

Allgemeine Geschäftsbedingungen
- gültig ab 1. Januar 2018 -



KBL EUROPEAN PRIVATE BANKERS S.A. | R.C. LUXEMBOURG B 6395 | SWIFT KBLXLULL
43, BOULEVARD ROYAL | L-2955 LUXEMBOURG | GRAND-DUCHE DE LUXEMBOURG |
T +352 4797 1 | F +352 47 97 73 900 | WWW.KBL.LU

Inhaltsverzeichnis

EINLEITUNG	6
1. Präsentation der Bank	6
2. Gegenstand der Allgemeinen Geschäftsbedingungen	6
Teil 1 – ALLGEMEINES	7
3. Vertrauensverhältnis	7
4. Unterschriften von Bevollmächtigten der Bank	7
5. Vorschriften für den Kampf gegen Geldwäsche, Finanzierung von Terrorismus und Marktmissbrauch	7
5.1. Identifizierung des Kunden	7
5.2. Geschäfte des Kunden	8
5.3. Vorschriften in Bezug auf Marktmissbrauch	8
5.4. Zusätzliche Mitteilungen	8
6. Bankgeheimnis	9
7. Schutz der persönlichen Daten	9
7.1. Allgemeine Bestimmungen	9
7.2. Aufzeichnung von Telefongesprächen	10
8. Pflichten des Kunden	10
9. Internationale Zusammenarbeit	11
9.1. Zusammenarbeit in Strafsachen	11
9.2. Zusammenarbeit in Steuersachen	11
10. Kommunikation mit der Bank	12
10.1. Kommunikationssprachen	12
10.2. Kommunikationsmittel	12
11. Korrespondenz	13
11.1. Übersendung der Korrespondenz	13
11.2. Korrespondenzadresse	13
12. Beweise	14
13. Beschwerden	14
14. Klageverjährung	14
15. Kosten und Steuern	14
16. Inrechnungstellung von Dienstleistungen	15
17. Schutz des Kundenvermögens – Anlegerentschädigungs- und Einlagensicherungssystem	15
17.1. Schutz des Kundenvermögens	15
17.2. Einlegerschutz- und Anlegerentschädigungssystem	16
18. Außergerichtliche Einwendungen	16
19. Haftung der Bank	16
20. Erfüllungsort der Verpflichtungen der Parteien	17
Teil 2 – DIE KONTEN	18
Kapitel I - Allgemeines	18
21. Sicherungs- und Pfandrechte der Bank an den Kundengeldern und Kundenfinanzinstrumenten	18
21.1. Kontoeinheit	18
21.2. Verrechnungsklausel	18
21.3. Verbundenheit	19
21.4. Allgemeines Pfandrecht	19
22. Mitschuldner und Bürgen	19
23. Tod – Erbfolge	20
24. Bankarchive	20
Kapitel II - Kontenführung	20
25. Unterschriftsprobe	20
26. Anweisungen und Mitteilungen	21
26.1. Allgemeine Bestimmungen	21
26.2. Formen der Anweisungen und Mitteilungen	21
26.3. Daueranlageaufträge, Domizilierung von Forderungen, Dauerüberweisungsaufträge	22
26.4. Vom Mitinhaber eines Gemeinschaftskontos erteilte Anweisungen	22
26.5. Von einem Dritten als Verwalter erteilte Anweisungen	22
26.6. Bestätigung / Änderung / Annullierung von Anweisungen	22
27. Berichterstattung über ausgeführte Geschäfte – Vermögensaufstellung	23
28. Fehlerberichtigung	23
29. Gemeinschaftskonto	23
30. Vollmachten	23
30.1. Allgemeines	23

30.2.	Wahl des Bevollmächtigten	23
30.3.	Beendigung der Vollmacht	24
30.4.	Vollmacht über den Tod hinaus	24
31.	Rückgabe der Vermögensgegenstände	24
32.	Habenzinsen	25
33.	Sollzinsen	25
34.	Kontoüberziehung	25
35.	Termineinlage	26
36.	Wertpapierereignisse	26
37.	Gute Übergabe von Wert- und Handelspapieren	26

Teil 3 – NEBENDIENSTLEISTUNGEN **27**

38.	Einführung	27
39.	Wertpapierdienstleistungen	27
39.1.	Einführung	27
39.2.	Einstufung der Kunden	27
39.3.	Tests zur Beurteilung der Eignung und Angemessenheit der Finanzdienstleistungen	32
39.4.	Strategie zur Vermeidung und Regelung von Interessenkonflikten	33
39.5.	Informationen über die Finanzinstrumente	34
39.6.	Ausführung von Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben	34
39.7.	Anreize: Offenlegung der Zuwendungen	36
39.8.	Service für Beratung und Delegation der Vermögensverwaltung	37
39.9.	Pflicht zur Auskunftseinholung	38
39.10.	Deckung der Geschäfte	38
39.11.	Wesentliche Anlegerinformationen	38
39.12.	Anleger müssen die internen und externen Vorschriften betreffend ihre Anlage beachten	39
40.	Überweisungen	39
41.	Schecks und Bankschecks	39
42.	[Reservierter Artikel]	39
43.	Annahme / Versand von Wertpapieren	40
44.	Domizilierung von Handelswechseln	40
45.	Zahlungskarten	40
46.	Wechselinkassogeschäfte	40
47.	Schließfächer	41
48.	Kredite	41
49.	Kauf / Verkauf von Devisen und Edelmetallen	41
50.	Verwahrung von Edelmetallen	42
51.	Geschlossene Umschläge und Pakete	42
52.	Treuhandverträge	42
53.	[Reservierter Artikel]	42
54.	Sperrung von Wertpapieren im Hinblick auf die Beteiligung an den Hauptversammlungen	42
55.	Dokumenteninkassogeschäfte	42

Teil 4 – SCHLUSSBESTIMMUNGEN **43**

56.	Kündigung der Geschäftsbeziehung	43
57.	Anwendbares Recht und Gerichtsstand	43
58.	Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen	43
59.	Referenzversion	44
60.	Inkrafttreten	44

ANHANG 1

Besondere Bedingungen für Zahlungsdienste **45**

Kapitel I - Für alle Zahlungsdienste geltende Bedingungen **45**

1.	Zahlungsdienste und ihre Nutzung	45
2.	Für alle Überweisungen geltenden Bestimmungen	45
2.1.	Auf Weisung des Kunden hin ausgeführte Überweisungen	45
2.2.	Von der Bank für den Kunden als Zahlungsempfänger erhaltene Überweisungen	46
3.	Haftung	47
4.	Schecks und Bankschecks	47

Kapitel II - Bedingungen für Dienste im Zusammenhang mit innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgängen	48
1. Einführung	48
2. Anwendungsbereich	48
2.1. Innergemeinschaftliche Zahlungsdienste	48
2.2. Die Einstufung der Kunden	49
3. Bestimmungen für innergemeinschaftliche Zahlungsvorgänge	49
3.1. Zustimmung zu innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgängen und Unwiderruflichkeit	49
3.2. Ausführung von innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgängen	50
3.3. Beschwerden	54
4. SEPA-Lastschrift-Service für den Einzug von Forderungen	54
4.1. Einführung	54
4.2. Anwendungsbereich	54
4.3. SEPA-Lastschriftmandat	55
4.4. Zwischenstellen	56
4.5. SEPA-Lastschriftverfahren	56
4.6. Zurückweisung von SEPA-Lastschriften	56
4.7. Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats vor dem Einzugsdatum	56
4.8. Erstattung von SEPA-Lastschriften	57
4.9. Aufhebung einer Anweisung für SEPA-Lastschriften – Rückzahlung der Gelder durch den Zahlungsempfänger	58
4.10. Haftungsbeschränkung	58
Kapitel III - Gemeinsame Schlussbestimmungen für alle Zahlungsdienste	58

ANHANG 2

Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl	60
I Zweck	60
II Geltungsbereich	60
III Pflicht zur bestmöglichen Ausführung	60
IV Art von Aufträgen	62
V Spezifische Anweisungen eines Kunden	62
VI Bearbeitung von Kundenaufträgen	62
VII Zusammenfassung und Teilung von Kundenaufträgen	63
VIII Zustimmung des Kunden zu den Ausführungsgrundsätzen	63
IX Information über die fünf Grössten Ausführungsplätze / Zwischenhändler und die erzielte Ausführungsqualität	63
X Überwachung, Überprüfung und Änderungen der Grundsätze	63
XI Faktoren der bestmöglichen Ausführung	64
XII Faktoren für die bestmögliche Auswahl	67
Liste der Ausführungsplätze/Zwischenhändler, die von der Bank benutzt werden	69

EINLEITUNG

1. Präsentation der Bank

KBL European Private Bankers S.A. (nachfolgend die „Bank“) ist ein Kreditinstitut nach luxemburgischem Recht und ist im luxemburgischen Handelsregister unter der Nummer B 6395 eingetragen.

Der Firmensitz der Bank befindet sich in 43, Boulevard Royal in L-2955 Luxemburg (Tel.: +352 47 97 1 - Fax: +352 47 97.912). Die Bank ist an Geschäftstagen von 9.00 Uhr bis 16.30 Uhr geöffnet.

Die Internetseite der Bank ist unter www.kbl.lu erreichbar.

Die Bank ist von der „Commission de Surveillance du Secteur Financier“ (Kommission zur Überwachung des Finanzsektors) (nachfolgend „C.S.S.F.“) zugelassen, deren Anschrift lautet: 283, route d'Arlon in L-1150 Luxemburg (Internetseite: www.cssf.lu).

2. Gegenstand der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen einschließlich ihrer Anhänge regeln die Geschäftsbeziehung zwischen der Bank und ihren Kunden (nachfolgend als Einzelperson der „Kunde“ und zusammengefasst die „Kunden“) und legen ihre jeweiligen Rechte und Pflichten fest.

Außerdem können für bestimmte Bereiche der Geschäftsbeziehung speziellere Vorschriften gelten (Vollmacht, Gemeinschaftskonto, mit einem Nießbrauch belastetes Konto, Miete von Schließfächern, usw.).

Jede Abweichung von diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen und den Sonderbedingungen kann nur mit ausdrücklicher und schriftlicher Zustimmung der Bank erfolgen.

Alle Klauseln dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen wurden in dem Bemühen ausgearbeitet, die Bestimmungen, die die Beziehungen zwischen der Bank und ihren Kunden regeln, leicht verständlich darzustellen. Es versteht sich, dass jede unter einem Punkt enthaltene Bestimmung gegebenenfalls auch auf eine andere von der Bank vorgeschlagene Dienstleistung Anwendung finden kann, falls dies sich als sachdienlich erweisen sollte.

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen werden dem Kunden bei Beginn der Geschäftsbeziehung übergeben. Außerdem sind sie kostenlos an den Schaltern der Bank erhältlich oder werden dem Kunden auf Anfrage zugeschickt.

Darüber hinaus gelten für die Geschäftsbeziehung die luxemburgischen Gesetze und Rechtsvorschriften, die am Finanzplatz Luxemburg oder im Ausland geltenden Bankusancen sowie möglicherweise anzuwendende Berufsvorschriften.

Gegebenenfalls sind auf die Beziehung zwischen der Bank und dem Kunden auch ausländische Gesetze, Rechtsvorschriften oder Usancen anzuwenden, dies insbesondere wegen des Wohnsitzes des Kunden, seiner Staatsangehörigkeit, seiner steuerlichen Situation, der Ausführung seiner Geschäfte, der Besonderheit der von ihm gehaltenen Vermögensgegenstände oder ihres Verwahrungsortes.

Die Bank hat die Grundsätze der Berufsordnung der „Association des Banques et Banquiers Luxembourgeois“ (ABBL), (Verband der luxemburgischen Banken und Bankiers), übernommen, besonders diejenigen, die die Geschäftsbeziehung zwischen der Bank und ihren Kunden regeln. Diese Berufsordnung ist auf der Internetseite der ABBL unter der Webadresse www.abbl.lu verfügbar.

Teil 1 - ALLGEMEINES

3. Vertrauensverhältnis

Die Geschäftsbeziehung zwischen der Bank und dem Kunden beginnt, nachdem die Bank den Antrag des Kunden auf Eröffnung eines Kontos angenommen hat. Diese Geschäftsbeziehung, in der die Einschätzung der Person des Kunden für die Bank von entscheidender Bedeutung ist, beruht auf einem besonderen Vertrauensverhältnis.

Die Bank ist in keinem Fall verpflichtet, eine solche Geschäftsbeziehung einzugehen und braucht auch keine Gründe anzugeben, falls sie sich weigert, dies zu tun.

4. Unterschriften von Bevollmächtigten der Bank

Jegliche Verpflichtung der Bank ist mit der Unterschrift einer Person versehen, die zur Vertretung der Bank berechtigt ist. Sollte die Unterschrift fehlen, obliegt es nicht der Bank, sondern dem Kunden, die Verpflichtung der Bank zu beweisen.

Eine Liste mit den Unterschriftsmustern der Personen, die berechtigt sind, die Bank zu vertreten, kann an den Schaltern der Bank eingesehen werden.

In Ausnahmefällen gestattet die Bank bestimmten Kunden, diese Liste auf einer gesicherten Internetseite einzusehen. Diese Erlaubnis kann die Bank nach freiem Ermessen erteilen; sie erfordert die vorhergehende Unterzeichnung eines besonderen Vertrages.

5. Vorschriften für den Kampf gegen Geldwäsche, Finanzierung von Terrorismus und Marktmissbrauch

5.1. Identifizierung des Kunden

Bei Beginn der Geschäftsbeziehung teilt der Kunde der Bank alle Informationen mit, die für seine Identifizierung gemäß den im Zusammenhang mit dem Kampf gegen Geldwäsche und Finanzierung von Terrorismus in Luxemburg anzuwendenden Gesetzen und gesetzlichen Bestimmungen sowie gemäß allen sonstigen von der Bank befolgten Vorschriften der Berufsordnung erforderlich sind.

5.1.1. Kunden - natürliche Personen / juristische Personen

Der Kunde hat der Bank alle Informationen, besonders solche, die seine Identität, seine Geschäftsfähigkeit, seine berufliche Tätigkeit, seinen Wohnsitz, seinen Steuersitz, seine Ansässigkeit, seine privaten oder öffentlichen Verpflichtungen und die Erfüllung seiner steuerlichen Pflichten, einschließlich in seinem Wohnsitzland, sowie, falls es sich um eine juristische Person handelt, seinen Tätigkeitsbereich oder seine finanziellen Verhältnisse betreffen, mitzuteilen (spontan und/oder auf deren erste Aufforderung hin), soweit sie auf seine Geschäftsbeziehung mit der Bank Einfluss haben können. Die Bank bestimmt, welche Dokumente für diese Identifizierung erforderlich sind und ihr übergeben werden müssen. Dieselbe Identifizierung wird für jeden Bevollmächtigten des Kunden durchgeführt.

Vertreter von juristischen Personen müssen sich ebenfalls identifizieren und einen Beweis für ihre Handlungsbefugnis vorlegen.

Die Bank hat stets das Recht, eine Bestätigung über die Echtheit der Unterschrift auf den ihr übergebenen Dokumenten zu fordern.

5.1.2. Verein oder Vereinigung ohne eigene Rechtspersönlichkeit

Bei einem Verein oder einer Vereinigung von Personen, der oder die keine eigene Rechtspersönlichkeit ist, führt die Bank die Identifizierung aller oder eines Teils ihrer Mitglieder so durch, wie sie es für angemessen hält und achtet darauf, dass das in deren Namen eröffnete Konto gemäß der Satzung und den Vorschriften, die ihr übergeben wurden, geführt wird.

Ihre Mitglieder haften gesamtschuldnerisch für alle Verpflichtungen, die sie gegenüber der Bank für Rechnung des Vereins oder der Vereinigung eingegangen sind und befreien die Bank von der Haftung für alle Folgen, die sich aus der Unkenntnis ihrer Verpflichtungen gegenüber dem Verein oder der Vereinigung, aus internen Zwistigkeiten oder aus Ungenauigkeiten der Satzung oder der Vorschriften ergeben könnten.

Wird der Bank von einem der Mitglieder des jeweiligen Vereins oder der jeweiligen Vereinigung oder einem Dritten eine Maßnahme mitgeteilt, die das Konto, das sich auf diesem befindliche Guthaben oder das auf den Namen des Vereins eingerichtete Schließfach betreffen, trifft sie die notwendigen Verfügungen, um ihren diesbezüglichen Verpflichtungen nachzukommen. Gleiches gilt, wenn diese Maßnahme nicht den Verein oder die Vereinigung als solche betrifft sondern eines ihrer Mitglieder, ohne dass sie dafür haftbar gemacht werden kann. In diesem Fall müssen die anderen Mitglieder alle nützlichen und notwendigen Maßnahmen ergreifen, um ihre Rechte oder die des Vereins oder der Vereinigung geltend zu machen.

5.1.3. Tatsächlicher wirtschaftlich Begünstigter

Ist der Kunde eine natürliche Person, hat er der Bank gegenüber anzugeben, ob er selbst der tatsächliche wirtschaftlich Begünstigte der Vermögensgegenstände ist, die er der Bank anvertraut. Sollte das nicht der Fall sein, hat er der Bank den Namen und die Adresse des / der tatsächlichen wirtschaftlich Begünstigten mitzuteilen, für dessen / deren Rechnung er handelt.

Juristische Personen müssen der Bank alle notwendigen Informationen und Dokumente zur Identifizierung ihres / ihrer wirtschaftlich Begünstigten übermitteln, es sei denn, sie wurden von dieser Verpflichtung befreit.

In allen Fällen muss zu Zwecken der Identifizierung ein von dem / den wirtschaftlich Begünstigten stammendes Schriftstück der Bank vorgelegt werden.

5.1.4. Aktualisierung der Angaben

Der Kunde muss der Bank unverzüglich, spontan und schriftlich jegliche Änderung insbesondere seiner persönlichen und beruflichen Verhältnisse mitteilen (insbesondere eine etwaige Adressänderung) oder, wenn es sich um eine juristische Person handelt, jede Änderung ihres Tätigkeitsfeldes, ihrer finanziellen Verhältnisse, ihres Betriebs, ihres Aktionariats oder ihrer wirtschaftlich Berechtigten und gegebenenfalls entsprechende Beweise dafür vorlegen.

Gleiches gilt für alle Änderungen, die die Verhältnisse und die Rechte und Pflichten der Personen betreffen, die direkt oder indirekt von der Geschäftsbeziehung betroffen sind.

Diese Änderungen werden erst berücksichtigt, nachdem sie der Bank gemeldet worden sind, selbst wenn sie vorher Gegenstand einer amtlichen oder nicht-amtlichen Veröffentlichung waren.

Während der Bankbeziehung kann die Bank auch auf eigene Veranlassung und jederzeit den Kunden auffordern, ihr jegliche notwendigen Informationen zu übermitteln, um seine Daten zu aktualisieren oder zu vervollständigen. Der Kunde ist verpflichtet, den Aufforderungen der Bank schnellstmöglich Folge zu leisten.

Die Konsequenzen, die sich daraus ergeben, dass ein Kunde die Bank nicht oder verspätet von einer solchen Änderung unterrichtet, dass er ungenaue oder unvollständige Angaben macht oder den Aufforderungen der Bank nicht nachkommt, hat der Kunde selbst zu tragen und haftet dafür.

Der Bank ist es in allen Fällen erlaubt, auf der Grundlage der letzten ihr vom Kunden bereitgestellten Informationen zu handeln oder nicht zu handeln, gleich in welchem Bereich, und alle Konsequenzen daraus zu ziehen.

5.1.5. Unzureichende Unterlagen

Ein Konto muss zuvor vollständig dokumentiert sein, bevor es eröffnet werden kann. Die Bank kann sich daher weigern, ein Konto für den Geschäftsverkehr freizugeben oder sie kann den Betrieb eines Kontos einstellen, solange ihr nicht alle erforderlichen Unterlagen und Informationen vorgelegt wurden.

Sieht sich die Bank im Rahmen ihrer Geschäftsbeziehung zu dem Kunden, zu dessen Verfügungsberechtigten oder zu dessen wirtschaftlich Berechtigten nicht in der Lage, die Gültigkeit oder Echtheit der ihr vorgelegten Unterlagen zu beurteilen oder diese richtig auszulegen, behält sie sich das Recht vor, geeignete Maßnahmen zu treffen, insbesondere zusätzliche sachdienliche Informationen anzufordern. Von ausländischen Dokumenten kann eine Übersetzung verlangt werden, die gegebenenfalls von einem beeideten Übersetzer auf Kosten des Kunden anzufertigen ist.

Die Bank kann in keinem Fall für die Echtheit, den Inhalt, die Gültigkeit oder eine möglicherweise falsche Auslegung der ihr vorgelegten Unterlagen haftbar gemacht werden.

