalve in de volgende omstandigheden:
 - ▶ wanneer zij zich hier op grond van wet- en regelgeving toe gedwongen ziet;
 - ▶ wanneer zij dit nodig vindt of als vereist acht in verband met gerechtelijke procedures of verzoeken van toezichthouders;
3. In aanvulling op de openbaarmaking zoals genoemd in paragraaf XII.2, zal ABN AMRO Vertrouwelijke Informatie mogelijk ook bekendmaken aan:
 - ▶ haar groepsmaatschappijen;
 - ▶ (contractueel) verbonden instellingen, waaronder, maar niet beperkt tot, data verwerkende instellingen;
 - ▶ haar professionele adviseurs;
 - ▶ enige andere derden die naar mening van ABN AMRO toegang dienen te hebben tot de Vertrouwelijke Informatie om ABN AMRO de diensten te kunnen laten aanbieden.

4. Het openbaar- of bekendmaken van Vertrouwelijke Informatie op grond van paragraaf XII.2 of XII.3 kan inhouden dat persoonsgegevens worden gestuurd naar landen die niet hetzelfde beschermingsniveau bieden dat wordt geboden binnen de Europese Economische Ruimte. ABN AMRO zal zich naar redelijkheid inspannen om er voor te zorgen dat de partijen aan wie zij Vertrouwelijke Informatie bekend maakt, op de hoogte zijn van het vertrouwelijke karakter van dergelijk informatie.
5. De Klant garandeert dat hij de voor hem optredende Eindgebruikers heeft geïnformeerd omtrent de inhoud van deze afdeling XII.

XIII. Intellectuele eigendomsrechten

1. ABN AMRO N.V, alle rechten voorbehouden.
2. Alle aanspraken, eigendomsrechten en intellectuele eigendomsrechten op of met betrekking tot de Portal en de Diensten alsmede alle informatie die wordt overgedragen naar of via de Portal blijven in handen van ABN AMRO.
3. De Klant mag gegevens verkregen van en verband houdende met zijn gebruik van de Portal en de Diensten voor zijn normale zakelijke doeleinden (zoals naar eigen goeddunken van tijd tot tijd vastgesteld door ABN AMRO) gebruiken, mits bij dit gebruik te allen tijde alle toepasselijke wetten, regels en voorschriften in acht worden genomen.
4. Het is de Klant niet toegestaan om enig onderzoek dat via de Diensten aan de Klant wordt verstrekt over te dragen aan derden, te kopiëren of aan te passen dan wel dit op enige wijze commercieel te exploiteren.
5. Het is de Klant niet toegestaan de volgende zaken te verveelvoudigen, te verspreiden, door te zenden, openbaar te maken dan wel op enig andere wijze over te dragen, commercieel te exploiteren dan wel in een ander product te gebruiken: gegevens, informatie, knowhow, ideeën, mededelingen of inhoud ontvangen of geraadpleegd via dan wel in verband met de Portal of de Diensten.

6. ABN AMRO kan via de Treasury Management Portal marktgegevens aan de Klant verstrekken (Marktgegevens) en kan de verstrekking van dergelijke marktgegevens aan de Klant te allen tijde zonder kennisgeving beëindigen. Bepaalde marktgegevens kunnen afkomstig zijn van derden (Verkopers van Marktgegevens). Alle aanspraken, eigendomsrechten en intellectuele eigendomsrechten op of met betrekking tot Marktgegevens blijven in handen van ABN AMRO dan wel de betreffende Verkooper van Marktgegevens. De Klant mag de Marktgegevens uitsluitend gebruiken voor interne professionele doeleinden en dient zich te houden aan alle beperkingen ten aanzien van verspreiding die dergelijke marktgegevens eventueel bevatten. De Klant gaat ermee akkoord ABN AMRO schadeloos te stellen voor alle aansprakelijkheden, kosten, claims, verliezen, uitgaven en schade voortvloeiend uit dan wel verband houden met de verstrekking en/of het gebruik door de Klant van marktgegevens.
7. De Klant verklaart ABN AMRO tijdig in kennis te stellen bij claims van derden waarbij wordt gesteld, dat enig element van de Portal of de Diensten inbreuk maakt op enig intellectueel eigendomsrecht van een derde partij.

XIV. Scheidbaarheid en wijzigingen

Indien wordt vastgesteld, dat een of meer van de bepalingen in de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online in enig opzicht ongeldig, onwettig dan wel niet-afdwingbaar is/zijn, worden hierdoor de geldigheid, wettigheid en afdwingbaarheid van de resterende bepalingen in de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online op geen enkele wijze beïnvloed dan wel beperkt. De ongeldige, onwettige of niet-afdwingbare voorwaarde(n) of bepaling(en) wordt/worden dan vervangen door (een) geldige, wettige en afdwingbare voorwaarde(n) of bepaling(en) die de intentie van de partijen zo nauwkeurig mogelijk weergeeft/weergeven. De ongeldigheid, wettigheid of niet-afdwingbaarheid van enige bepaling in een bepaald rechtsgebied heeft geen gevolgen voor de geldigheid van een dergelijke beperking in enig ander rechtsgebied. ABN AMRO kan de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online te allen tijde per direct en zonder voorafgaande kennisgeving wijzigen. ABN AMRO zal de Klant via de Portal informeren over eventuele wijzigingen in de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online. Door gebruik te blijven maken van de Portal en de Diensten geeft de Klant aan akkoord te gaan met eventuele wijzigingen in de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online.

XV. Kennisgevingen

Onverminderd de bepalingen in hoofdstuk VII., IX. en XI. dient iedere kennisgeving dan wel andere mededeling uit hoofde van de Voorwaarden voor Treasury Management in Access Online te worden verstuurd naar het adres of e-mailadres als genoemd in de volgende paragraaf dan wel adressen of e-mailadressen die op andere wijze door ABN AMRO aan de Klant zijn meegegeeld, of vice versa, waarbij de kennisgeving wordt geacht te zijn geschied:

- a) op de datum van afgifte indien schriftelijk en persoonlijk afgegeven dan wel verzonden via een erkende internationale koeriersdienst met een ontvangstbevestiging of,
- b) indien verzonden per e-mail, op de datum waarop de e-mail aankomt.

ABN AMRO Bank N.V.
eFX Sales desk (HQ7200)
Gustav Mahlerlaan 10
1082 PP Amsterdam
Nederland
Telefoon +31 (0)20 383 63 83
E-mail: efxsales@nl.abnamro.com