5.2. Geschäfte des Kunden

Der Kunde verpflichtet sich, auf seinem Konto oder in seinem Schließfach keinerlei Werte gleich welcher Art zu deponieren oder zu empfangen, die direkt oder indirekt aus einer Gesetzesübertretung herrühren oder für die Begehung einer solchen bestimmt sind. Unter einer Gesetzesübertretung sind insbesondere die Veruntreuung von Gesellschaftsvermögen, private und öffentliche Korruption, Fälschung und Steuerbetrug zu verstehen.

Zudem verpflichtet sich der Kunde, keine Transaktionen durchzuführen, die als Terrorismusfinanzierung gelten können.

5.3. Vorschriften in Bezug auf Marktmissbrauch

Im Rahmen der Verordnung (EU) Nr.596/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 15. April 2010 über Marktmissbrauch, das am 3. Juli 2016 in Kraft getreten ist, sowie des Gesetzes vom 23. Dezember 2016 zur Umsetzung der Richtlinie 2014/57/EU vom 16. April 2014 über strafrechtliche Sanktionen bei Marktmanipulation verpflichtet sich der Kunde, keine Insiderinformation zu nutzen, um direkt oder indirekt Wertpapiere, auf die sich diese Information bezieht, für eigene Rechnung oder für Rechnung eines Dritten zu erwerben oder zu veräußern oder einen solchen Erwerb oder eine solche Veräußerung zu versuchen. Ebenfalls untersagt ist es, einer anderen Person aufgrund von Insiderinformationen den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren, auf die sich diese Informationen beziehen, zu empfehlen, oder solche Wertpapiere von einer anderen Person erwerben oder veräußern zu lassen.

5.4. Zusätzliche Mitteilungen

Die Bank ist stets berechtigt, den Kunden aufzufordern, ihr alle sachdienlichen Informationen über die Geschäfte, deren Ausführung er verlangt, zu liefern. Falls der Kunde dieser Aufforderung nicht nachkommt, hat die Bank das Recht, die Ausführung dieser Geschäfte zu unterbrechen oder zu verweigern. Sie kann sich außerdem weigern, bestimmte Geschäfte auszuführen, deren Ausführung gesetzeswidrig wäre oder deren Kontext nicht mit den Grundsätzen der Bank übereinstimmt.

Die Bank haftet in keiner Weise für Anzeigen bei den zuständigen Behörden, die sie aufgrund von gesetzlichen Bestimmungen oder Vorschriften erstatten muss.

6. Bankgeheimnis

Entsprechend Ihrer Verpflichtung zur Wahrung des Berufsgeheimnisses muss die Bank alle ihr von ihrem Kunden anvertrauten Informationen geheim halten und darf in diesem Rahmen keine den Kunden betreffenden Informationen an Dritte weitergeben, es sei denn, die Offenlegung solcher Daten und Informationen erfolgt in Übereinstimmung mit einem Gesetz bzw. nach dessen Maßgabe oder auf Anweisung/mit Zustimmung des Kunden. Im Rahmen dieser Ausnahmen kann die Bank insbesondere in den gesetzlich festgelegten Fällen Informationen an die Justiz-, Verwaltungs-, Steuer- oder Aufsichtsbehörden übermitteln, ohne dass dazu die Zustimmung des Kunden erforderlich ist.

Diese Verpflichtung zur Wahrung des Berufsgeheimnisses gilt auch gegenüber Personen, die sich als Verfügungsberechtigte des Kunden vorstellen, solange diese ihre Berechtigung zum Erhalt von Informationen nicht durch beweiskräftige Unterlagen belegt haben, wobei die Art der vorzulegenden Unterlagen von der Bank bestimmt wird.

Um die Effizienz und die Qualität der Produkte und/oder Dienstleistungen zu verbessern, die vom Kunden angefordert oder gezeichnet wurden (oder die zu einem späteren Zeitpunkt damit verbunden werden können) und einen optimalen Service für den Kunden sicherzustellen, kann die Bank für bestimmte Aufgaben (wie unter anderem das Hosting von Daten und Software sowie die Bereitstellung von Wartungs-, Entwicklungs-, Produktions-, Schulungs- und Supportdiensten im IT-Bereich) auf die Dienste Dritter zurückgreifen, namentlich auf Unternehmen der Gruppe Lombard Odier, die vorwiegend in Luxemburg und in der Schweiz ansässig sind (der „Drittdienstleister“).

Der Kunde erkennt ausdrücklich an, dass während der Dauer seiner Geschäftsbeziehung mit der Bank diese die Möglichkeit hat, ihre Aktivitäten ganz oder teilweise wie oben angegeben an den Drittdienstleister auszulagern. Wenn vertrauliche Daten und Informationen des Kunden an den Drittdienstleister weitergegeben werden, vergewissert sich die Bank, dass dieser Drittdienstleister vertraglich verpflichtet ist, die Anforderungen im Hinblick auf den Datenschutz und/oder die Vertraulichkeit in Bezug auf die weitergegebenen Daten zu erfüllen.

In diesem Rahmen erteilt der Kunde in seinem Interesse der Bank ausdrücklich Anweisung, zum Zwecke der vom Drittdienstleister erbrachten Dienstleistungen dem Drittdienstleister eine bestimmte Anzahl von den Kunden betreffenden vertraulichen Informationen zu übermitteln und/oder zugänglich zu machen, darunter insbesondere seinen Namen, seine Kontaktdaten (Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse), seine Kontonummer, Angaben zu seinem Konto und seinem Kontoguthaben, und zwar zu den oben angeführten Zwecken und entsprechend den Bestimmungen dieses Abschnitts. Der Kunde ist sich im Übrigen der Tatsache bewusst, dass der vom luxemburgischen Berufsgeheimnis gebotene Schutz per Definition territoriale Geltung hat und keine Anwendung mehr findet, wenn die Daten und Informationen nach außerhalb von Luxemburg übermittelt wurden.

Per ausdrücklicher Vereinbarung gestattet der Kunde der Bank, alle ihn betreffenden nützlichen Informationen (insbesondere seinen Namen, seine Kontaktdaten, seine Kontonummer, die Angaben zu seinem Konto und zu seinem Kontoguthaben) jeder natürlichen oder juristischen Person mitzuteilen, die direkt oder indirekt zur Bereitstellung von Produkten und/oder der Erbringung von Dienstleistungen beiträgt, die vom Kunden angefordert und/oder gezeichnet wurden oder die zu einem späteren Zeitpunkt damit verbunden werden können, einschließlich an Dritte, an die bestimmte Dienstleistungen oder Aufgaben untervergeben werden (Unterdepotbank, Makler, Handlungsbevollmächtigte der Bank, Clearing-Stelle, Abrechnungssystem, Market-Maker, geregelte Märkte oder andere Märkte für Finanzinstrumente). In jedem Fall gibt die Bank die Informationen unter den im vorliegenden Artikel genannten Bedingungen nur an Dritte weiter, die sich zur Wahrung der Vertraulichkeit der Informationen verpflichten oder die nach Maßgabe der geltenden Gesetze dem Berufsgeheimnis unterliegen.

7. Schutz der persönlichen Daten

7.1. Allgemeine Bestimmungen

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung ist die Bank als Verantwortliche gehalten, vom Kunden personenbezogene Daten (insbesondere Namen, Anschrift, Domizil, Wohnsitz, Steuersitz, Steueridentifikationsnummer, Geburtsdatum und -ort, seine Konten und Finanzpositionen sowie die anderen den Kunden identifizierenden und weiter oben unter 6 genannten Daten) zu erfassen.

Diese Daten werden von der Bank in dem Maße erfasst und verarbeitet, wie diese Verarbeitungen nützlich oder notwendig sind zur Führung der Geschäfte der Bank, der Konten und der Beziehung mit dem Kunden, der Verwaltung der Kredite (einschließlich der Bewertung der Bonität und Solvabilität des Kunden), der Risiken, der Produkte und Dienstleistungen (und insbesondere der Zahlungsinstrumente, Anlagen und ganz allgemein der Vermögensverwaltung), zur Verhinderung von Zahlungsausfällen und Betrug, zur Bearbeitung von Streitsachen und Beitreibungsverfahren, zur Erstellung von Statistiken, zur Entwicklung von kommerziellen Angeboten sowie zur Erfüllung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen, insbesondere im Hinblick auf die Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und die Identifizierung, die steuerliche Berichterstattung, insbesondere in Anwendung der Richtlinie 2011/16/EU des Rates über die Zusammenarbeit der Verwaltungsbehörden im Bereich der Besteuerung (abgeändert durch die Richtlinie 2011/16/EU des Rates), des Standards für den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten in Steuersachen der OECD (gemeinhin bezeichnet als „gemeinsamer Melde- und Sorgfaltsstandard“), des FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) oder jedes andere Verfahren eines automatischen Austauschs, dem der Kunde gegebenenfalls unterliegt, sowie im Rahmen der Meldepflicht bei Anlagegeschäften von Kunden mit Finanzinstrumenten in Anwendung der Verordnung (EU) Nr. 600/2014 über Märkte für Finanzinstrumente.

Je nach Fall können personenbezogene Daten von Aktionären und/oder Bevollmächtigten des Kunden sowie von tatsächlich Berechtigten von der Bank zu den gleichen Zwecken und nach den gleichen Modalitäten wie im vorliegenden Artikel beschrieben erfasst und verarbeitet werden. Der Kunde, der personenbezogene Daten von dritten natürlichen Personen direkt oder indirekt an die Bank weitergibt, bestätigt, dass er diesen Dritten zuvor alle hierin angeführten Informationen in Bezug auf die Verarbeitung ihrer Daten mitgeteilt hat und erforderlichenfalls ihr diesbezügliches Einverständnis eingeholt hat. Der Kunde hält die Bank von allen finanziellen Folgen frei und schadlos, die aus der Nichteinhaltung dieser Informationspflicht entstehen könnten.

Die oben beschriebenen Verarbeitungen von personenbezogenen Daten können die Ausübung eines Rechts auf kostenlosen Zugang, Berichtigung oder Aktualisierung per schriftliche Anfrage an KBL European Private Bankers SA, 43 Boulevard Royal L-2955 Luxembourg, bewirken.

Der Kunde wird in Kenntnis gesetzt, dass die erfassten personenbezogenen Daten im Rahmen der oben angeführten Zwecke von der Bank an Dritte weitergegeben werden können, insbesondere an andere Unternehmenseinheiten der Gruppe, zu der die Bank gehört, an ihre Geschäftspartner, an den Drittdienstleister oder an andere Unterauftragnehmer. Um den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen der Bank zu genügen, insbesondere im Rahmen der Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung oder der Zusammenarbeit in Steuersachen, können diese Daten gegebenenfalls auch an öffentliche Stellen, Verwaltungs- oder Justizbehörden und an Aufsichtsbehörden weitergegeben werden.

In Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen müssen bei einer Überweisung von Geldern bestimmte personenbezogene Daten an die Bank des Überweisungsempfängers weitergegeben werden, wobei sich diese in oder außerhalb der Europäischen Union befinden kann. Die mit der Überweisung von Geldern verbundenen Daten werden von der Bank und von anderen spezialisierten Unternehmen wie beispielsweise SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) verarbeitet. Diese Verarbeitungen können mittels in anderen europäischen Ländern und in den Vereinigten Staaten von Amerika befindlichen Zentren erfolgen, die gemäß der jeweiligen Gesetzgebung arbeiten. Infolgedessen können die Behörden dieser Länder und der Vereinigten Staaten von Amerika im Rahmen der Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung einen Zugang zu diesen in den Verarbeitungszentren gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen. Jeder Kunde, der der Bank den Auftrag zur Ausführung einer Zahlung oder eines jeglichen anderen Geschäfts erteilt, erklärt ausdrücklich sein Einverständnis damit, dass alle zur korrekten Ausführung der Transaktion erforderlichen Daten außerhalb von Luxemburg verarbeitet werden können.

Die zu den oben genannten Zwecken und gemäß den oben genannten Modalitäten verarbeiteten personenbezogenen Daten können anlässlich verschiedener Transaktionen in Länder außerhalb der Europäischen Union übermittelt werden. Der Kunde erkennt an und akzeptiert, dass diese Länder mitunter nicht das gleiche Schutzniveau für personenbezogene Daten wie das luxemburgische Recht bieten.

7.2. Aufzeichnung von Telefongesprächen

Der Kunde erkennt an und akzeptiert, dass die Bank unter Einhaltung der anwendbaren Bestimmungen betreffend den Schutz von Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten alle ein- und ausgehenden Telefongespräche über geschäftliche Inhalte oder Transaktionen aufzeichnet, die über die Festnetz- und Mobiltelefone der Mitarbeiter der Abteilungen „Wealth Management“, „Institutional & Professional Services“, „Business Development“, „Global Markets“ und „Wealth Planning and Structuring“ geführt werden. Zweck dieser Aufzeichnungen ist es, insbesondere im Falle von Anfechtungen den Beweis für eine Transaktion oder jegliche andere geschäftliche Kommunikation zu liefern. Nach Beendigung der Bankbeziehung werden die Aufzeichnungen (Sprachdaten, Verkehrsdaten (Datum, Uhrzeit des Telefonats, Dauer usw.)) zehn Jahre lang von der Bank gespeichert. Der Kunde hat die Möglichkeit, ein nicht der Aufzeichnung unterliegendes Telefongespräch mit der Bank zu führen. Hierbei versteht sich, dass diese Kommunikation keine Gespräche geschäftlicher Art zulässt (gleich ob sie zu einer Transaktion führen oder nicht). Der Kunde besitzt unter den vorstehend in Artikel 7.1 aufgeführten Bedingungen ein Zugangsrecht für die ihn betreffenden personenbezogenen Daten.

8. Pflichten des Kunden

Aus den vom Kunden getätigten Bankgeschäften können auf Gesetzen oder Vorschriften beruhende Verpflichtungen entstehen, zum Beispiel wegen seiner Staatsangehörigkeit oder seines Wohnsitzes, die er persönlich zu erfüllen hat. Die Bank ist in keiner Weise verpflichtet zu überprüfen, ob solche gesetzlichen Vorschriften oder Bestimmungen bestehen oder eingehalten wurden. Der Kunde erklärt, dass ausschließlich er dafür haftet und entbindet die Bank von jeglicher Haftung, sollte er den Bestimmungen zuwiderhandeln.

Es obliegt demnach dem Kunden, seine steuerlichen Pflichten (Erklärung und Zahlung von Steuern, Gebühren und sonstigen Abgaben), die etwaig im Zuge seiner Geschäftsbeziehung mit der Bank und insbesondere infolge der Hinterlegung seiner Vermögenswerte in den Büchern der Bank, der von der Bank für seine Rechnung durchgeführten Transaktionen (z. B. Verkauf von Finanzwerten mit Veräußerungsgewinn) oder aber von der Bank erbrachter Dienstleistungen (z. B. in Kreditangelegenheiten) entstehen, zu erfüllen. Der Kunde wird darauf aufmerksam gemacht, dass das Halten bestimmter Vermögenswerte, die Ausführung von Banktransaktionen und die Erbringung von Finanzdienstleistungen durch die Bank unabhängig vom Wohnsitz steuerliche Auswirkungen haben können.

Die steuerlichen Pflichten sind insoweit persönlich, als es dem Kunden obliegt, für deren Erfüllung ohne Zutun der Bank Sorge zu tragen. Sofern der Kunde nicht der Endeigentümer der auf dem Konto gehaltenen Vermögenswerte ist, hat er den tatsächlich wirtschaftlich Begünstigten der Vermögenswerte vom Erfordernis der Erfüllung seiner eigenen steuerlichen Pflichten in Kenntnis zu setzen, auch wenn dieser nicht als Inhaber des in den Büchern der Bank eröffneten Kontos geführt wird. Die Einbehaltung der Quellensteuer auf Einkünfte durch die Bank und die Weiterleitung von Informationen an die zuständigen Behörden befreien den Kunden/den wirtschaftlich Endbegünstigten der Vermögenswerte nicht von der Erfüllung seiner steuerlichen Pflichten (die Einbehaltung von Quellensteuern kann also keine befreiende Wirkung haben, so dass die Einkünfte in der Steuererklärung angegeben werden müssen).

Im Falle einer Mitinhaberschaft obliegt es dem Kunden, in Absprache mit den anderen Mitinhabern festzulegen, wer von ihnen die steuerlichen Pflichten im Zusammenhang mit den auf dem Konto hinterlegten Vermögenswerten erfüllen muss. Dies gilt in gleicher Weise, falls es mehrere wirtschaftlich Begünstigte der Vermögenswerte und mehrere Begünstigte derselben durch die Bank erbrachten Dienstleistung gibt (z. B. Gewährung eines Kredits an mehrere Kreditnehmer).

Der Verstoß gegen die steuerlichen Pflichten kann gemäß geltendem Recht durch finanzielle Strafen (Erhöhung der Steuer und/oder Geldbuße) geahndet werden und strafrechtliche Sanktionen u. a. gemäß ausländischem Recht in Bezug auf die Bekämpfung der Geldwäsche auslösen.

Der Kunde wird ferner darauf aufmerksam gemacht, dass gemäß luxemburgischem Recht und internationalen Abkommen einige personenbezogene Daten, die ihn, den wirtschaftlich Begünstigten der Vermögenswerte oder aber jedwede weitere Person, mit der er Geschäftsbeziehungen über sein Konto unterhält, betreffen (z. B. der Name des Empfängers einer Überweisung), automatisch oder auf Antrag an die zuständigen luxemburgischen und/oder ausländischen Behörden einschließlich der Steuerbehörden übermittelt werden dürfen, sofern die Voraussetzungen hierfür erfüllt sind.

Angesichts dessen, dass die steuerlichen Rechtsvorschriften in den einzelnen Staaten voneinander abweichen und häufigen Änderungen unterliegen, wird der Kunde in besonderer Weise darauf aufmerksam gemacht, dass die Bank die Richtigkeit und die Vollständigkeit der Informationen, die dem Kunden für die Erfüllung seiner steuerlichen Erklärungspflichten zur Verfügung gestellt werden, nicht garantieren kann. Es obliegt demnach dem Kunden/dem tatsächlich wirtschaftlich Begünstigten der Vermögenswerte, sich gegebenenfalls unter Hinzuziehung eines Wirtschaftsprüfers oder Steuerberaters seiner Wahl der Richtigkeit und der Vollständigkeit der von der Bank übermittelten Informationen zu vergewissern.

9. Internationale Zusammenarbeit

Laut den luxemburgischen und europäischen Vorschriften bzw. den internationalen Abkommen zwischen dem Großherzogtum Luxemburg und anderen Staaten kann die Bank in Strafsachen und Steuersachen zur Zusammenarbeit aufgefordert werden.

9.1. Zusammenarbeit in Strafsachen

Die Bank kann dazu aufgefordert werden, im Rahmen einer strafrechtlichen Ermittlung, die auf Betreiben einer luxemburgischen oder ausländischen Strafverfolgungsbehörde durchgeführt wird, Unterlagen und/oder Informationen zur Verfügung zu stellen. Bei Ermittlungen einer ausländischen Strafverfolgungsbehörde erfolgt dies über ein internationales Rechtshilfeersuchen in Strafsachen. Gemäß dem einschlägigen luxemburgischen Recht und/oder den internationalen Verträgen, die das Großherzogtum Luxemburg gegenüber anderen Staaten verpflichten, trägt die Bank diese Informationen und/oder Unterlagen zusammen, um sie an die zuständige luxemburgische Behörde weiterzuleiten.

Die Bank kann auch dazu aufgefordert werden, Guthaben oder Wertpapiere des Kunden zu beschlagnahmen. Die Bank kann in diesem Fall nicht haftbar gemacht werden, wenn sie aufgrund der Beschlagnahme den Anweisungen des Kunden nicht Folge leistet. Dies gilt gleichermaßen für etwaig auftretende Schwierigkeiten, wenn für die beschlagnahmten Guthaben ein Mandat für diskretionäre Verwaltung erteilt wurde und insbesondere im Falle einer Änderung der Verwaltungsstrategie oder bei der Kündigung des Verwaltungsmandats.

Sofern die Bank laut Gesetz hierzu berechtigt ist, unterrichtet sie den Kunden ungeachtet einer etwaigen Domizilierung seiner Korrespondenz brieflich über die betreffende Maßnahme, ohne jedoch für ihre Auslegung der einschlägigen Gesetze haftbar zu sein. Es obliegt dann dem Kunden, in der in dem oben genannten Schreiben gesetzten Frist die Zweckmäßigkeit ihm etwaig vorgeschlagener rechtlicher Schritte zu prüfen.

Die Bank kann dem Kunden gemäß ihrem Preis- und Leistungsverzeichnis die Leistungen für die Nachforschungen in Rechnung stellen, die für die Zusammenstellung der angeforderten Unterlagen und/oder Informationen notwendig werden. Eines der Konten des Kunden wird dann ohne weiteres mit dem entsprechenden Betrag belastet, auch wenn der Kunde nur Mitinhaber dieses Kontos ist.

9.2. Zusammenarbeit in Steuersachen

9.2.1. Amerikanische Quellensteuer

Die Bank hat sich gegenüber den Steuerbehörden der Vereinigten Staaten von Amerika verpflichtet, im Hinblick auf die Erhebung von Quellensteuer auf Kapitalerträge als „Qualified Intermediary“ aufzutreten.

In Rahmen dieser Verpflichtungen muss sie den steuerlichen Wohnsitz ihrer Kunden ermitteln (zur korrekten Anwendung der Quellensteuer auf bestimmte Erträge aus amerikanischen Quellen) sowie die Namen der Kunden nennen, die in den Vereinigten Staaten zur Zahlung von Steuern verpflichtet sind, insbesondere weil sie als amerikanische Bürger der amerikanischen Steuerpflicht unterliegen oder weil sie Einkünfte aus amerikanischen Quellen haben. Kunden, für die das zutrifft, müssen insbesondere das bei der Bank erhältliche Formblatt „W9“ und / oder jegliches andere aufgrund ihrer steuerlichen Situation verlangte und erforderliche Dokument ausfüllen.

Allgemein, im Rahmen der Erfüllung der Obliegenheiten der Bank, akzeptieren die betroffenen Kunden, dass die Bank alle gebotenen und erforderlichen Maßnahmen trifft, um sicherzustellen, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen, wozu auch gehört, dass sie sich weigert, einen Auftrag auszuführen, dass sie eine Quellensteuer einbehält, den amerikanischen Steuerbehörden Informationen unter Angabe von Namen übermittelt, amerikanische Wertpapiere verkauft oder die Geschäftsbeziehung beendet.

9.2.2. Zusammenarbeit beim Auskunftsaustausch auf Antrag

Gemäß den europäischen Vorschriften und den Steuerabkommen zwischen dem Großherzogtum Luxemburg und anderen Staaten sowie in Anwendung der luxemburgischen Gesetze betreffend die Genehmigung dieser Steuerabkommen und die Einführung diesbezüglicher Verfahren kann die Bank durch eine luxemburgische Steuerbehörde aufgefordert werden, Auskünfte über den Kunden oder sein Vermögen vorzulegen. Dies schließt auch die Erträge mit ein, die durch die Vermögenswerte auf dem Konto des Kunden erzielt werden.

Die Bank leitet die angeforderten Auskünfte auf Anfrage einer luxemburgischen Steuerbehörde weiter, ohne zu einer Überprüfung dessen verpflichtet zu sein, ob die Bedingungen für den Auskunftsaustausch durch den Staat, der diese Auskünfte anfordert, und durch den luxemburgischen Staat erfüllt werden. Die Bank kann dem Kunden gemäß ihrem Preis- und Leistungsverzeichnis die Leistungen für die Nachforschungen in Rechnung stellen, die für die Zusammenstellung der angeforderten Auskünfte notwendig werden. Eines der Konten des Kunden wird dann ohne weiteres mit dem entsprechenden Betrag belastet, auch wenn der Kunde nur Mitinhaber dieses Kontos ist.

9.2.3. Zusammenarbeit beim automatischen Austausch von Informationen

In Anwendung einiger internationaler Standards und Regelungen¹ (und gegebenenfalls ihrer Umsetzung in luxemburgisches Recht) und allgemein in Anwendung jeglicher Vorschriften bezüglich des automatischen Austauschs von Informationen im Bereich der Besteuerung erhebt und verarbeitet die Bank gemäß Artikel 7 der vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen in gewissem Umfang personenbezogene und finanzielle Informationen und Daten mit Bezug auf den Kunden. Zu den Informationen, die durch die Bank im Rahmen des automatischen Austauschs von Informationen im Bereich der Besteuerung verarbeitet werden dürfen, gehören insbesondere: Umsatzsteuer-Identifikationsnummer, Betrag des Wertes der gelieferten Güter und erbrachten Dienstleistungen, Kontonummer, Saldo oder auf dem Konto verbuchter Wert, Bruttogesamtbetrag der Zinsen, Dividenden oder sonstigen Einkünfte, Gesamtertrag aus dem Kauf oder Verkauf von Finanzanlagen.

Die im Rahmen des automatischen Austauschs von Informationen im Bereich der Besteuerung erhobenen und verarbeiteten Informationen und Daten werden ausschließlich für die durch die oben genannten Standards und Regelungen vorgesehenen Zwecke genutzt.

Der Kunde wird in Kenntnis gesetzt, dass die Bank vor diesem Hintergrund gemäß den ihr auferlegten Pflichten je nach persönlicher Situation des Kunden (oder der ihn beherrschenden Personen) automatisch ohne vorherige Einwilligung und/oder Mitteilung die personenbezogenen Informationen und Daten des Kunden, die durch diese maßgeblichen Bestimmungen verlangt werden, auf Grundlage der letzten der Bank zur Verfügung stehenden Informationen an die luxemburgische Steuerverwaltung (je nach Fall „Administration des contributions directes“ (Lohnsteuerbüro) oder „Administration de l'Enregistrement et des Domaines“ (Grundbuch- und Domänenverwaltung)) weiterleiten darf.

Die luxemburgische Steuerverwaltung darf diese Informationen und Daten überdies ihrerseits sammeln, verarbeiten und an die zuständige Behörde eines ausländischen Staates übermitteln, mit dem Luxemburg Übereinkommen und rechtliche Instrumente eingerichtet hat, die den automatischen Austausch von Informationen im Bereich der Besteuerung erlauben. Mit der Übermittlung der Informationen an die luxemburgische Steuerverwaltung geht die alleinige Verantwortung für die Verarbeitung der erhaltenen Daten an diese Behörde über, und die Bank ist für den weiteren Umgang mit den übermittelten Daten nicht mehr verantwortlich.

Der Kunde wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die gestellten Fragen und die Auskunftersuchen im Zusammenhang mit diesen maßgeblichen Bestimmungen zwingend zu beantworten sind, dass er alle von der Bank zu diesem Zweck verlangten Angaben und Unterlagen machen und beibringen muss und dass jede Verletzung der ihm insbesondere gemäß den Artikeln 5.1.1 und 5.1.4. der vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen auferlegten Pflichten die Bank dazu veranlasst sehen kann (ohne dass für die Bank hierdurch eine Haftung entsteht), Informationen, die nicht weitergeleitet werden sollten, oder fehlerhafte und/oder veraltete Informationen an die luxemburgische Steuerverwaltung weiterzuleiten und infolgedessen die Offenlegung personenbezogener Daten des Kunden (oder der ihn beherrschenden Person) gegenüber etwaig nicht betroffenen ausländischen Behörden durch die luxemburgische Steuerverwaltung zu bewirken.

10. Kommunikation mit der Bank

10.1. Kommunikationssprachen

Die Kommunikation zwischen der Bank und dem Kunden wird je nach Wunsch des Kunden auf Französisch, Niederländisch, Deutsch oder Englisch geführt.

Wenn zwischen der Bank und dem Kunden eine andere Sprache verwendet wird, ist das als reines Entgegenkommen der Bank anzusehen und begründet keinerlei Verpflichtung der Bank, ihre Kommunikation mit dem Kunden regelmäßig in dieser Sprache zu führen.

Von der Bank erstellte Unterlagen und erteilte Informationen, die die Führung des Kundenkontos betreffen (Preis- und Leistungsverzeichnis, Mitteilungen über die Auftragsausführung und Kontoauszüge usw.) sind in den vier oben genannten Sprachen erhältlich. Andere, allgemeine Informationen betreffende Dokumente (Informationsblätter, Broschüren usw.) können unter Umständen nur in einer der oben genannten Sprachen erhältlich sein.

10.2. Kommunikationsmittel

Der Kunde kann mit der Bank per Telefon unter den nachstehend in Artikel 1 angegebenen Nummern kommunizieren. Alle schriftlichen Unterlagen sind an die in Artikel 1 aufgeführte Adresse der Bank zu übersenden.

Der Kunde kann seine Korrespondenz ebenfalls per Fax unter der in Artikel 1 angegebenen Nummer übersenden, vorbehaltlich der für die Berücksichtigung einer derart übermittelten Korrespondenz durch die Bank geltenden Bestimmungen, die weiter unten in diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen genauer ausgeführt werden.

Der Kunde kann Informationen und Unterlagen von der Bank auch über einen Bevollmächtigten erhalten (Anwalt, Notar usw.). Aus Gründen, die mit dem Bankgeheimnis zu tun haben, akzeptiert die Bank nur Korrespondenz von diesem Bevollmächtigten, wenn ihr zuvor eine schriftliche, vom Kunden unterzeichnete Vollmacht übergeben wurde, in der der Umfang der Vollmacht genau beschrieben ist. Von dem Bestehen einer solchen Vollmacht wird ausgegangen, wenn die Korrespondenz mit der Anfrage nach Informationen und/oder Unterlagen, die der Bevollmächtigte an die Bank sendet, vom Kunden gegengezeichnet wird. Diese Vollmacht bleibt so lange gültig, bis die Bank eine Anweisung erhalten hat, in der sie widerrufen wird, sofern in der Vollmacht nichts anderes festgelegt wird.

¹ Die Bank weist den Kunden in besonderer Weise auf die folgenden internationalen Standards und Regelungen hin: FATCA („Foreign Account Tax Compliance Act“/US-Gesetz über die Steuerehrlichkeit bezüglich Auslandskonten), CRS/GMS („Gemeinsamer Meldestandard“ der OECD), Amtshilferichtlinie/DAC (Richtlinie 2011/16/EU des Rates vom 15. Februar 2011 über die Zusammenarbeit der Verwaltungsbehörden im Bereich der Besteuerung in ihrer durch die Richtlinie 2014/107/EU des Rates vom 9. Dezember 2014 geänderten Fassung).

11. Korrespondenz

11.1. Übersendung der Korrespondenz

Die Korrespondenz wird an die Adresse des Kunden oder an die von ihm in den Unterlagen über die Kontoeröffnung angegebene Korrespondenzadresse übersandt. Diese Adresse kann später auf Anweisung des Kunden geändert werden. Eine von einem Bevollmächtigten mitgeteilte Adressenänderung wird erst berücksichtigt, wenn sie vom Kunden schriftlich bestätigt worden ist.

Die Parteien bestimmen gemeinsam, in welchen Zeitabständen die Korrespondenz übersandt werden soll.

Korrespondenz, die dem Kunden an die zuletzt von ihm angegebene Adresse übersandt wird, gilt auch dann als rechtsgültig zugestellt, wenn sie aus irgendeinem Grund an die Bank zurückgesandt wurde. Für jede spätere Korrespondenz gilt die Bank von Amts wegen als Korrespondenzadresse, wobei die Zustellung auf Risiko und Kosten des Kunden erfolgt.

Die Übersendung von Korrespondenz an die Anschrift eines Verfügungsberechtigten des verstorbenen Kunden, der einen entsprechenden Antrag gestellt hat, gilt auch als Übersendung an die anderen Verfügungsberechtigten, gleichgültig, ob sie von dem Antrag Kenntnis hatten oder nicht. Die anderen Verfügungsberechtigten können die Zusendung einer Kopie der Korrespondenz beantragen.

Der Beweis für die Übersendung der Korrespondenz an den Kunden ist durch die Vorlage einer Kopie dieser Korrespondenz durch die Bank rechtsgültig erbracht. Die Kopie kann aufgrund der Art ihrer Ablage eine andere Form als das Original haben.

11.2. Korrespondenzadresse

Im Ausnahmefall kann der Kunde die Bank als Korrespondenzadresse wählen. Jeder diesbezügliche Wunsch muss hinlänglich begründet werden. Die Bank beurteilt diesen Fall nach eigenem Ermessen und kann diesem Wunsch zustimmen oder ihn ablehnen, ohne ihre Entscheidung begründen zu müssen. Die Bank kann den Kunden überdies in regelmäßigen Abständen auffordern (erforderlichenfalls durch Kontaktaufnahme an seine gesetzliche Anschrift), die Aufrechterhaltung dieser Dienstleistung zu begründen. Eine fehlende oder unzureichende Begründung kann zur einseitigen Kündigung der Dienstleistung durch die Bank gemäß den Bedingungen des letzten Absatzes des vorliegenden Artikels führen.

Falls dem Wunsch entsprochen wird, wird die für den Kunden bestimmte Korrespondenz einschließlich Inverzugsetzungen oder Korrespondenz, die innerhalb einer bestimmten Frist beantwortet werden muss, am Schalter der Bank für ihn hinterlegt.

Die Korrespondenz, die an die Bank als Korrespondenzadresse gesandt wird, gilt einen Tag nach dem in ihr angegeben Datum als dem Kunden zugestellt.

Der Kunde, der die Bank als seine Korrespondenzadresse gewählt hat, ist verpflichtet, regelmäßig von seiner Korrespondenz Kenntnis zu nehmen und hat sich bei dieser Gelegenheit gleichzeitig über den Stand seines Kontos zu informieren. Er steht allein für die nachteiligen Folgen einer verspäteten Kenntnisnahme seiner hinterlegten Korrespondenz ein.

Unabhängig von der Wahl der Korrespondenzadresse behält sich die Bank das Recht vor, dem Kunden die an ihn gerichtete Korrespondenz direkt zuzusenden, wann immer sie das für angemessen hält.

Wenn sich der Kunde für den Versand seiner Korrespondenz entschieden hat, behält sich die Bank ungeachtet dessen das Recht vor, die Korrespondenz zu hinterlegen, wenn die Modalität des Versands der Korrespondenz einen Verstoß gegen ein Gesetz oder eine Vorschrift darstellt oder möglicherweise darstellen könnte. Die Bank unternimmt ihr Möglichstes, um den Kunden über jegliches Kommunikationsmittel von dieser Änderung in Kenntnis zu setzen.

In jedem Fall vernichtet die Bank alle Korrespondenz, die an sie als Korrespondenzadresse gesandt wurde oder an sie zurückkam, wenn sie nicht innerhalb von fünf Jahren abgeholt wurde. Bei Beendigung der Bankbeziehung wird die hinterlegte Korrespondenz von der Bank gemäß der im Formular zu Kontoauflösung gewählten Option oder gemäß der im Schreiben des Kunden zur Kontoauflösung erteilten Anweisung behandelt. Wird im Kontoauflösungsschreiben keine schriftliche Anweisung erteilt, wird die hinterlegte Korrespondenz vernichtet.

Zum Schutz des Kunden vor Betrug behält sich die Bank überdies das Recht vor, die Ausführung aller Transaktionen auszusetzen, wenn der Kunde seine bei der Bank hinterlegte Korrespondenz vier Jahre in Folge nicht abgeholt hat. Die Aushändigung des Geschäftsberichts und dessen Abruf über den Online-Banking-Dienst eKBL sind im Sinne der vorliegenden Klausel einer Abholung der hinterlegten Korrespondenz gleichgestellt.

Die Bank ergreift alle gebotenen Maßnahmen, um den Kunden davon in Kenntnis zu setzen, kann jedoch nicht haftbar gemacht werden, wenn ihr dies nicht gelingt. Diesbezüglich berücksichtigt die Bank die ihr vorliegenden Angaben, um den Kunden in Kenntnis zu setzen (Adresse und Telefonnummer), so dass dieser gehalten ist, jegliche Änderung dieser Angaben der Bank mitzuteilen.

Unbeschadet der obigen Bestimmungen ist die Bank berechtigt, diese Dienstleistung der Einrichtung einer Korrespondenzadresse ausschließlich denjenigen Kunden vorzubehalten, die bestimmte Produkte oder Dienstleistungen bei der Bank erworben oder vereinbart haben.

Überdies darf die Bank diese Dienstleistung jederzeit gegenüber dem Kunden durch Zusendung einer postalischen Mitteilung an die gesetzliche Anschrift des jeweiligen Kunden unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 30 Tagen kündigen. Für diesen letztgenannten Fall verpflichtet sich der Kunde, seine Post während der Kündigungsfrist in der Bank abzuholen. Widrigenfalls behält sich die Bank das Recht vor, dem Kunden jedwede bei der Bank aufbewahrte und an ihn gerichtete Korrespondenz zuzusenden.

12. Beweise

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass Bücher oder Unterlagen, die von der Bank geführt oder verwahrt werden, im Rahmen ihrer Geschäftsbeziehung als Beweise gelten. Die Unterlagen können im Original, als fotografische, mikrografische, magnetische, elektronische oder optische Kopien sowie in Form sich selbst kopierender Dokumente aufbewahrt werden. Alle diese Datenträger haben die gleiche Beweiskraft wie die Originale.

Der Kunde wird darüber hinaus darauf hingewiesen, dass die Bank Telefongespräche zwischen ihr und ihren Kunden über geschäftliche Inhalte oder Transaktionen gemäß Artikel 7 der vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen aufzeichnen darf. Diese aufgezeichneten Telefongespräche können vor Gericht verwendet werden und besitzen die gleiche Beweiskraft wie ein Schriftstück. Die Bank und der Kunde kommen überein, dass der Nachweis über die Merkmale eines übermittelten Auftrages durch die von der Bank vorgenommene Aufzeichnung eines Telefongesprächs erfolgen kann.

13. Beschwerden

Der Kunde ist verpflichtet, Reklamationen schriftlich bei der Bank vorzubringen, und zwar innerhalb von 30 Kalendertagen nach Erhalt der Kontoauszüge, Berichte oder sonstige Korrespondenz, die die Bank an ihn oder an die von ihm benannte Korrespondenzadresse gesandt hat.

Eine Ausnahme hiervon bilden Reklamationen im Zusammenhang mit Geschäften mit Finanzinstrumenten; für diese wird die Reklamationsfrist auf 8 Geschäftstage nach Erhalt der Mitteilung über die Ausführung des Auftrags oder nach dessen Übersendung an die Bank als Korrespondenzadresse oder an die sonst vom Kunden gewählte Korrespondenzadresse festgelegt, da bei diesen Geschäften schnell Wertschwankungen auftreten können.

Hat der Kunde seine Reklamation nicht innerhalb einer der beiden oben genannten Fristen, je nach dem vorliegenden Fall, vorgebracht, wird von seinem Einverständnis mit den jeweiligen Geschäften beziehungsweise dem Inhalt der an ihn adressierten Korrespondenz ausgegangen. lässt der Kunde innerhalb einer der beiden oben genannten Fristen, je nach dem vorliegenden Fall, nichts von sich hören, gilt dies als stillschweigende Billigung der Buchungen, wobei diese Billigung als Anerkennung der Existenz der Transaktionen, als Beleg für die Akzeptanz der Bedingungen der Kontoführung und/oder als Beleg für die der Bank erteilte Anweisung gilt.

Jegliche Vergrößerung des Schadens, die der Kunde aufgrund einer verspäteten Reklamation erleidet, geht ausschließlich zu seinen Lasten. Gemäß der Verordnung Nr.16/07 der CSSF wird der Kunde darauf hingewiesen, dass er seine Reklamation zunächst bei der für Reklamationen zuständigen Abteilung vorbringen kann, deren Namen auf der Website der Bank angegeben ist und die ihm binnen kürzester Zeit eine Antwort zukommen lässt. Im Falle einer nicht zufriedenstellenden Antwort kann der Kunde seine Reklamation auch an den „Responsable des Réclamations auprès de la Direction“ (Leiter der Beschwerdestelle bei der Geschäftsleitung) unter der folgenden Adresse richten: 43 boulevard Royal L-2955 Luxembourg.

Sollte die Antwort immer noch nicht zufriedenstellend ausfallen, kann der Kunde seine Reklamation letztendlich bei der CSSF (283 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg) vorbringen, um eine gütliche Regelung seiner Auseinandersetzung mit der Bank zu erreichen.

Die entsprechenden Informationen finden sich auf der Internetseite der Bank unter: <http://www.kbl.lu/fr/notre-metier/clientele-privee/relations-clientele-privee/>

14. Klageverjährung

Vorbehaltlich der Anwendbarkeit kürzerer vertraglicher oder gesetzlicher Fristen wird vereinbart, dass der Kunde nach Ablauf von zwei Jahren nach dem Datum des Begehens der Handlung, des Vorliegens des Sachverhalts oder des Begehens der Unterlassung, die er der Bank vorwirft, keine Reklamation mehr geltend machen und keine Klage mehr gegen die Bank einreichen oder andere außergerichtliche Schritte ihr gegenüber unternehmen kann.

15. Kosten und Steuern

Der Kunde übernimmt die Kosten, die für die Ausführung von Geschäften oder die Erbringung von Leistungen auf seine Rechnung oder zu seinen Gunsten anfallen, auch wenn er später auf diese verzichtet. Gleiches gilt für alle Kosten, die im Zusammenhang mit Verfahren oder Initiativen anfallen, in die die Bank aufgrund ihrer Geschäftsbeziehung zum Kunden verwickelt wurde.

Zu Lasten des Kunden gehen insbesondere alle für die Einschaltung von Korrespondenzbanken und anderer Zwischenhändler zu zahlenden Entgelte, Gebühren für den Versand der Korrespondenz, für Telefonate und andere Kommunikationsmittel, Auslagen für Nachforschungen sowie Kosten, die im Zusammenhang mit der Ergreifung von Maßnahmen durch eine Behörde gleich welcher Art anfallen, und Auslagen, die im Interesse des Kunden oder seiner Verfügungsberechtigten gemacht wurden, Auslagen für die Übernahme von Gerichtskosten oder anderer außergerichtlicher Kosten, die der Bank im Zusammenhang mit Bemühungen zur Deckung eines Sollsaldos oder zur Erlangung von Sicherheiten entstehen.

Die Intervention der Bank kann von der vorherigen Erstattung dieser Kosten, Entgelte und Gebühren oder der Zahlung eines Vorschusses zu ihrer Abdeckung abhängig gemacht werden.

Alle luxemburgischen oder ausländischen Steuern, gleich welcher Art, die die Bank für durch sie oder den Kunden durchgeführte Geschäfte oder für Leistungen zahlen muss, die sie auf Rechnung des Kunden, zu seinem Nutzen oder im Zusammenhang mit seinem Vermögen und/oder seinen Verbindlichkeiten ausgeführt oder erbracht hat, gehen ebenfalls zu seinen Lasten.

Der Kunde ermächtigt die Bank, von seinem Konto alle Beträge abzuheben, die in Form der verschiedenen Kosten, Gebühren, Entgelte oder in Form von Steuern fällig geworden sind.

16. Inrechnungstellung von Dienstleistungen

Die wichtigsten von der Bank erbrachten Leistungen werden dem Kunden einzeln oder nach Kategorien geordnet gemäß dem „Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis“ (nachfolgend das „Preis- und Leistungsverzeichnis“), der ihm ausgehändigt wird, in Rechnung gestellt.

Durch die Annahme dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen erklärt der Kunde, ein Exemplar des Preis- und Leistungsverzeichnisses erhalten zu haben und diesem zuzustimmen. Außerdem erklärt er sich damit einverstanden, dass die Bank besondere Leistungen, die er erbeten hat oder die auf seine Rechnung oder zu seinem Nutzen erbracht worden sind und die nicht ausdrücklich in dem Preis- und Leistungsverzeichnis aufgelistet sind, in Rechnung stellt.

Der Kunde ermächtigt die Bank, alle Beträge von seinem Konto abzubuchen, die er ihr gemäß dem Preis- und Leistungsverzeichnis schuldet. Beträge, mit denen sein Konto im Voraus oder nachträglich - meistens einmal pro Quartal - belastet wurde, sind der Bank auch dann geschuldet, wenn der Kunde im Laufe des betreffenden Zeitraums auf diese Dienstleistungen verzichtet hat.

Erbringt die Bank eine Leistung im Namen, auf Rechnung oder zum Nutzen von mehreren Personen, kann sie die ihr geschuldeten Beträge jeder beliebigen unter diesen Personen in Rechnung stellen.

Auch nach der Schließung eines Kundenkontos auf Veranlassung der Bank kann sie weiterhin die Bezahlung von Kosten und Gebühren fordern, die vom Kunden bis dahin noch nicht beglichen wurden.

Die Bank ist berechtigt, die Inrechnungstellung von Kosten und Gebühren gemäß den im Preis- und Leistungsverzeichnis genannten Bedingungen zu ändern.

17. Schutz des Kundenvermögens – Anlegerentschädigungs- und Einlagensicherungssystem

17.1. Schutz des Kundenvermögens

Die Gelder und Finanzinstrumente des Kunden sind in den Büchern der Bank auf einem in seinem Namen eröffneten Konto eingetragen, das separat von den anderen Konten der Bank geführt wird und es ermöglicht, jederzeit die Vermögensgegenstände des Kunden festzustellen.

Die Gelder des Kunden sind Teil der Vermögensgegenstände, die die Bank in den Büchern von Drittverwahrern hält, die entweder im Großherzogtum Luxemburg, in dem Herkunftsland der jeweiligen Währung oder in einem anderen als dem Herkunftsland der Währung geführt werden. Die Bank ist berechtigt, diese Gelder zur Anlage zu verwenden. Der Kunde hat dann gegenüber der Bank eine Forderung in Höhe der von ihm bei ihr eingeleghen Gelder. Die Bank haftet nicht für Schäden, die durch die Erhebung von ordentlichen oder außerordentlichen Steuern, durch Kursänderungen oder durch Fälle höherer Gewalt entstehen können, wenn diese Tatsachen dazu führen, dass die bei Drittverwahrern hinterlegten Vermögensgegenstände der Bank vollständig oder teilweise unverfügbar oder, gleichgültig in welcher Höhe, gar nicht mehr existieren oder verringert wurden.

Die Finanzinstrumente des Kunden werden von der Bank oder einem Drittverwahrer auf einem im Namen der Bank eröffneten Sammelkonto physisch verwahrt, womit der Kunde sich ausdrücklich einverstanden erklärt. Auf den von der Bank bei anderen Finanzinstituten unterhaltenen Sammelkonten sind nur die Vermögensgegenstände der Bankkunden buchmäßig erfasst, nicht die eigenen Vermögensgegenstände der Bank. Diese Finanzinstitute können sich im Großherzogtum Luxemburg, in einem anderen Mitgliedstaat der Europäischen Union oder in irgendeinem anderen Land befinden, was heißt, dass die Sammelkonten der Bank anderen als den luxemburgischen Gesetzen unterliegen können.

Die Bank geht bei der Auswahl, Bestellung und regelmäßigen Überprüfung der Drittverwahrer mit äußerster Sorgfalt vor und stimmt regelmäßig die Buchungen in ihren eigenen Büchern mit den in den Büchern dieser Drittverwahrer enthaltenen Buchungen ab.

Die mit der Hinterlegung dieser Vermögensgegenstände verbundenen Risiken werden vom Kunden getragen. Das gilt auch, wenn sie die Folge gesetzlicher Maßnahmen oder Vorschriften sind, die von dem Land getroffen werden, in dem seine Finanzinstrumente hinterlegt sind, oder auf einen Fall von höherer Gewalt zurückzuführen sind wie z. B. den, dass die Drittverwahrer ihre Verpflichtungen nicht mehr erfüllen können. Ein Drittverwahrer kann eine Sicherheit, ein Pfandrecht oder ein Aufrechnungsrecht für die in seinen Büchern hinterlegten Finanzinstrumente halten. Die Bank kann nie für Handlungen haftbar gemacht werden, mit denen sie nichts zu tun hat, und haftet nur bei Vorsatz oder grobem Verschulden ihrerseits. Werden die Finanzinstrumente von Drittverwahrern verwahrt, haftet sie nur dann für deren Verlust oder für Handlungen dieser Dritten, wenn sie bei deren Auswahl nicht mit der Sorgfalt vorgegangen ist, die ein sorgfältiger Bankier unter den gleichen Umständen hätte walten lassen. Sollte die Rückgabe der Finanzinstrumente unmöglich scheinen, wird die Bank gegenüber dem Drittverwahrer jedoch alle nützlichen und notwendigen Schritte unternehmen, um sie dennoch wiederzubeschaffen und sie dem Kunden doch noch zurückzugeben, soweit dies irgend möglich ist.

Falls keine anderslautende schriftliche Vereinbarung getroffen wurde, ist es der Bank untersagt, die Finanzinstrumente des Kunden zu verwenden.

17.2. Einlegerschutz- und Anlegerentschädigungssystem

Mit dem Gesetz vom 18. Dezember 2015 über Maßnahmen zur Abwicklung, Sanierung und Liquidation von Kreditinstituten und bestimmten Wertpapierfirmen sowie über Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungssysteme (das „Gesetz“) wurden ein Einlagensicherungsfonds in Luxemburg (Fonds de garantie des dépôts Luxembourg - „FGDL“) (mit Sitz in 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg) und ein Anlegerentschädigungssystem in Luxemburg (Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg - „SIIL“) eingerichtet, die jeweils das Einlagensicherungssystem gemäß der Richtlinie 2014/49/EU bzw. das Anlegerentschädigungssystem gemäß der Richtlinie 97/9/EG darstellen, die im Falle des Ausfalls eines Kreditinstituts einspringen.

17.2.1 Einlagensicherungsfonds in Luxemburg (FGDL)

Der FGDL garantiert jedem Einleger (natürliche oder juristische Person), in den Grenzen und unter den Bedingungen, die vom Gesetz festgeschrieben sind, die Erstattung in Euro seiner bei der Bank unverfügbar gewordenen in Frage kommenden Einlagen bis zu einer Höhe von 100.000 Euro je Einleger.

Ausgeschlossen von jeglicher Erstattung sind jedoch Einlagen, die insbesondere von Kreditinstituten im eigenen Namen und für eigene Rechnung, Finanzinstituten, Wertpapierfirmen, Versicherungsgesellschaften, Organismen für gemeinsame Anlagen, Pensions- oder Altersrentenfonds, öffentlichen Stellen usw. getätigt wurden. Bei der Berechnung dieser Obergrenze werden der auf jeden Einleger eines Gemeinschaftskontos entfallende Anteil und etwaige anrechenbare Schulden des Einlegers bei der Bank berücksichtigt.

Außer in Sonderfällen trägt der AGDL dafür Sorge, den Einlegern binnen 7 Geschäftstagen ab dem Datum, an dem eine Nichtverfügbarkeit festgestellt wird, die nicht verfügbaren Einlagebeträge zu erstatten.

17.2.2 System für die Entschädigung der Anleger in Luxemburg (SIIL)

Das SIIL schützt jeden Anleger (natürliche oder juristische Person) bis zu einer Höhe von 20.000 Euro, in den Grenzen und unter den Bedingungen, die vom Gesetz festgeschrieben sind, im Falle der Unfähigkeit der Bank, den Anlegern gehörende Geldmittel oder Instrumente in Zusammenhang mit Anlagegeschäften zurückzuerstatten bzw. zurückzugeben. Bei der Berechnung der Absicherung wird der auf jeden Anleger bei einem gemeinschaftlichen Anlagegeschäft entfallende Anteil, die für das Geschäft oder die Forderung geltenden gesetzlichen und vertraglichen Bedingungen sowie etwaige anstehende Aufrechnungen berücksichtigt.

Ausgeschlossen von jeglicher Absicherung im Rahmen des SIIL sind jedoch Forderungen insbesondere von Wertpapierfirmen, Kreditinstituten, Finanzinstituten, Versicherungsgesellschaften, Organismen für gemeinsame Anlagen, Pensions- oder Altersrentenfonds, anderen professionellen und institutionellen Anlegern, Staaten usw.

Im Falle der Unfähigkeit der Bank, ihre sich aus Forderungen von Anlegern ergebenden Verpflichtungen zu erfüllen, informiert das SIIL die Anleger mit allen geeigneten Mitteln. Die Anleger haben 10 Jahre Zeit, um ihre Ansprüche geltend zu machen. Außer in Sonderfällen zahlt das SIIL die Forderungen der Anleger schnellstmöglich, jedoch höchstens drei Monate, nachdem die Fälligkeit und der Forderungsbetrag festgestellt wurden.

17.2.3 Allgemeine Informationen über den Schutz

Der Gesamtbetrag der Entschädigung kann in keinem Fall mehr als 100.000 Euro (Einlagensicherung) + 20.000 Euro (Anlegerentschädigung) = 120.000 Euro (insgesamt) betragen. Diese Grenze gilt pro Kunde, unabhängig von der Anzahl der Konten und Unterkonten, die er bei der Bank unterhält. Keine Forderung kann von den beiden Garantien gleichzeitig abgesichert werden.

Kunden erhalten nützliche Informationen über das Verfahren und zu den Bedingungen der Garantien für Einlagen und Forderungen auf der Internetseite der FGDL: <http://www.fgdl.lu>. Ein Informationsbogen, in dem die wesentlichen Informationen über den Schutz der Einlagen zusammengefasst sind, steht bei der Bank zur Verfügung und wird den jeweiligen Einlegern jährlich zugesandt.

18. Außergerichtliche Einwendungen

Obwohl die Bank bei Streitigkeiten zwischen dem Kunden und einem Dritten nicht als Richter auftreten will, gibt es Umstände, unter denen sie dennoch bereit ist, eine außergerichtliche Einwendung zu berücksichtigen, die ihr legitim erscheint. In einem solchen Fall sperrt sie die Verfügung über alle oder einen Teil der Vermögensgegenstände des Kunden einschließlich der in einem Schließfach verwahrten für eine begrenzte Zeit, um dem Einwendungserhebenden die Möglichkeit zu geben, das notwendige Gerichtsverfahren anzustrengen.

Die Bank kann nicht für die Folgen der Sicherungsmaßnahmen haftbar gemacht werden, die sie nach einer solchen Einwendungserhebung ergriffen hat. Ebenso wenig kann sie dafür haftbar gemacht werden, ob dem Kunden diese Maßnahmen mitgeteilt wurden oder nicht.

19. Haftung der Bank

Unbeschadet der in diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthaltenen Bestimmungen und unter Berücksichtigung der Komplexität der von ihr ausgeführten Geschäfte, haftet die Bank nur, wenn sie sich bei der Ausführung ihrer Aufgaben grobes Verschulden und Vorsatz hat zuschulden kommen lassen.

Sie haftet für keinen Schaden, der dem Kunden durch höhere Gewalt, durch eine von einer luxemburgischen oder ausländischen Behörde ergriffene Maßnahme oder ein natürliches oder von Menschen verursachtes Ereignis zugefügt wurde, die die Tätigkeit der Bank oder die von ihr erbrachten Dienstleistungen teilweise oder gänzlich beeinträchtigen, stören oder unterbrechen.

Eine eventuell von der Bank zu zahlende Entschädigung wird sich auf die direkten Auswirkungen des Schadens beschränken und erstreckt sich nicht auf irgendwelche indirekten Auswirkungen gleich welcher Art. Insbesondere hat die Bank keinen Schadensersatz für den Verlust von Gewinnchancen oder von Verlustvermeidungschancen zu leisten. Falls sie für einen Sachverhalt haftbar gemacht werden könnte, der als Straftat gewertet werden könnte, deren Opfer der Kunde war, kann sie ihre Schadensersatzleistung davon abhängig machen, dass der Kunde zuvor bei den zuständigen Behörden eine Strafanzeige erstattet hat.

Wählt die Bank in ihrer Eigenschaft als Verwahrer oder Zwischenhändler für ihren Kunden aus einem beliebigen Rechtsgrund eine Korrespondenzbank im Großherzogtum Luxemburg oder im Ausland, beschränkt sich ihre Haftung auf die Auswahl dieser Korrespondenzbank und die genaue Übermittlung von Anweisungen oder Weiterleitung von Wertpapieren. Außer bei Vorsatz oder grobem Verschulden ihrerseits bei der Auswahl der Korrespondenzbank oder bei der Übermittlung von Anweisungen haftet die Bank dem Kunden gegenüber nicht für ein fehlerhaftes Verhalten der Korrespondenzbank, insbesondere wenn es diese versäumt, die Wertpapiere zu liefern, deren Erwerb für Rechnung des Kunden die Bank verlangt hat. Die Bank weist den Kunden auf die Risiken hin, die eingegangen werden, wenn die Zeichnung eines Wertpapiers an eine Vorauszahlung geknüpft ist und wenn es vor der Lieferung der Wertpapiere zu einer Insolvenz oder einem anderen vergleichbaren Ereignis kommt. In diesem Fall kann die Bank nicht für den Ausfall des Zwischenhändlers haftbar gemacht werden, so dass der Verlust, der durch den nicht zurückerlangten Teil des als Vorauszahlung geleisteten Betrages entsteht, zulasten des Kunden geht.

Wenn Kunde sich für die Anlage in einem Finanzinstrument entscheidet, das der Bank auferlegt, Beziehungen mit einer Gegenpartei ohne Wahlmöglichkeit einzugehen (beispielsweise in einem Land, in dem nur eine einzige Unterdepotbank existiert, in einem Private-Equity-Vehikel oder bei einem Prime Broker), trägt der Kunde die mit der Beteiligung dieser Gegenpartei verbundenen Risiken, und dies auch dann, wenn die Anlage in den Büchern der Gegenpartei auf den Namen der Bank eingetragen wird.

20. Erfüllungsort der Verpflichtungen der Parteien

Erfüllungsort für alle Verpflichtungen der Bank dem Kunden gegenüber und des Kunden der Bank gegenüber ist der Geschäftssitz der Bank.

Teil 2 – DIE KONTEN

Kapitel I – Allgemeines

21. Sicherungs- und Pfandrechte der Bank an den Kundengeldern und Kundenfinanzinstrumenten

In der Regel ergänzen sich alle bestellten Sicherheiten und decken alle direkten oder indirekten Verpflichtungen des Kunden gegenüber der Bank ab, gleich welcher Art sie sind oder aus welchem Rechtsgrund sie entstanden sind.

Aus Gründen der Arbeitserleichterung oder aus buchhalterischen Gründen kann jedes Konto des Kunden in mehrere, separate Rubriken oder Positionen unterteilt werden, die auch „Unterkonten“ heißen.

21.1. Kontoeinheit

Ungeachtet ihrer Art oder der auf sie anzuwendenden Bedingungen stellen alle Konten und Unterkonten, die im Namen eines Kunden in den Büchern der Bank eröffnet wurden, rechtlich und faktisch Rubriken eines einzigen und unteilbaren Kontos dar.

Diese Kontoeinheit gilt ungeachtet der Tatsache, dass die Konten und / oder Unterkonten möglicherweise

- von unterschiedlicher Art sind (z.B. Sichtkonten oder Terminkonten, Verrechnungskonten oder Wertpapierkonten);
- unterschiedliche Titel tragen;
- am Hauptsitz der Bank geführt werden;
- Geschäfte in Euro oder anderen Devisen erfassen;
- unterschiedlichen Zinssätzen unterliegen;
- zur Ausstellung separater Kontoauszüge führen.

Auch ist es unerheblich, ob Scheckformulare und andere Zahlungsmittel nur im Zusammenhang mit bestimmten Konten / oder Unterkonten ausgegeben wurden.

Bei Erstellung eines Rechnungsabschlusses wird das Soll- und Habensaldo des Kunden insgesamt erfasst, unter Berücksichtigung des Soll- und Habensaldos jedes einzelnen Kontos und Unterkontos. Devisenguthaben werden zum Tageskurs des Geschäftstages, an dem der Kontoauszug erstellt wurde, in Euro umgerechnet.

Vermögenswerte auf den Wertpapierkonten werden nach Wahl der Bank bewertet:

- zum aktuellen Preis, wenn es sich um Finanzinstrumente handelt, die zur amtlichen Kursnotierung an einer Wertpapierbörse in Luxemburg oder im Ausland zugelassen sind oder die an einem Markt gehandelt werden, der regelmäßig geöffnet, anerkannt und für das Publikum offen ist; oder
- zum zuletzt veröffentlichten Nettoinventarwert, sofern es sich um Anteile oder Aktien eines Organismus für gemeinsame Anlagen handelt, der regelmäßig einen Nettoinventarwert berechnet und veröffentlicht; oder
- mit Null, wenn der von den üblicherweise von der Bank zur Bewertung des Instruments verwendeten Quellen bereitgestellte Preis sich über 12 aufeinanderfolgende Monate nicht verändert hat; oder
- zu dem Preis, der in dem von der Bank entsprechend ihren üblichen Bewertungsmethoden erstellten Rechnungsabschluss angegeben ist; oder
- zu ihrem tatsächlichen Veräußerungspreis, falls die Bank Finanzinstrumente verkauft hat (zum Beispiel zur Bereinigung eines Sollsaldos eines Verrechnungskontos).

21.2. Verrechnungsklausel

Ungeachtet der obigen Bestimmungen bezüglich der Kontoeinheit ermächtigt der Kunde die Bank, jederzeit zwischen Guthaben zu verrechnen. Dies bedeutet unter anderem, dass die Bank alle ihre Forderungen gegenüber dem Kunden mit allen Forderungen des Kunden gegenüber der Bank sowie mit allen vom Kunden bei der Bank hinterlegten Finanzinstrumenten (einschließlich Aktien, Anleihen, Anteilen von OGA, Optionen, Futures usw.) verrechnen kann. Die Verrechnung kann unabhängig von der Art der zu verrechnenden Guthaben erfolgen, ganz gleich ob die Guthaben fällig sind oder nicht oder ob sie auf Euro oder auf eine andere Währung lauten. Es gilt als vereinbart, dass die Verrechnung ohne Inverzugsetzung oder vorherige Genehmigung und zwischen jedem Habensaldo eines Kontos oder Unterkontos mit jedem Sollsaldo eines anderen Kontos oder Unterkontos erfolgen kann, unabhängig davon, ob es sich um ein Verrechnungskonto, ein Wertpapierkonto oder jede andere Art von Konto handelt. Die Bank legt in ihrem Ermessen fest, auf welche Guthaben sich die Verrechnung bezieht, und führt gegebenenfalls Währungsumrechnungen und/oder Bewertungen und/oder Verkäufe von Finanzinstrumenten durch.

Außer bei Vorsatz oder grobem Verschulden ihrerseits haftet die Bank auch im Falle von Währungsumrechnungen und/oder Verkäufen von Finanzinstrumenten nicht, falls dem Kunden durch ihre Entscheidung, ein bestimmtes Konto oder Unterkonto mit einem anderen zu verrechnen, ein Schaden entsteht.

Die Tatsache, dass die Bank nicht umgehend oder innerhalb kurzer Zeit nach dem Auftreten eines Sollsaldos auf einem Konto eine Verrechnung vornimmt, bedeutet nicht, dass sie auf ihr Verrechnungsrecht verzichtet hätte.

21.3. Verbundenheit

Alle Geschäfte, die die Bank für das Konto des Kunden tätigt, stehen miteinander in Verbindung, weshalb sie berechtigt ist, die Erfüllung ihrer Verpflichtungen einzustellen, falls der Kunde irgendeine seiner Verpflichtungen nicht erfüllen sollte.

21.4. Allgemeines Pfandrecht

Unabhängig davon, ob besondere Pfandrechte bestellt wurden, räumt der Kunde der Bank ein Pfandrecht an allen gegenwärtig oder künftig in seinem Namen in den Büchern der Bank eingetragenen Vermögensgegenständen ein, das eine Sicherheit darstellt für alle Beträge, die er ihr als Hauptschuld, für Zinsen oder Gebühren aufgrund seiner ihr gegenüber bestehenden oder künftigen Verpflichtungen schuldet.

Als künftige Verpflichtungen gelten dabei alle Verpflichtungen, die der Kunde zu irgendeinem Zeitpunkt im Zusammenhang mit seiner Geschäftsbeziehung mit der Bank eingehen wird, insbesondere für Dienstleistungen, die sie ihm im Rahmen ihrer Tätigkeit anbieten wird. Als künftige Vermögensgegenstände gelten dabei alle Vermögensgegenstände gleich welcher Art und gleich welchen Ursprungs, die zu irgendeinem Zeitpunkt auf dem Konto im Namen des Kunden eingetragen sein könnten.

Das Pfandrecht erstreckt sich auf alle Einkünfte, gleich welcher Art und welchen Ursprungs, die mit den Vermögensgegenständen erzielt wurden, die Gegenstand des Pfandrechts sind. Das eingeräumte Pfandrecht erstreckt sich auch auf alle Vermögensgegenstände, gleich welcher Art und welchen Ursprungs, die an ihre Stelle als Pfand treten könnten, unabhängig vom Grund für diesen Ersatz.

Der Kunde erklärt, dass er Eigentümer der Vermögensgegenstände ist, für die er der Bank ein Pfandrecht gewährt und dass kein Dritter irgendein Pfandrecht oder ein anderes Recht an ihnen besitzt, die ihre Pfändung einschränken oder verhindern könnte.

Der Kunde ermächtigt die Bank, gegebenenfalls alle Formalitäten durchzuführen, die notwendig sein könnten, um Dritten dieses Pfandrecht wirksam entgegenzuhalten und verpflichtet sich, die Bank auf ihre Bitte hin dabei zu unterstützen.

Sollte der Kunde seinen Verpflichtungen nicht nachkommen, kann die Bank gemäß den gesetzlichen Bestimmungen von ihrem Pfandrecht Gebrauch machen und das Pfand verwerten. Für den Fall, dass die Vermögensgegenstände, für die die Bank ein Pfandrecht besitzt, Wertpapiere sein sollten, ermächtigt der Kunde die Bank, die Wertpapiere zu verkaufen, die nötig sind, um mit dem Erlös seine Verpflichtungen zu begleichen, ohne dass der Kunde später das Recht hat, die Bank für die Auswahl der verkauften Wertpapiere zu belangen.

Sollten die Vermögenswerte, für die die Bank ein Pfandrecht besitzt, befristet platziert sein, ermächtigt der Kunde die Bank, den laufenden Hinterlegungsvertrag vorzeitig zu beenden, um von ihrem Pfandrecht Gebrauch machen und das Pfand zu verwerten zu können. Die daraus resultierenden Strafen gehen zu Lasten des Kunden.

Unbeschadet der vorangegangenen Bestimmungen hat die Bank stets das Recht, vom Kunden eine Sicherheit oder die Aufstockung der bestehenden Sicherheiten zu fordern, damit alle Geschäfte abgedeckt sind. Falls der Kunde dieser Aufforderung innerhalb einer von der Bank festgesetzten Frist nicht nachkommen sollte, kann sie die Ausführung der jeweiligen Geschäfte unterbrechen, bis eine Sicherheit geleistet wurde.

Des Weiteren ermächtigt der Kunde die Bank, sein Konto jederzeit mit einem Betrag zu belasten, der als Sicherheitsrücklage nötig ist, um das Risiko abzudecken, das für die Bank mit jeder Verpflichtung verbunden ist, die der Kunde selbst oder die sie für seine Rechnung eingeht, gleichgültig ob es sich um ein Termingeschäft, ein bedingtes oder unbedingtes Geschäft oder ein anderes Geschäft handelt.

Diese Sicherheitsrücklage, die in den Büchern der Bank gesondert aufgeführt ist, bleibt bis zur vollständigen Erfüllung der entsprechenden Verpflichtungen gesperrt. Nach Abschluss des Geschäftes kann die Bank gegebenenfalls diese Sicherheitsrücklage verwenden, um mit ihr eine eventuell aus dem Geschäft verbliebene Schuld zu begleichen.

22. Mitschuldner und Bürgen

Wird das Konto im Namen mehrerer Personen oder im Namen eines nicht rechtsfähigen Vereins geführt, haften die Mitinhaber des Kontos oder des nicht rechtsfähigen Vereins gesamtschuldnerisch für den Ausgleich eines Sollsaldos. Sie können sich nicht auf die Einrede der Vorausklage oder das Recht auf lediglich anteilige Haftung als Bürge berufen, gleichgültig, ob sie Kaufleute oder Nichtkaufleute sind.

Die Bank hat das Recht, ohne vorherige Inverzugsetzung den fälligen Sollsaldo eines Kontos durch Belastung eines anderen Kontos der Personen auszugleichen, die der Bank gegenüber gemeinschaftlich und gesamtschuldnerisch haften, unabhängig davon, ob sie Erst- oder Nachbürgen sind.

Die Bank behält sich das Recht vor, die von den Bürgen oder Mitschuldnern bezahlten Beträge vorrangig mit dem Teil der Schuld des Kunden zu verrechnen, der nicht durch eine andere Sicherheit gedeckt ist.

Im Fall einer Schuldumwandlung werden die zur Sicherung einer Forderung der Bank bestellten Sicherheiten nicht aufgelöst oder freigegeben, sondern auf die neue aus diesem Geschäft entstandene Verpflichtung übertragen und decken diese dann zu denselben Bedingungen wie die ursprüngliche Forderung ab.

23. Tod – Erbfolge

Die Bank ist niemals verpflichtet, von sich aus Nachforschungen anzustellen, um festzustellen, ob ein Kunde verstorben ist oder um die Namen und Adressen der Verfügungsberechtigten des Kunden zu ermitteln.

Die Verfügungsberechtigten des Kunden müssen die Bank umgehend schriftlich von dem Todesfall benachrichtigen.

Die Bank gibt die sich in ihrem Besitz befindenden Vermögensgegenstände des verstorbenen Kunden erst heraus und gewährt erst dann Zugang zu seinem Schließfach, nachdem ihr alle diesbezüglichen Papiere übergeben worden sind, die es ihr ermöglichen, seinen Tod und den Eintritt der Erbfolge festzustellen. Die Bank haftet in keiner Weise für die Echtheit der ihr in diesem Zusammenhang übergebenen Urkunden.

Die Verfügungsberechtigten übermitteln der Bank ebenfalls eine gemeinsame Anweisung oder übereinstimmende Anweisungen, aus der oder aus denen der Anteil jedes einzelnen Verfügungsberechtigten an den Vermögensgegenständen, die Gegenstand der Erbschaft sind, sowie die Teilungsmodalitäten hervorgehen. Auf Antrag der Verfügungsberechtigten unterbreitet die Bank ihnen einen Aufteilungsplan, dessen Annahme ihnen freigestellt ist. Die Bank führt erst dann die Aufteilung der Vermögensgegenstände durch, nachdem sie von allen Verfügungsberechtigten, die in der die Erbfolge regelnden Urkunde aufgeführt sind, gemeinsam damit beauftragt worden ist. Im Fall eines Rechtsstreites zwischen den Verfügungsberechtigten sperrt die Bank die Verfügung über die Vermögensgegenstände so lange, bis die Verfügungsberechtigten ihr eine einstimmige Vereinbarung übersandt haben oder der Rechtsstreit gerichtlich entschieden wurde.

Wenn der verstorbene Kunde seinen Wohnsitz im Großherzogtum Luxemburg hatte, meldet die Bank die für Rechnung des Kunden gehaltenen Vermögenswerte bei der „Administration luxembourgeoise de la T.V.A, de l'Enregistrement et des Domaines“ (luxemburgische Behörde für die Einziehung der Mehrwertsteuer, für Registrierungen und Grundbesitz), bevor sie sie herausgibt, es sei denn, die Verfügungsberechtigten legen ihr eine von dieser Behörde ausgestellte Bescheinigung über die Steuerbefreiung für die betreffenden Vermögenswerte vor. Außerdem nimmt sie eine Bestandsaufnahme des Inhalts des angemieteten Schließfaches vor, die sie gemäß den diesbezüglichen rechtlichen Bestimmungen durchführt.

Wenn nötig, z. B. wie zwischen den Verfügungsberechtigten ein Rechtsstreit anhängig ist oder weil einer der Verfügungsberechtigten sich nicht äußert, hat die Bank auf Antrag eines einzelnen Verfügungsberechtigten das Recht, alle Maßnahmen zu treffen, um den Wert der gesperrten Vermögensgegenstände zu erhalten, notfalls durch Tätigkeit eines Arbitragegeschäfts, das die betreffenden Finanzinstrumente zum Gegenstand hat, oder durch ihre Veräußerung. Für die Folgen der Ausführung einer solchen Anweisung haftet nur deren Urheber. Die Bank kann für eine sich möglicherweise aus einem Arbitragegeschäft ergebende Wertminderung nicht haftbar gemacht werden.

Nach der Auszahlung und Herausgabe der Vermögenswerte, die Gegenstand der Erbfolge waren, ist die Geschäftsbeziehung zwischen der Bank und den Verfügungsberechtigten von Rechts wegen beendet.

Hat sich nach einer angemessenen Zeit kein Verfügungsberechtigter gemeldet und die Herausgabe der Vermögensgegenstände gefordert, hat die Bank das Recht, das Konto zu schließen und die Vermögensgegenstände des verstorbenen Kunden an die „Caisse de Consignation“ (öffentliche luxemburgische Hinterlegungsstelle) oder auf ein Sonderkonto der Bank zu übertragen. Die Bank kann sogar das Schließfach des Kunden öffnen und die möglicherweise in ihm gefundenen Wertpapiere in einem besonderen Schließfach verwahren.

Die Verfügungsberechtigten des verstorbenen Kunden haften gesamtschuldnerisch für alle der Bank geschuldeten Beträge.

24. Bankarchive

Die Bank führt keine Recherchen in den Bankarchiven durch, gleichgültig in welcher Form oder auf welchem Datenträger, die ein Kunde oder seine Verfügungsberechtigten mit Bezug auf mehr als zehn Jahre zurückliegende Geschäfte beantragen könnte. Der Zeitraum von zehn Jahren entspricht dem vom Gesetz vorgeschriebenen Zeitraum für die Aufbewahrung von Bankarchiven.

Kapitel II – Kontenführung

25. Unterschriftsprobe

Der Kunde muss bei der Bank eine Unterschriftsprobe hinterlegen und sie über jede Änderung derselben informieren. Gleiches gilt für jeden Bevollmächtigten und Vertreter, der bevollmächtigt ist, auf dem Konto des Kunden Transaktionen vorzunehmen.

Unbeschadet des Rechts anderer Personen, den Kunden zu vertreten, führt die Bank eine schriftliche Anweisung des Kunden zur Ausführung einer Transaktion auf seinem Konto nur aus, wenn die entsprechende Anweisung von einer Person unterzeichnet ist, deren Unterschriftsprobe bei ihr hinterlegt ist. Zu diesem Zweck prüft sie die Übereinstimmung der auf der Anweisung geleisteten Unterschrift mit der bei ihr hinterlegten nach dem Augenschein. Sie kann nur bei Vorsatz oder grobem Verschulden für diese Prüfung haftbar gemacht werden.

26. Anweisungen und Mitteilungen

26.1. Allgemeine Bestimmungen

Die nachfolgenden Bestimmungen regeln alle Anweisungen und Mitteilungen, die die Bank erhält, unabhängig von deren Gegenstand. Anweisungen zur Ausführung von Anlagegeschäften und Zahlungsanweisungen unterliegen jedoch besonderen, zusätzlichen und gegebenenfalls abweichenden Bestimmungen, die weiter unten in den vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen oder in deren Anhängen aufgeführt sind.

Falls die Anweisung keine genaueren Ausführungsanweisungen enthält, bestimmt die Bank, wie die Anweisungen des Kunden auszuführen sind. Sie kann auch Dritte mit deren Ausführung beauftragen.

Die Bank ist nicht verpflichtet, eine Anweisung auszuführen, und sei es auch nur teilweise, wenn kein ausreichendes Guthaben auf dem Konto gegeben oder die Verfügung über es gesperrt ist. Liegen ihr mehrere Anweisungen vor, ist sie berechtigt zu entscheiden, welche von ihnen nicht ausgeführt werden sollen, ohne dass sie für ihre Entscheidung haftbar gemacht werden könnte.

Die Ausführung einer Anweisung kann jederzeit in folgenden Fällen ausgesetzt oder abgelehnt werden:

- bei unzureichender Deckung auf dem Konto;
- wenn die Bestimmungen zur Kontoführung die Durchführung der Anweisung, wie sie der Bank erteilt wurde, nicht gestatten (z. B. Widerruf der Vereinbarung über ein Gemeinschaftskonto);
- für die von der Bank benötigte Zeit, um ihren rechtlichen Verpflichtungen nachzukommen oder zu prüfen, ob diese Ausführung mit ihrer Berufsordnung vereinbar ist oder, wenn das gewünschte Geschäft nicht zu den gewöhnlich von ihr getätigten Geschäften gehören sollte, bis eine Machbarkeitsprüfung erfolgt ist und/oder bis eine andere Möglichkeit gefunden wurde, die Anweisung auszuführen;
- wenn die etwaigen vertraglichen Bedingungen (einschließlich der aus den vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen hervorgehenden), die für die in der Anweisung verlangte Transaktion oder Dienstleistung gelten, vollständig oder teilweise nicht erfüllt sind;
- wenn die Bank vom Kunden nicht alle Dokumente und/oder Informationen jeglicher Art erhalten hat, die von der Bank für die ordnungsgemäße Ausführung der vom Kunden in seiner Anweisung verlangten Transaktion oder Dienstleistung angefordert wurden;
- wenn die Anweisungen der Bank als unvollständig, ungenau oder mehrdeutig erscheinen, und dies solange bis der Kunde die erforderlichen Präzisierungen erbracht hat;
- wenn die Bank die Echtheit der Anweisung anzweifelt und dies solange, bis der Kunde die Anweisung bestätigt;
- wenn die Bank die Transaktion aufgrund einer gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen oder gerichtlichen Vorschrift oder eines außergerichtlichen Pfändungsverfahrens nicht ausführen darf;
- wegen jedes anderen als legitim erscheinenden Grundes.

26.2. Formen der Anweisungen und Mitteilungen

26.2.1. Schriftliche Anweisungen und Mitteilungen

Anweisungen und Mitteilungen des Kunden, seines Bevollmächtigten oder seines Verfügungsberechtigten müssen im Prinzip schriftlich erfolgen und mit einer handschriftlichen Unterschrift versehen sein, die mit der in ihren Büchern hinterlegten Unterschriftsprobe übereinstimmt oder deren Echtheit gemäß den von der Bank bestimmten Modalitäten beglaubigt wurde. Schriftliche Anweisungen müssen der Bank im Original zugesandt werden.

Als Beweis für das Eingangsdatum der schriftlichen Anweisungen oder Mitteilungen gilt der Eingangsstempel der Bank auf dem jeweiligen Schriftstück.

26.2.2. Mündliche Anweisungen

Die Bank akzeptiert die Ausführung bestimmter Anweisungen, die der Kunde ihr anlässlich eines persönlichen Besuchs oder eines Telefongesprächs mündlich erteilt hat.

Es steht dem Kunden frei, der Bank Anweisungen per Telefon zu erteilen. Er sollte sich dann aber des Risikos bewusst sein, dass es zu Ungenauigkeiten, Fehlern oder Betrug kommen kann, für die er allein haftet. Außerdem erkennt er an, dass die Bank nicht verpflichtet ist, die Echtheit von Anweisungen durch irgendwelche Überprüfungsmaßnahmen zu prüfen, sondern davon ausgeht, dass sie vom Kunden kommen.

Im Allgemeinen wird der Inhalt mündlicher Anweisungen schriftlich in den von der Bank aufbewahrten Gesprächsprotokollen festgehalten. Zwischen dem Kunden und der Bank wird insbesondere vereinbart, dass diese Gesprächsprotokolle als Beweis für die vom Kunden gegebenen Anweisungen gelten sollen.

Das Fehlen von Gesprächsprotokollen oder schriftlichen Bestätigungen der Bank über die Ausführung von mündlichen Anweisungen entzieht der Bank jedoch nicht das Recht, diese Anweisungen mit allen Mitteln zu beweisen.

Gemäß den Artikeln 7 und 12 der vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen ist der Kunde im Übrigen damit einverstanden, dass die Bank Telefongespräche aufzeichnet und alle Mitteilungen, die sie von ihm erhalten hat, auf einem geeigneten Datenträger speichert. Falls zwischen der schriftlichen Bestätigung einer mündlich vom Kunden erteilten Anweisung und der Aufzeichnung seiner Anweisung durch die Bank keine Übereinstimmung bestehen sollte, hat diese Aufzeichnung die höhere Beweiskraft zwischen den Parteien.

26.2.3. Per Telefax übermittelte Anweisungen

Die Bank ist bereit, vom Kunden per Telefax erteilte Anweisungen auszuführen, vorausgesetzt, dass eine diesbezügliche Vereinbarung unterzeichnet wurden. Die Bank geht davon aus, dass jede auf diese Weise übermittelte Anweisung vom Kunden stammt.

26.2.4. E-Mails

Aus Sicherheitsgründen führt die Bank keine Anweisungen des Kunden aus, die ihr per E-Mail übermittelt wurden, außer wenn dies ausdrücklich per Vereinbarung (Fax/E-Mail, eKBL usw.) vereinbart wurde oder wenn es sich um eine SWIFT-Nachricht handelt, deren Verwendung zuvor vereinbart wurde.

26.3. Daueranlageaufträge, Domizilierung von Forderungen, Dauerüberweisungsaufträge

26.3.1. Daueranlageaufträge

Die Bank kann den Auftrag akzeptieren, dauerhaft auf Rechnung des Kunden (i) verfügbare Gelder des Kunden, die aus der Rückzahlung von Wertpapieren und/oder aus Kuponzahlungen stammen oder bei denen es sich um andere frei verfügbare Gelder gleich welchen Ursprungs handelt (Rückzahlung von Titeln, Kuponzahlungen, Überweisungen, Einzahlungen usw.), erneut anzulegen und/oder (ii) gewisse Wertpapiergeschäfte (Kapitalerhöhung, Zuteilung von Gratisaktien, Antrag auf Zahlung einer Sonderdividende, öffentliches Kaufangebot, Umwandlung von Optionen, Verwertung von Lagerpfandscheinen) gemäß den zuvor vom Kunden erteilten Anweisungen auszuführen.

Diese Dienstleistung ist Gegenstand einer Sondervereinbarung, die im Prinzip vom Bevollmächtigten des Kunden unterzeichnet werden kann, vorausgesetzt die Anweisungen stimmen mit der Anlagestrategie des Kunden überein.

26.3.2. Lastschriften und Dauerüberweisungsaufträge

Außerdem kann die Bank Lastschriften des Kunden und Dauerüberweisungsaufträge akzeptieren.

Lastschriften und Dauerüberweisungsaufträge unterliegen den besonderen Bedingungen für Zahlungsvorgänge, die im Anhang zu den vorliegenden AGB angeführt sind.

26.3.3. Gemeinsame Verfügungen

Daueranlageaufträge, Domizilierung von Forderungen und Dauerüberweisungsaufträge werden auch über den Tod des Kunden hinaus ausgeführt, oder, wenn die entsprechenden Aufträge von einem Bevollmächtigten erteilt wurden, bis zu dem Zeitpunkt der Beendigung der Vollmacht aus irgendeinem Rechtsgrund.

26.4. Vom Mitinhaber eines Gemeinschaftskontos erteilte Anweisungen

Jede von einem der Mitinhaber eines Gemeinschaftskontos erteilte Anweisung bindet die anderen Mitinhaber ebenfalls. Folglich wird eine solche Anweisung weder durch den Tod ihres Urhebers noch durch die Aufgabe seiner Mitinhaberschaft an dem Gemeinschaftskonto unwirksam. In diesem Fall müssen die Mitinhaber die Bank auffordern, die Ausführung der gerade getätigten Geschäfte einzustellen oder künftige Geschäfte nicht mehr auszuführen.

Jeder Mitinhaber eines Gemeinschaftskontos ist verpflichtet, sich bei der Bank über die von einem anderem Mitinhaber erteilten Anweisungen zu informieren. Die Bank ist diesbezüglich nicht zur Einholung von Informationen verpflichtet und kann auch nicht für die Ausführung solcher Anweisungen haftbar gemacht werden.

26.5. Von einem Dritten als Verwalter erteilte Anweisungen

Dem Kunden steht es frei, die Verwaltung seines Portfolios einem Bevollmächtigten seiner Wahl zu übertragen. Die Bank haftet aber nicht für die Ausführung von Anweisungen, die dieser Bevollmächtigte ihr erteilt hat. Die Bank ist auch nicht verpflichtet zu prüfen, ob der Bevollmächtigte die Bedingungen des Vertrags einhält, durch den er an den Kunden gebunden ist.

26.6. Bestätigung / Änderung / Annullierung von Anweisungen

Jede schriftliche Bestätigung einer mündlich oder per Telefax übermittelten Anweisung und jeder Antrag auf Änderung oder Annullierung einer in irgendeiner Weise übermittelten Anweisung muss den ausdrücklichen Vermerk enthalten, dass es sich bei ihnen um die Bestätigung, die Änderung oder die Annullierung einer bereits zuvor übermittelten Anweisung handelt. Andernfalls übernimmt die Bank keine Haftung, falls sie das Geschäft erneut ausführt. Die Änderung oder Annullierung kann jedoch nur ausgeführt werden, wenn die technischen und/oder rechtlichen Bedingungen dies zulassen.

27. Berichterstattung über ausgeführte Geschäfte – Vermögensaufstellung

In bestimmten, zuvor vereinbarten Zeitabständen stellt die Bank Kontoauszüge aus, um den Kunden über die Entwicklung des Saldos auf seinem Konto zu informieren. Falls keine diesbezügliche Vereinbarung getroffen wurde, entscheidet die Bank selbst darüber, in welchen Zeitabständen sie diese Kontoauszüge ausstellt. Ebenfalls übersendet sie dem Kunden nach jedem auf seine Veranlassung hin oder, falls sie das Portfolio selbst mit Ermessensspielraum verwaltet, auf ihre Veranlassung hin ausgeführten Wertpapiergeschäft eine Schlussnote.

Die Ausführung der Anweisungen des Kunden gilt durch die Aufführung der Geschäfte auf den Kontoauszügen und Schlussnoten als ausreichend nachgewiesen.

Außerdem stellt die Bank jährlich ein Übersichtsdokument aus, das den Titel „Vermögensaufstellung“ trägt. Dieses Dokument enthält eine Gesamtaufstellung der in die Bücher der Bank in Form von Barguthaben und Wertpapieren eingetragenen Vermögenswerte und der dort eingetragenen Kundenkredite.

Führt die Bank die Portfolioverwaltung mit Ermessensspielraum für den Kunden durch oder berät die Bank den Kunden im Rahmen eines entsprechenden Auftrags, wird ihm ein periodischer Bericht zugesandt oder, falls die Bank als Korrespondenzadresse fungiert, ihm dieser bei jedem seiner Besuche zur Verfügung gestellt. Dieser Bericht enthält eine Zusammenfassung der aktuellen Situation in seinem Portfolio, eine vereinfachte Aufstellung der in dem jeweiligen Zeitraum ausgeführten Geschäfte und Transaktionen und erfolgten Kontobewegungen sowie einen Nachweis der Wertentwicklung.

28. Fehlerberichtigung

Der Kunde ermächtigt die Bank, jederzeit alle im Soll oder Haben auf seinem Konto aufgetretenen Fehler zu berichtigen und jede diesbezügliche Buchung zu stornieren, ohne dafür vorher seine gesonderte Zustimmung einzuholen. Das gilt gleichermaßen für Fehler der Bank, für Fehler eines Zwischenhändlers und für Fehler bei der Ausführung von Anweisungen durch eine beteiligte Korrespondenzbank.

Ergibt sich durch die Stornierung der Buchung ein Sollsaldo, hat die Bank das Recht, Sollzinsen zu berechnen.

29. Gemeinschaftskonto

Wird das Konto auf der Grundlage einer die Führung von Gemeinschaftskonten regelnden Vereinbarung geführt, hat jeder Mitinhaber das Recht, diese Vereinbarung zu kündigen, indem er der Bank eine entsprechende schriftliche Kündigung übersendet. Die Kündigung dieser Vereinbarung kann auch durch einen der Verfügungsberechtigten des verstorbenen Mitinhabers erfolgen. Der Verfasser der Kündigung ist allein verpflichtet, die anderen Mitinhaber des Kontos über die erfolgte Kündigung dieser Vereinbarung zu informieren.

In diesem Fall erfolgt dennoch die Einlösung von Schecks, die Ausführung von Überweisungen und anderen Anweisungen, die vor der Kündigung erteilt wurden.

Kann die Bank aufgrund von schriftlichen oder nichtschriftlichen Informationen, die ihr von einem der Mitinhaber oder einem der Verfügungsberechtigten eines verstorbenen Mitinhabers erteilt wurden, auf die Absicht schließen, die Vereinbarung zu kündigen, kann sie die Wirksamkeit der Gemeinschaftskonto-Vereinbarung vorübergehend aufheben. Erhält sie innerhalb eines angemessenen Zeitraums keine genauen Anweisungen, kann sie davon ausgehen, dass die Vereinbarung gekündigt wurde.

Die gleichen Regeln kommen zur Anwendung, wenn jedem Mitmieter eines Schließfachs ein Einzelzugangsrecht zu diesem gewährt wurde.

30. Vollmachten

30.1. Allgemeines

Der Kunde kann sich gegenüber der Bank von einem oder mehreren Bevollmächtigten seiner Wahl vertreten lassen. Jede Vollmacht ist schriftlich zu erteilen.

Die Bank hat das Recht, Vollmachtsurkunden, die ihr ungenau, unvollständig oder verdächtig erscheinen, nicht zu berücksichtigen. Dem Kunden stehen Musterformulare für Vollmachtsurkunden zur Verfügung, die spezielle Bedingungen enthalten, die die Rechte und Pflichten des Vollmachtgebers und des Bevollmächtigten zusätzlich zu den nachfolgenden Bestimmungen regeln. Wurde die Vollmacht nicht auf einem Vollmachtsformular der Bank erteilt, hat sie das Recht zu fordern, dass sie auf ein solches Formular übertragen wird, bevor ein vom Bevollmächtigten angewiesenes Geschäft ausgeführt wird.

Der Kunde kann für dasselbe Konto, auch nacheinander, mehrere Vollmachten erteilen. Eine Vollmacht wird unwirksam, wenn ihr Gegenstand mit dem einer späteren Vollmacht unvereinbar ist.

Der Bevollmächtigte, der über eine Vollmacht für den Zugang zum Schließfach des Kunden verfügt, ist berechtigt, den Mietvertrag für dieses Schließfach zu kündigen.

Der Kunde und sein Bevollmächtigter haften gesamtschuldnerisch für jeden dem Bevollmächtigten zuzurechnenden Sollsaldo.

30.2. Wahl des Bevollmächtigten

Der Kunde wählt seinen Bevollmächtigten wegen des Vertrauens, das er in ihn hat. Deshalb hat er die nachteiligen Folgen, die ihm, der Bank und Dritten durch die Handlungen dieses Bevollmächtigten entstehen könnten, allein zu tragen.

Aus Gründen, die in der Person dieses Bevollmächtigten liegen, kann sich die Bank weigern, mit der vom Kunden als Bevollmächtigten ausgewählten Person zu verhandeln.

30.3. Beendigung der Vollmacht

Die Vollmacht wird durch das Eintreten der nachfolgend aufgeführten Ereignisse beendet.

Die Vollmacht kann jederzeit vom Kunden durch eine schriftliche Mitteilung an die Bank widerrufen werden. Jeder der Mitinhaber eines Kontos kann sie widerrufen, unabhängig davon, ob er sie selbst zusammen mit einem oder mehreren Mitinhabern erteilt hat oder ob sie von einem oder mehreren anderen Mitinhabern erteilt wurde. In diesem Fall erfolgt dennoch die Einlösung von Schecks, die Ausführung von Überweisungen und anderen Anweisungen, die vor dem Empfang der Vollmachtskündigung erteilt wurden.

Es ist ausschließlich Pflicht des Kunden, den Bevollmächtigten über die Beendigung der Vollmacht zu informieren.

Die Vollmacht endet, sobald die Bank schriftlich über die Geschäftsunfähigkeit eines Kunden, der eine natürliche Person ist, informiert wurde beziehungsweise, falls der Kunde eine juristische Person ist, über deren Konkurs und jedes andere seine Geschäftstätigkeit beeinträchtigende Verfahren.

Außer wenn eine Vollmacht über den Tod hinaus erteilt wurde, endet die Vollmacht mit dem Tod des Vollmachtgebers. Sie endet ebenfalls mit dem Tod des Bevollmächtigten.

Die Änderung der Inhaberschaft des Kontos führt ebenfalls zur Beendigung der Vollmacht, außer wenn sie von mehreren Vollmachtgebern erteilt wurde, von denen mindestens einer weiterhin Inhaber des Kontos bleibt, oder wenn der Inhaber eines Gemeinschaftskontos, der die Vollmacht allein erteilt hat, weiterhin Kontoinhaber bleibt.

Sobald die Vollmacht aus irgendeinem Grund beendet wurde, müssen der Kunde oder gegebenenfalls seine Verfügungsberechtigten sicherstellen, dass der Bevollmächtigte nicht länger über Unterlagen verfügt, die es ihm ermöglichen, Geschäfte, gleich welcher Art, für den Vollmachtgeber auszuführen.

Die Bank haftet in keiner Weise für Geschäfte des Bevollmächtigten, wenn sie nicht über den Tod des Kunden informiert wurde. Gleiches gilt für die Zugangsberechtigung eines Bevollmächtigten zum Schließfach.

Die Bank ist jederzeit berechtigt, die Wirkungen einer Vollmacht von Amts wegen und fristlos auszusetzen oder diese zu beenden, wenn sie der Auffassung ist, dass dies im Interesse des Kunden ist, oder wenn ihr Vertrauen in die Person des Bevollmächtigten nicht mehr ausreichend ist, um ihm zu gestatten, die ihm vom Kunden übertragenen Rechte auszuüben. Nach Möglichkeit wird die Entscheidung der Bank dem Kunden und dem Bevollmächtigten mitgeteilt. Die Bank übernimmt diesbezüglich keine Haftung, außer bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit.

30.4. Vollmacht über den Tod hinaus

Wurde eine Vollmacht über den Tod hinaus erteilt, bleibt sie auch nach dem Tod des Kunden weiterhin in jeder Hinsicht wirksam, vorausgesetzt, folgende Formalitäten wurden erfüllt.

Gemäß Artikel 1939 (4) des luxemburgischen Bürgerlichen Gesetzbuches ist der Bevollmächtigte verpflichtet, die Bank über den Tod des Kunden und die Verfügungsberechtigten über das Bestehen einer Vollmacht über den Tod hinaus zu informieren. Die Wirksamkeit der Vollmacht über den Tod hinaus ist solange aufgehoben, bis der Bevollmächtigte der Bank schriftlich mitgeteilt hat, dass er die Verfügungsberechtigten ordnungsgemäß darüber informiert hat, dass er für das Konto des verstorbenen Kunden über eine Vollmacht über den Tod hinaus verfügt, und ihr die Namen der Verfügungsberechtigten genannt hat.

Der Bevollmächtigte ist allein dafür verantwortlich, die Anspruchsberechtigten über das Vorhandensein der Vollmacht über den Tod hinaus zu informieren. Die Bank kann nicht dafür haftbar gemacht werden, dass sie dem Bevollmächtigten die Vermögensgegenstände übergeben hat, nachdem die rechtlichen Formalitäten erfüllt worden sind, und sie ist nicht verpflichtet, die Richtigkeit der ihr vom Bevollmächtigten übergebenen Bescheinigung zu prüfen. Es wird hier nochmals darauf hingewiesen, dass der Bevollmächtigte verpflichtet ist, den Verfügungsberechtigten vor und nach dem Tod des Kunden über jedes auf dem Konto ausgeführte Geschäft Bericht zu erstatten.

Nach Vorlage der Dokumente, aus denen ihre Anspruchsberechtigung hervorgeht, hat jeder einzelne der Anspruchsberechtigten jederzeit das Recht, die Vollmacht über den Tod hinaus durch eine schriftliche Mitteilung an die Bank zu kündigen.

31. Rückgabe der Vermögensgegenstände

Je nach der Art der betreffenden Vermögensgegenstände und vorausgesetzt, die Verfügungsberechtigung über sie wurde nicht aus gesetzlichen, rechtlichen oder vertraglichen Gründen gesperrt, können dem Kunden seine Gelder, seine Finanzinstrumente und anderen Werte zurückgegeben werden, und zwar entweder, indem sie ihm am Bankschalter ausgehändigt werden oder indem sie auf ein anderes Konto überwiesen werden. Letzteres gilt nur, wenn eine physische Übergabe seiner Wertpapiere nicht möglich ist.

Will ein Kunde sicher gehen, dass er an einem bestimmten Tag einen größeren Betrag in bar von der Bank abheben kann, muss er die Bank mindestens drei Geschäftstage zuvor darüber informieren. Der Kunde wird allerdings davon in Kenntnis gesetzt, dass er pro Kalenderjahr nicht mehr als 100.000 EUR (einhunderttausend Euro) (oder den Gegenwert in einer anderen Währung) in einem Mal oder in mehreren Malen in bar abheben kann.

Darüber hinaus wird der Kunde darüber informiert, dass entsprechend den jeweiligen Umständen einer gewünschten Barabhebung, und auch wenn diese weniger als 100.000 EUR (oder den Gegenwert in einer anderen Währung) beträgt, die Bank sich die Möglichkeit vorbehält, die Aushändigung bestimmter Dokumente zu verlangen und/oder diese Abhebung abzulehnen oder deren Betrag zu verringern. Die Bank kann sich dann rechtsgültig ihrer Verpflichtung zur Rückgabe der Vermögensgegenstände entledigen, indem sie diese dem Kunden durch ein von ihr als geeignet erachtetes anderes Zahlungsmittel zurückgibt, wie beispielsweise durch eine Überweisung auf ein auf den Namen des Kunden in seinem Wohnsitzland eröffnetes Konto.

Die Finanzinstrumente werden ohne Angabe von Nummern oder anderen individuellen Identifizierungsmerkmalen (Fungibilitätssystem) bei der Bank hinterlegt oder von ihr in das Konto eingetragen, unabhängig davon, ob sie in materieller oder immaterieller Form vorliegen, auf den Inhaber, auf den Namen oder an Order ausgestellt sind und unabhängig davon, ob es sich um luxemburgische oder ausländische Finanzinstrumente handelt, gleichgültig in welcher Form sie ausgestellt wurden. Die Bank entledigt sich rechtswirksam ihrer Rückgabeverpflichtung, indem sie dem Kunden Wertpapiere oder andere Finanzinstrumente der gleichen Art zurückgibt, ohne dass die Nummern oder andere individuelle Identifikationsmerkmale übereinstimmen müssen.

Unbeschadet der möglichen Anwendbarkeit von Artikel 17 ist die Bank, die nicht mehr im Besitz eines bei ihr hinterlegten Wertpapiers ist, rechtswirksam von ihrer Rückgabepflicht befreit, nachdem sie dem Kunden ein Wertpapier der gleichen Art zurückgegeben hat oder ihn in bar entschädigt hat. Der Entschädigungsbetrag wird dem Wert entsprechen, den das Wertpapier an dem Tag, an dem der Kunde die Rückgabe gefordert hat, besaß. Die Bank kann in keiner Weise für ein Ereignis haftbar gemacht werden, das nach der Rückgabe von vormals dem Grundsatz der Fungibilität unterliegenden Wertpapieren an den Kunden eintreten sollte.

In materieller Form vorliegende Wertpapiere, deren Rückgabe der Kunde gefordert hat, werden am Bankschalter zu seiner Verfügung gehalten. Die Forderung auf Rückgabe solcher Wertpapiere muss der Bank mindestens drei Geschäftstage vor der Rückgabe gestellt werden. Gegebenenfalls benachrichtigt die Bank den Kunden, dass die Rückgabe dieser Wertpapiere aufgrund der Art und/oder der Tatsache, dass sie bei einer dritten Korrespondenzbank hinterlegt wurden, erst nach Ablauf einer besonderen Frist erfolgen kann. Von dem Tag an, an dem die Bank dem Kunden diese Wertpapiere zur Verfügung gestellt hat, ist sie von ihrer rechtlichen Verwahrungspflicht befreit.

Werden die Wertpapiere nicht innerhalb von drei Monaten, nachdem sie zur Verfügung gestellt wurden, abgeholt, behält sich die Bank das Recht vor, Maßnahmen zu treffen, um sie dem Kunden auf seine Kosten zukommen zu lassen oder sie verwahrt sie erneut auf dem Effektenkonto beziehungsweise veranlasst, was immer sie für nötig hält.

Muss die Bank bei ihr hinterlegte Wertpapiere vorübergehend abstoßen, um bestimmte Geschäfte ausführen zu können, erfolgt dies auf Risiko des Kunden.

In Abweichung von Artikel 1239 und 1937 des luxemburgischen Bürgerlichen Gesetzbuchs sind aufgrund von gefälschten Anweisungen ausgeführte Rückgaben dem Kunden anzulasten und befreien die Bank rechtswirksam von ihrer Rückgabepflicht.

32. Habenzinsen

Für Giro- und Kontokorrentkonten, unabhängig davon, ob sie auf Euro oder auf Devisen lauten, können von der Bank Zinsen gezahlt werden. Die Bank kann die Zinszahlung davon abhängig machen, dass eine bestimmte Zeit lang ein durchschnittlicher Mindestbetrag auf dem Konto lag.

Die Zinssätze und Zinsbedingungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführt.

Wird das Konto des Kunden auf Veranlassung der Bank geschlossen und wird das Guthaben zum Zweck seiner Rückzahlung auf einem Sonderkonto eingelegt, zahlt die Bank für die dort liegenden Guthaben keine Zinsen mehr.

33. Sollzinsen

Für jedes Sollsaldo fallen Zinsen zu den im Preis- und Leistungsverzeichnis angegebenen Zinssätzen an.

Die Sollzinsen sind automatisch ab dem Datum des Eintritts des Sollsaldos fällig und werden vierteljährlich auf dem Konto abgerechnet. Die berechneten Zinsen werden am Ende jedes Quartals kapitalisiert. Sie werden bis zum vollständigen Ausgleich des Sollsaldos berechnet, wobei die Schließung des Kontos und die Aussetzung der Berechnung von Sollzinsen nicht bedeutet, dass die Schulden des Kunden gegenüber der Bank gelöscht wären. Jeglicher Verzicht auf Zinserhebung kann nur durch eine von der Bank ausgestellte Urkunde erfolgen, in der dieser Verzicht ausdrücklich bestätigt wird.

34. Kontoüberziehung

Die Bank kann gelegentliche Kontoüberziehungen feststellen und ihnen sogar zustimmen, die auch die dem Kunden gewährte Kreditlinie übersteigen können. Dabei handelt es sich nur um ein Entgegenkommen der Bank, für das die Parteien keinen Kreditvertrag abschließen, auch wenn das Konto wiederholt überzogen wird oder während einer bestimmten Zeit überzogen bleibt.

Für diese Überziehungen gilt von Rechts wegen ein Sollzinssatz, der im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführt ist. Der Überziehungsbetrag ist ohne Inverzusetzung sofort fällig und gilt durch die Erstellung eines Kontoauszuges als ausreichend bewiesen.

35. Termineinlage

Die Bank akzeptiert die Anlage von Termingeldern zu den in ihrem Preis- und Leistungsverzeichnis angegebenen Zinssätzen.

Bei Gemeinschaftskonten kann die Anlage von Termingeldern auf Weisung eines einzigen Mitinhabers erfolgen. Die Anweisung, eine Termingeldanlage vorzeitig aufzulösen, muss aber von allen Mitinhabern gemeinsam erteilt werden, auch wenn die Anweisung zur Anlage der Termingelder von einem einzigen Miteigentümer erteilt wurde.

36. Wertpapierereignisse

Im Rahmen ihrer Aufgabe als Depotbank übernimmt die Bank die Verfolgung der Wertpapierereignisse, von denen sie in Kenntnis gesetzt wurde. Sie erledigt die damit zusammenhängenden Geschäfte beziehungsweise veranlasst das jeweils Notwendige, gleichgültig, ob es sich um rein technische Geschäfte handelt (Teilung oder Zusammenlegung von Wertpapieren usw.) oder um Geschäfte, die mit der ordnungsgemäßen Verwaltung der Wertpapiere zusammenhängen (Kuponeinzahlung, Rückzahlung bei Fälligkeit usw.).

Alle Kuponzahlungen und Wertpapierrückzahlungen erfolgen vorbehaltlich der guten Beendigung des jeweiligen Geschäfts, das heißt unter dem Vorbehalt, dass die Bank die betreffenden Gelder tatsächlich einnimmt. Das beinhaltet z. B., dass die von der Bank verauslagten Beträge, zuzüglich eventuell angefallener Entgelte und Zinsen dem Konto des Kunden belastet werden können, falls die Kupons und rückzahlbaren Wertpapiere aus irgendeinem Grund nicht eingelöst beziehungsweise nicht zurückgezahlt zurückkommen sollten. Devisenbeträge werden zu dem am Tage der Belastung geltenden Wechselkurs in Euro umgerechnet.

Liegen keine anderslautenden Anweisungen vor, werden der für die Kupons und rückzahlbaren Wertpapiere zu zahlende Betrag sowie jegliche Zahlung im Rahmen eines Wertpapierereignisses dem Girokonto des Kunden in der Ursprungswährung der Zahlung oder in Euro, wenn eine Zahlung in der Ursprungswährung nicht möglich ist, gutgeschrieben.

Der Kunde wird über seine Kontoauszüge über jedes Wertpapierereignis informiert, bei dem er selbst eine Entscheidung treffen muss (Kapitalerhöhung, Umwandlung von Wertpapieren, Beteiligung an öffentlichen Angeboten, Zahlungsmodalitäten einer Dividende usw.). Der Kunde verpflichtet sich, der Bank seine jeweilige Entscheidung schnellstmöglich mitzuteilen. Erhält die Bank keine oder nur eine verspätete Antwort von ihm oder liegt ein Eilfall vor, trifft sie diejenige Entscheidung, die in der Informationsmitteilung standardmäßig vorgegeben ist. Dies gilt immer vorbehaltlich einer ausreichenden Deckung auf dem Kundenkonto.

Im Übrigen behält sich die Bank das Recht vor, ohne jedoch dazu verpflichtet zu sein, nach ihrem eigenen Gutdünken zu handeln und diejenige Entscheidung zu treffen, die ihr unter den gegebenen Umständen als die für den Kunden am wenigsten riskanteste unter den möglichen Optionen erscheint. Der Kunde erkennt an, dass die Bank diesbezüglich keinen Fehler macht, auch wenn sich ihre Entscheidung später als nachteilig erweisen sollte. Der Kunde kann die Bank beauftragen, diese Geschäfte gemäß den zuvor festgelegten Weisungen entsprechend dem obigen Artikel 26.3.1 auszuführen.

Verwaltet die Bank das Portfolio mit Vollmacht, werden die mit diesen Wertpapierereignissen verbundenen Entscheidungen von der Bank getroffen.

37. Gute Übergabe von Wert- und Handelspapieren

Der Kunde übergibt nur gute Wert- und Handelspapiere zur Verwahrung im Depot oder zum Inkasso, das heißt echte Papiere, die gegebenenfalls mit den noch nicht fälligen Kupons versehen sind, die materiell in einwandfreiem Zustand sind, gegen die keine Einwendungen erhoben wurden oder die nicht gepfändet, verfallen oder beschlagnahmt sind. Für Wert- und Handelspapiere, die diese Bedingungen nicht erfüllen und für jeden offenkundigen oder versteckten Mangel an ihnen haftet ausschließlich der Kunde.

Die Bank verpflichtet sich zur Aufbewahrung gefälschter Vermögensgegenstände und jedes Gegenstands, der die Fälschung irgendeines Vermögenswertes darstellt.

Für schlecht übergebene Wert- und Handelspapiere wird die Bank die Zahlung oder die Eintragung in ihre Bücher verweigern. Ein eventuell bereits von ihr gezahlter Betrag muss ihr zurückerstattet werden. Gegebenenfalls wird das Konto des Kunden automatisch mit diesem Betrag belastet, ohne dass sie den Kunden vorher in Verzug gesetzt haben muss.

Die Bank hat das Recht, für Schäden und Kosten jeglicher Art, die ihr aus der schlechten Übergabe entstehen können, Entschädigung zu fordern und ist berechtigt, das Konto des Kunden automatisch mit dem entsprechenden Betrag zu belasten, ohne diesen zuvor in Verzug gesetzt haben zu müssen.

Teil 3 – NEBENDIENSTLEISTUNGEN

38. Einführung

Diese Kurzdarstellung der wichtigsten von der Bank geleisteten Nebendienstleistungen stellt kein präzises Dienstleistungsangebot dar, das sie zu besonderen Leistungen verpflichtet. Deswegen erlaubt die Tatsache, dass die Bank die Eröffnung eines Kontos im Namen eines Kunden akzeptiert, diesem de facto nicht, alle von der Bank vorgeschlagenen Dienstleistungen in Anspruch zu nehmen. Der Kunde kann jede Nebendienstleistung erst nutzen, nachdem die Bank ihm ihr stillschweigendes oder ausdrückliches Einverständnis damit erteilt hat. Erfordert die betroffene Dienstleistung dies, muss dieses Einverständnis der Bank aus einer besonderen Vereinbarung hervorgehen.

39. Wertpapierdienstleistungen

39.1. Einführung

Die Richtlinie 2014/65/EU und die Verordnung (EU) Nr. 600/2014 über Märkte für Finanzinstrumente („MiFID II“), wie sie gegebenenfalls in nationales Recht umgesetzt wurden, haben den Rahmen für Dienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente insbesondere mit dem Ziel aktualisiert, den Anlegerschutz und die Transparenz der Finanzmärkte zu stärken.

Die Bank bietet dem Kunden die Möglichkeit, folgende Finanzdienstleistungen in Anspruch zu nehmen:

- die Annahme und Weiterleitung von Aufträgen, die ein oder mehrere Finanzinstrumente zum Gegenstand haben;
- die Ausführung von Aufträgen;
- die Vermögensverwaltung;
- die Anlageberatung.

Außerdem werden folgende Nebendienstleistungen von der Bank erbracht:

- die Verwahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten;
- die Gewährung eines Kredits oder eines Darlehens für die Durchführung von Geschäften mit einem oder mehreren Finanzinstrumenten;
- Devisengeschäfte in Verbindung mit der Erbringung von Anlagendienstleistungen;
- Wertpapier- und Finanzanalyse oder sonstige Formen allgemeiner Empfehlungen, die Geschäfte mit Finanzinstrumenten betreffen.

Außer den Bestimmungen, die die Geschäftsbeziehung zwischen der Bank und dem Kunden auf dem Gebiet von Wertpapierdienstleistungen regeln, findet der Kunde in Anwendung des Gesetzes nachstehend Informationen über diese Dienstleistungen. Weitere vom Gesetz vorgeschriebene Informationen sind in den Artikeln 1, 10, 16, 17, 21, 27 und 36 dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen zu finden. Zusätzliche Informationen erteilt die Bank dem Kunden jederzeit.

39.2. Einstufung der Kunden

39.2.1. Kundenkategorien

Die Bank stuft den Kunden in eine der drei vom Gesetz festgelegten Kategorien ein. Dies sind die folgenden drei Kategorien:

I. Professionelle Kunden

Einige Kunden können automatisch als professionelle Kunden eingestuft werden, weil sie aufgrund ihrer Tätigkeiten von Gesetzes wegen als solche betrachtet werden (professionelle Kunden per se).

Andere Kunden können bei der Bank beantragen, als professionelle Kunden eingestuft zu werden, wenn sie bestimmte Bedingungen erfüllen (professionelle Kunden auf Antrag).

**Professionelle Kunden
per se:**

Als professionelle Kunden per se werden solche Kunden eingestuft, die zu einer der folgenden Kategorien gehören:

- 1) Einrichtungen, die zum Handeln an Finanzmärkten zugelassen oder beaufsichtigt werden müssen: Kreditinstitute, Wertpapierfirmen, sonstige zugelassene oder beaufsichtigte Finanzinstitute, Versicherungs- und Rückversicherungsgesellschaften, Organismen für gemeinsame Anlagen und ihre Verwaltungsgesellschaften, Pensionsfonds und ihre Verwaltungsgesellschaften, Warenhändler und Warenderivate-Händler, örtliche Anleger gemäß Artikel 3 Absatz (1) Buchstabe p) der Richtlinie 2006/49/EG über die angemessene Eigenkapitalausstattung von Wertpapierfirmen und Kreditinstituten, sonstige institutionelle Anleger;
- 2) große Unternehmen, die auf Unternehmensebene zwei der folgenden Kriterien erfüllen: (i) die Bilanzsumme beträgt mindestens 20 Millionen Euro, (ii) der Nettoumsatz beläuft sich auf mindestens 40 Millionen Euro und (iii) die Eigenmittel belaufen sich auf mindestens 2 Millionen Euro;
- 3) nationale und regionale Regierungen, Stellen der staatlichen Schuldenverwaltung, Zentralbanken, internationale und supranationale Einrichtungen (Weltbank, IWF, EZB und EIB und andere vergleichbare internationale Organisationen);
- 4) andere institutionelle Anleger, ob zum Handeln an Finanzmärkten zugelassen oder beaufsichtigt oder nicht, deren Haupttätigkeit in der Anlage von Finanzinstrumenten besteht, einschließlich Einrichtungen, die die wertpapiermäßige Unterlegung von Verbindlichkeiten und andere Finanzierungsgeschäfte betreiben.

**Professionelle Kunden
auf Antrag:**

Kunden, die von der Bank ursprünglich als „Privatkunden“ eingestuft wurden, können die Einstufung als professionelle Kunden auf Antrag beantragen. In diesem Fall müssen sie zwingend den beiden folgenden Bedingungen (A) und (B) genügen:

A. Der Kunde muss mindestens zwei der folgenden Kriterien erfüllen:

- der Kunde hat an dem relevanten Markt während der vier vorangegangenen Quartale durchschnittlich pro Quartal mindestens zehn Geschäfte von erheblichem Umfang getätigt;
- der Wert seines Finanzinstrumentenportfolios einschließlich der Bareinlagen übersteigt 500.000 Euro;
- der Kunde ist oder war mindestens ein Jahr lang in einer beruflichen Position im Finanzsektor tätig, die Kenntnisse über die geplanten Geschäfte oder Dienstleistungen voraussetzt.

B. Der Kunde muss den Anlegerfragebogen ausfüllen, welcher der Bank die Sammlung von Informationen ermöglicht, mit denen sie die Kenntnisse und die Erfahrung des Anlegers im Bereich (i) komplexe Produkte (Dienstleistungen der Ausführung und Annahme/Weiterleitung von Aufträgen) und (ii) nicht komplexe Produkte (Dienstleistungen der Ausführung und Annahme/Weiterleitung von Aufträgen in Verbindung mit einem Lombardkredit, Anlageberatungsdienstleistung oder Dienstleistung der diskretionären Vermögensverwaltung) beurteilen kann.

Die Bank ist niemals verpflichtet, dem Antrag des Kunden stattzugeben. Der Kunde ist ungeachtet der von der Bank getroffenen Entscheidung auf dem Postweg zu benachrichtigen.

II. Geeignete Gegenparteien

Wenn sie andere Finanzdienstleistungen als die Anlageberatung und die Portfolioverwaltung mit Ermessensspielraum in Anspruch nehmen, können bestimmte professionelle Kunden per se als geeignete Gegenparteien per se eingestuft werden.

Gleichermaßen können Unternehmen, welche die Bedingungen erfüllen, um die Einstufung als professionelle Kunden auf Antrag zu beantragen, auch beantragen, in die Kategorie der geeigneten Gegenparteien auf Antrag eingestuft zu werden.

Geeignete Gegenparteien per se:

Als geeignete Gegenparteien per se werden solche Kunden eingestuft, die zu einer der folgenden Kategorien gehören:

- 1) Einrichtungen, die zum Handeln an Finanzmärkten zugelassen oder beaufsichtigt werden müssen: Kreditinstitute, Wertpapierfirmen, sonstige zugelassene oder beaufsichtigte Finanzinstitute, Versicherungs- und Rückversicherungsgesellschaften, Organismen für gemeinsame Anlagen und ihre Verwaltungsgesellschaften, Pensionsfonds und ihre Verwaltungsgesellschaften, Warenhändler und Warenderivate-Händler, örtliche Anleger gemäß Artikel 3 Absatz (1) Buchstabe p) der Richtlinie 2006/49/EG über die angemessene Eigenkapitalausstattung von Wertpapierfirmen und Kreditinstituten, sonstige institutionelle Anleger(*);
- 2) nationale und regionale Regierungen, Stellen der staatlichen Schuldenverwaltung, Zentralbanken, internationale und supranationale Einrichtungen (Weltbank, IWF, EZB und EIB und andere vergleichbare internationale Organisationen);
- 3) große Unternehmen(*), die auf Unternehmensebene zwei der folgenden Kriterien erfüllen: (i) die Bilanzsumme beträgt mindestens 20 Millionen Euro, (ii) der Nettoumsatz beläuft sich auf mindestens 40 Millionen Euro und (iii) die Eigenmittel belaufen sich auf mindestens 2 Millionen Euro.

(*) Die sonstigen zum Handeln an den Finanzmärkten zugelassenen oder beaufsichtigten institutionellen Anleger und die großen Unternehmen müssen jedoch ihre Bestätigung geben, bevor sie als geeignete Gegenparteien per se eingestuft werden können.

Geeignete Gegenparteien auf Antrag:

Kunden, die beantragen können, in die Kategorie der professionellen Kunden *auf Antrag* eingestuft zu werden, können auch beantragen, als geeignete Gegenparteien auf Antrag eingestuft zu werden. Diese Möglichkeit ist jedoch Unternehmen vorbehalten.

III. Privatkunden

Alle Kunden, die weder als professionelle Kunden noch als geeignete Gegenparteien eingestuft werden, werden in die Kategorie Privatkunde eingestuft.

Die Bank nimmt die Einstufung des Kunden auf der Grundlage der ihr zur Verfügung stehenden Informationen vor. **Der Kunde muss der Bank jede Veränderung seiner Situation mitteilen, die sich auf seine Einstufung auswirkt.** Die Bank übernimmt keine Haftung, falls eine solche Mitteilung nicht erfolgt.

39.2.2. Folgen der Einstufung

Die Einstufung des Kunden in eine der drei oben beschriebenen Kategorien entscheidet über das ihm durch das Gesetz gewährte Schutzniveau. Sein Schutzniveau ist je nach den Informationen, die er erhalten hat oder nicht oder aufgrund der Schutzmechanismen, die auf ihn anzuwenden sind oder nicht oder auch aufgrund einer verschiedenen Anwendung dieser Mechanismen unterschiedlich.

Nachstehend sind die Informationen, auf deren Erteilung der Kunde ein Anrecht hat und die auf ihn gemäß seiner Einstufung anzuwendenden Schutzmechanismen in tabellarischer Darstellung zusammengefasst.

Informationen über	Einstufung der Kunden			
	Privatkunden	Professionelle Kunden		Geeignete Gegenparteien
		Auf Antrag	Per se	
Redliche, eindeutige und nicht irreführende Information	Ja	Ja	Ja	Ja
Information betreffend die Einstufung des Kunden	Ja	Ja	Ja	Ja
Allgemeine Anforderungen betreffend die dem Kunden zu erteilende Information	Ja	Ja	Ja	Ja
Information über die Wertpapierfirma und ihre Dienstleistungen für Kunden und Interessenten	Ja	Ja	Ja	Ja
Information über die Anlageberatung	Ja	Ja	Ja	Ja
Information über die Kosten und sonstigen Nebenkosten	Ja	Ja ¹	Ja ¹	Ja ²
Information über die Finanzinstrumente	Ja	Ja	Ja	Ja
Information betreffend den Schutz der Vermögenswerte des Kunden	Ja	Ja	Ja	Ja ³

- (1) Die Bank kann mit ihren professionellen Kunden vereinbaren, die Anwendung der ausführlichen Pflichten bezüglich der Kosten und Gebühren zu beschränken, es sei denn die Bank erbringt Dienstleistungen zur Anlageberatung oder Portfolioverwaltung oder die betreffenden Finanzinstrumente enthalten ungeachtet der erbrachten Wertpapierdienstleistung ein derivatives Instrument.
- (2) Eine Bank, die Wertpapierdienstleistungen für geeignete Gegenparteien erbringt, kann vereinbaren, die Anwendung der Anforderungen bezüglich der Kosten und Gebühren zu beschränken, es sei denn die betreffenden Finanzinstrumente enthalten ungeachtet der erbrachten Wertpapierdienstleistung ein derivatives Instrument und die geeignete Gegenpartei möchte sie ihren Kunden anbieten.
- (3) Die Bank kann mit den geeigneten Gegenparteien Verträge abschließen, um den Umfang und den Zeitpunkt der vorgelegten Informationen festzulegen.

Kategorien	Schutzmechanismen:			
	Ausführung der Aufträge im bestmöglichen Kundeninteresse	Bearbeitung der Kundenaufträge	Interessenkonflikt	Offenlegung der Zuwendungen
Privatkunden	Ja	Ja	Ja	Ja
Professionelle Kunden <i>per se</i>	Ja	Ja	Ja	Ja
Professionelle Kunden <i>auf Antrag</i>	Ja	Ja	Ja	Ja
Geeignete Gegenparteien <i>per se</i>	Nein	Ja	Ja	Ja
Geeignete Gegenparteien <i>auf Antrag</i>	Nein	Ja	Ja	Ja

Kategorien	Schutzmechanismen: Test zur Beurteilung der Eignung der Dienstleistung (Anlageberatungsdienstleistungen und Vermögensverwaltung mit Ermessensspielraum) Dieser Test betrifft:		
			Test zur Beurteilung der Angemessenheit der Dienstleistung (Annahme und Weiterleitung von Aufträgen, die komplexe Finanzinstrumente zum Gegenstand haben) Dieser Test betrifft:
	Anlageziele (einschließlich der Risikotoleranz des Kunden)	Finanzielle Verhältnisse des Kunden (einschließlich seiner Fähigkeit, in Anbetracht seiner Anlageziele jegliches verbundene Risiko zu tragen)	Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden in Finanzgeschäften
Privatkunden	Ja	Ja	Ja
Professionelle Kunden <i>per se</i>	Ja	als auf dem Gebiet der Anlageberatung als zufriedenstellend unterstellt Ja hinsichtlich Vermögensverwaltung mit Vollmacht	als zufriedenstellend unterstellt
Professionelle Kunden <i>auf Antrag</i>	Ja	Dieses Kriterium gilt als erfüllt, wenn die Bedingungen, die eine Einstufung in diese Kategorie erlauben, vorliegen	Ja
Geeignete Gegenparteien <i>per se</i>	Nicht anwendbar	Nicht anwendbar	Nicht anwendbar
Geeignete Gegenparteien <i>auf Antrag</i>	Nicht anwendbar	Nicht anwendbar	Nicht anwendbar

39.2.3. Änderung der Einstufung auf Antrag des Kunden

Der Kunde kann einen Kategoriewechsel beantragen, vorausgesetzt er erfüllt die Kriterien für die neue Kategorie, in der er eingestuft zu werden wünscht. Diese Kriterien müssen von allen Mitinhabern eines Kontos erfüllt werden. In diesem Zusammenhang händigt die Bank dem Kunden eine Vorlage aus, mit der er diesen Antrag stellen kann. Dennoch behält sich die Bank das Recht vor, diesen abzulehnen.

Auf seinen Antrag kann der Kategoriewechsel auf bestimmte Konten des Kunden beschränkt werden.

Der Wechsel ist umfassend, das heißt, er gilt für alle Dienstleistungen, Geschäfte und Produkte.

Der Kunde kann jederzeit beantragen, in seine ursprüngliche Kategorie zurückgestuft zu werden.

Für die Änderung der Einstufung ist ein dahingehender schriftlicher Antrag des Kunden mit einem von der Bank zur Verfügung gestellten besonderen Formular erforderlich.

39.3. Tests zur Beurteilung der Eignung und Angemessenheit der Finanzdienstleistungen

Die Bank führt die Tests zur Beurteilung der Eignung und Angemessenheit der Finanzdienstleistungen entsprechend den nachfolgend aufgeführten Bedingungen und Modalitäten durch.

Der Test zur Beurteilung der Eignung soll der Bank insbesondere ermöglichen, im besten Interesse des Kunden zu handeln, indem die Eignung der Dienstleistung für die Bedürfnisse des Kunden (Anlageberatung und Verwaltung mit Ermessensspielraum), aber auch die Eignung jedes einzelnen Finanzinstruments geprüft wird, für das dem Kunden ein Ratschlag erteilt wird, ungeachtet dessen, ob dieser Ratschlag eine Transaktion zum Kauf, zur Verwahrung oder zum Verkauf betrifft.

39.3.1. Vom Kunden zu liefernde Informationen

Die Durchführung der beiden Tests beruht auf der Gesamtheit der vom Kunden gelieferten Informationen über seine Kenntnisse und Erfahrungen in Finanzanlagen und, hinsichtlich des Tests zur Beurteilung der Eignung und Angemessenheit der Dienstleistungen der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung mit Vollmacht, seine persönlichen und finanziellen Verhältnisse und seine Anlageziele.

Da diese Tests (und insbesondere die Beurteilung der Eignung) sicherstellen sollen, dass die dem Kunden erbrachten Beratungsleistungen oder die im Rahmen der diskretionären Portfolioverwaltung getätigten Anlagen mit seinen Kenntnissen, seiner Erfahrung, seiner persönlichen und finanziellen Situation und seinen Anlagezielen im Einklang und diesen angepasst sind, weist die Bank den Kunden auf das Erfordernis hin, vollständige und genaue Informationen vorzulegen. Denn nur zuverlässige und aktuelle Informationen ermöglichen der Bank, dem Kunden Ratschläge zu geeigneten Produkten oder Dienstleistungen zu erteilen oder geeignete Anlagen im Rahmen der diskretionären Verwaltung zu tätigen.

Der Kunde muss überdies bei der Bank sämtliche Informationen einholen, die er für das richtige Verständnis des mit den in Betracht gezogenen Anlagen und Dienstleistungen verbundenen Risikos benötigt.

Im Rahmen der Festlegung der Anlageziele erstellt die Bank das Risikoprofil des Kunden auf der Grundlage der beabsichtigten Dauer der Anlage, der Präferenzen des Kunden hinsichtlich des Risikos und des Anlagezwecks.

Der Kunde entscheidet sich dann im Einklang mit seinem Risikoprofil für eine der von der Bank vorgeschlagenen Anlagestrategien.

Er kann pro Konto nur für eine einzige Strategie optieren, auch wenn dieses Konto mehrere Mitinhaber haben sollte.

Bei Konten für juristische Personen oder Kollektivkonten hat die Bank eine Politik eingeführt, mit der unter Wahrung der Interessen der jeweiligen Personen die Modalitäten der Durchführung des Tests zur Beurteilung der Eignung festgelegt werden sollen. Diese Modalitäten sind dem Kunden zu bestätigen.

39.3.2. Durchführung der Tests

a) Test zur Beurteilung der Eignung der Finanzdienstleistungen der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung mit Vollmacht

Wenn der Kunde die Anlageberatung in Anspruch nehmen möchte oder der Bank die Verwaltung seines Vermögens mit Vollmacht anvertrauen möchte, führt diese den Test zur Beurteilung der Eignung dieser Dienstleistungen durch.

Der Umfang dieses Tests ist je nach der Kategorie, in der der Kunde eingestuft wurde, unterschiedlich und kann alle oder einen Teil der folgenden Elemente berücksichtigen, um zu beurteilen:

- ob die erbrachte Dienstleistung den Anlagezielen des Kunden entspricht;
- ob der Kunde finanziell in der Lage ist, etwaige mit dem Geschäft einhergehende Anlagerisiken entsprechend seinen Anlagezielen zu tragen;
- ob der Kunde die nötigen Kenntnisse und Erfahrungen besitzt, um die Risiken zu verstehen, die mit dem Geschäft einhergehen, dessen Ausführung er infolge der Anlageberatung oder Vermögensverwaltung mit Vollmacht durch die Bank plant.

Der Kunde wird pflichtgemäß darauf hingewiesen, dass er die Dienstleistung der Anlageberatung oder Vermögensverwaltung mit Vollmacht nur in Anspruch nehmen kann, wenn die Bank alle zur Durchführung dieses Tests nötigen Informationen erhält.

b) Test zur Beurteilung der Angemessenheit der Finanzdienstleistungen der Ausführung und der Annahme-Weiterleitung von Aufträgen, die (i) komplexe Finanzinstrumente und (ii) nicht komplexe Finanzinstrumente (falls mit einem Lombardkredit verbunden) zum Gegenstand haben

Erbringt die Bank auf Wunsch des Kunden eine Dienstleistung, die die Annahme und Weiterleitung von Aufträgen betrifft, die als komplex eingestufte Finanzinstrumente zum Gegenstand haben, oder wenn die Anlagen in nicht komplexe Produkte mit Geldmitteln getätigt werden, die von der Bank im Rahmen eines Lombardkredits geliehen wurden, vergewissert sich die Bank, dass diese Dienstleistung angesichts der Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden in Finanzgeschäften angemessen ist. Dieser Test wird jedoch nur durchgeführt, wenn der Kunde in die Kategorie der Privatkunden eingestuft wurde.

Als komplexe Finanzinstrumente gelten insbesondere: Optionskontrakte, Terminkontrakte, Swapgeschäfte, Zinsausgleichsvereinbarungen und alle anderen Derivatkontrakte, Termingeschäfte, derivative Finanzinstrumente für den Transfer von Kreditrisiken, finanzielle Differenzgeschäfte (financial contracts for differences), Titel, die zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren berechtigen oder zu einer Barzahlung führen, die anhand von übertragbaren Wertpapieren, Währungen, Zinssätzen oder anderen Indizes und Messgrößen bestimmt wird.

Sollte die Bank feststellen, dass das Geschäft nicht für den Kunden geeignet ist, wird sie ihn davon entweder unverzüglich oder, falls ihr die Anweisung per Post oder per Fax zugegangen ist, mit dem ihr angesichts der Notwendigkeit des raschen Abschlusses von Geschäften, die Finanzinstrumente zum Gegenstand haben, am geeignetsten erscheinenden Mittel benachrichtigen. Die Anweisung wird nach Bestätigung durch den Kunden oder, falls dieser nicht reagiert, innerhalb einer angemessenen Frist ausgeführt.

Hat der Kunde der Bank nicht alle zur korrekten Durchführung des Tests nötigen Informationen geliefert, wird diese ihm mitteilen, dass sie nicht beurteilen kann, ob das betreffende Geschäft für ihn geeignet ist oder nicht. Wenn der Kunde darauf besteht, wird die Bank den Auftrag trotzdem ausführen, aber keine Haftung für seine Ausführung übernehmen.

Die Informationen und Hinweise, die der Kunde anlässlich der Durchführung dieses Tests erhält, können in keinem Fall als Anlageberatung betrachtet werden.

39.3.3. Kontrolle des Zielmarktes im Rahmen der Finanzdienstleistungen der Ausführung und Annahme-Weiterleitung von Aufträgen

Wenn die Bank eine Dienstleistung der Ausführung und Annahme-Weiterleitung von Aufträgen erbringt, hat sie nicht die Pflicht, sämtliche Informationen einzuholen, die ihr die Prüfung dessen ermöglichen, ob der Kunde jedes Kriterium, das den Zielmarkt des Produkts¹ bestimmt, erfüllt. In diesem Zusammenhang sammelt die Bank nur Informationen zum Kundentyp und seinen Kenntnissen und seiner Erfahrung im Bereich komplexe Produkte (und nicht komplexe Produkte im Falle einer Anlage im Rahmen eines Lombardkredits) und nimmt demnach die Prüfung des Zielmarktes in Bezug auf diese Kriterien vor. Die Bank kann die Ausführung eines Auftrages jederzeit verweigern, falls der Kunde nicht dem Zielmarkt angehört.

39.3.4. Wichtige Hinweise

Der Kunde wird auf folgende Punkte hingewiesen:

- **Die Bank nimmt den Test zur Beurteilung der Eignung der Finanzdienstleistung nicht vor, wenn sie für Rechnung des Kunden eine Dienstleistung zur Ausführung oder Annahme-Weiterleitung von Aufträgen für Finanzinstrumente erbringt.**
- **Erbringt die Bank für Rechnung des Kunden eine Dienstleistung der Ausführung und Annahme-Weiterleitung von Aufträgen, die nicht komplexe Finanzinstrumente, die außerhalb eines von der Bank gewährten Lombardkredits erworben werden, (das sind z.B.: zum Handel auf einem geregelten Markt zugelassene Aktien, Finanzinstrumente des Geldmarkts, Anteile an OGAW, Obligationen und andere verbrieft Schuldtitle mit Ausnahme von solchen, die ein derivatives Instrument umfassen) zum Gegenstand haben, führt sie den Test zur Beurteilung der Angemessenheit dieser Dienstleistung nicht durch. Der Kunde ist sich in diesem Fall bewusst, dass er dann nicht den Schutz genießt, den dieser Test gewährt.**

39.3.5. Nichthaftung der Bank

Die beiden Tests werden von der Bank auf der Grundlage der ihr vom Kunden erteilten Informationen durchgeführt. Der Kunde bestätigt, dass sämtliche der Bank mitgeteilten Informationen auf neuem Stand, richtig, vollständig, genau und zuverlässig sind und dass die Bank ohne weiteres auf Basis dieser Informationen handeln kann. Der Kunde verpflichtet sich außerdem, der Bank jede Änderung seiner Situation mitzuteilen, die es ihr erlauben, diese Informationen zu aktualisieren. Die Bank kann den Kunden überdies nach eigenem Ermessen im Einklang mit ihrer internen Politik jederzeit auffordern, die Echtheit, die Richtigkeit und die Aktualität der ihr bereitgestellten Informationen zu bestätigen.

Falls die Bank die Informationen, die für die Beurteilung der Eignung im Hinblick auf die Situation des Kunden erforderlich sind, nicht erhält oder einholen kann, oder falls der Kunde nur unvollständige oder gar fehlerhafte Informationen vorlegt, ist die Bank etwaig nicht imstande, ihm die Dienstleistungen zu erbringen.

Die Informationen und Hinweise, die die Bank dem Kunden anlässlich der Durchführung dieser beiden Tests gegeben hat, können nicht dazu führen, dass sie eine Haftung für eventuelle Verluste übernimmt, die infolge der vom Kunden durchgeführten Anlagegeschäfte oder der von ihr im Rahmen der Vermögensverwaltung mit Vollmacht getätigten Geschäfte eintreten können.

39.4. Strategie zur Vermeidung und Regelung von Interessenkonflikten

Ziel der Strategie zur Vermeidung und Regelung von Interessenkonflikten (die „Strategie“) ist es, organisatorische Maßnahmen zu bestimmen, die die Bank ergreifen muss, um Interessenkonflikte zu erkennen und zu regeln, die bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Nebendienstleistungen zwischen der Bank und ihren Kunden auftreten können. Interessenkonflikte sind definiert als Situationen, in denen die Interessen eines Beteiligten bevorzugt und möglicherweise die Interessen eines anderen Beteiligten beeinträchtigt werden. Dabei kann es sich insbesondere um Konflikte zwischen der Bank und (i) einem oder mehreren Kunden, (ii) einem oder mehreren Unterauftragnehmern oder Zulieferern, (iii) einer oder mehreren Gegenparteien, (iv) einer oder mehreren verbundenen Parteien, das heißt den juristischen Personen, die zur Gruppe der Bank gehören, sowie Mitarbeitern, leitenden Angestellten, Geschäftsführern dieser Unternehmenseinheiten und direkten oder indirekten Anteilseignern handeln.

Sie beinhaltet auch eine Beschreibung der Vermeidungs- und Kontrollmaßnahmen, die zum Thema Interessenkonflikte erarbeitet wurden, von denen der Kunde nachstehend eine Zusammenfassung erhält.

¹ Zur Bestimmung des Zielmarkts eines Produkts werden in der Regel die nachstehenden Kriterien berücksichtigt: (i) Typ von Kunden, auf die das Produkt abzielt, (ii) erforderliche Kenntnisse und Erfahrung, (iii) finanzielle Verhältnisse mit besonderem Augenmerk auf der Fähigkeit, Verluste zu tragen, (iv) Risikotoleranz und Vereinbarkeit des Risiko/Rendite-Profiles des Produkts mit dem Zielmarkt und (v) Ziele und Bedürfnisse des Kunden.

a. Vermeidungsmaßnahmen

1. Compliance-Funktion

Die Vermeidung und Regelung von Interessenkonflikten wurden der Compliance-Funktion übertragen, die ihre Aufgaben in der Bank auf der Grundlage unabhängiger, von der CSSF festgelegter Kriterien erfüllt.

2. Wohlverhaltensregeln und Verfahren

Die Angestellten der Bank sind verpflichtet, sich an Wohlverhaltensregeln zu halten, die unter anderem vorsehen, dass sie ehrlich und im bestmöglichen Interesse ihrer Kunden zu handeln haben.

3. Sonstige Vermeidungsmaßnahmen

Außerdem gehört eine Aufstellung über verschiedene Maßnahmen, deren Anwendung der Vermeidung von Interessenkonflikten dient, zu dieser Strategie: Es handelt sich um Präventivmaßnahmen organisatorischer Art und insbesondere (i) die strikte Aufgabentrennung (Chinese Wall), (ii) die Wahrung des Bankgeheimnisses, (iii) Ergreifen von Sicherheitsmaßnahmen, vor allem im Informatikbereich, um zu verhindern, dass Informationen innerhalb der Bank verbreitet werden, (iv) Maßnahmen zur Verhinderung von Insiderdelikten und privaten Geschäften von Geschäftsführern, leitenden Angestellten und Mitarbeitern, (v) Maßnahmen zur Änderung der organisatorischen Struktur der Bank, (vi) Maßnahmen zur Validierung neuer Aktivitäten oder neuer Produkte und (vii) verschiedene Maßnahmen, die gewährleisten sollen, dass die Informationen der Bank an die Kunden korrekt, klar und nicht wahrheitswidrig sind.

b. Kontrollmaßnahmen

Die Bank hat die Gesamtheit ihrer Tätigkeiten auf Situationen überprüft, die einen Interessenkonflikt auslösen könnten. Außerdem hat sie geeignete Maßnahmen und Verfahren entwickelt, um solche Situationen zu regeln.

Stellt die Bank fest, dass die gemäß ihrer Strategie ergriffenen Maßnahmen nicht ausreichen, um mit hinreichender Sicherheit zu gewährleisten, dass das Risiko, dass die Interessen des Kunden beeinträchtigt werden, vermieden wird, unterrichtet sie den Kunden schriftlich von der allgemeinen Art des Interessenkonflikts und/oder seiner Ursache, damit er seine Anlageentscheidung in Kenntnis des gesamten Sachverhalts treffen kann.

Um zusätzliche Informationen über diese Strategie zu erhalten, kann der Kunde eine entsprechende Anfrage an die Bank richten.

39.5. Informationen über die Finanzinstrumente

Die Komplexität der Finanzinstrumente und der Märkte, auf denen sie gehandelt werden, erfordert vom Kunden ausreichende Kenntnisse ihrer Besonderheiten und Risiken, bevor er Wertpapiergeschäfte tätigt.

Bei der Erstellung seines Anlegerprofils stellt die Bank dem Kunden ein Informationsdokument zur Verfügung, in dem in allgemeiner Form die Art der am häufigsten gehandelten Finanzinstrumente und die mit ihnen einhergehenden Risiken beschrieben werden.

Die Bank weist den Kunden insbesondere auf die Risiken hin, die er beim Kauf von Finanzinstrumenten auf den Märkten eingeht. Diese Finanzinstrumente können plötzlichen und erheblichen Wertschwankungen unterliegen und rasch und unvorhersehbar einen großen Teil ihres Werts, ja sogar ihren gesamten Wert verlieren. In der Vergangenheit erzielte Gewinne sagen nichts über zukünftige Ergebnisse aus.

Die Bank weist den Kunden auch darauf hin, dass ein zu einem bestimmten Zeitpunkt als vorsichtige Anlage bewertetes Wertpapier zu einem späteren Zeitpunkt ein riskantes Anlageobjekt werden kann. Der Kunde muss sein Portfolio aufmerksam verfolgen und gegebenenfalls Schritte unternehmen, um seine Zusammensetzung zu ändern.

Mit gewissen Geschäften gehen höhere finanzielle Risiken einher, so dass sie zu Verlusten führen können, die den Verlust des ursprünglich eingesetzten Betrags übersteigen. Deshalb muss der Kunde, der Geschäfte wie z. B. Optionsgeschäfte oder Termingeschäfte ausführen will, von einem besonderen Dokument Kenntnis nehmen und dieses unterzeichnen, in dem alle mit diesen Geschäften einhergehenden Risiken sowie die Bedingungen, unter denen sie ausgeführt werden können, erläutert werden.

39.6. Ausführung von Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben

39.6.1. Allgemeines

Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben (nachfolgend auch „Aufträge“), unterliegen den allgemeinen Bestimmungen über die Regelung von Anweisungen gemäß obigem Artikel 26, es sei denn, die folgenden Artikel enthielten davon abweichende Bestimmungen.

Die von der Bank erhaltenen und akzeptierten Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben, werden von ihr kurzfristig und in der Reihenfolge, in der sie sie erhalten hat, erledigt.

Vorbehaltlich der Bestimmungen der Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl erklärt sich der Kunde damit einverstanden, dass die Bank sich das Recht vorbehält:

- Wertpapiere, die Gegenstand eines Verkaufsauftrags waren, auf Kosten des Kunden zurückzukaufen, wenn die Wertpapiere, die verkauft werden sollten, nicht rechtzeitig übergeben wurden oder nicht übergeben werden können;

- bei der Ausführung von Aufträgen selbst als Gegenpartei in das Geschäft einzutreten.

Die Bank kann die Ausführung eines Auftrags auf ihre oder die Veranlassung durch eine Korrespondenzbank beenden, wenn ein Wertpapierereignis (Kapitalerhöhung, öffentliches Angebot, Dividendenzahlung usw.) Einfluss auf das betreffende Wertpapier, vor allem auf seinen Kurs oder seine Liquidität haben könnte.

Aufträge, die den öffentlichen Verkauf von Wertpapieren zum Gegenstand haben, gelten nur für einen bestimmten Vergabezeitraum. Der Kunde muss ein Kurslimit angeben.

Führt die Bank ein Wertpapiergeschäft infolge eines ihr vom Kunden diesbezüglich erteilten Auftrags aus, handelt sie als Kommissionär, es sei denn, es wäre eine anderslautende Vereinbarung getroffen worden, die auf der dem Kunden übersandten Schlussnote oder auf dem Kontoauszug vermerkt ist.

Führt die Bank im Zusammenhang mit einem ihr vom Kunden erteilten Auftrag ein Geldgeschäft aus, tritt sie selbst als Vertragspartner des Kunden in das Geschäft ein, es sei denn, es wäre eine anderslautende Vereinbarung getroffen worden, die auf der dem Kunden übersandten Schlussnote oder auf dem Kontoauszug vermerkt ist.

Übermittelt der Kunde einen Auftrag zur Ausführung auf einem ausländischen Markt, muss er sich zuvor vergewissern, dass er berechtigt ist, auf diesem Markt Geschäfte auszuführen und welche gesetzlichen Vorschriften er dabei einzuhalten hat.

39.6.2. Zusammenlegung von Aufträgen und Geschäften

Es ist der Bank untersagt, Aufträge des Kunden (zur Übertragung oder Ausführung) mit von der Bank für eigene Rechnung ausgeführten Transaktionen zusammenzufassen.

Ausgenommen davon sind nur Aufträge, die im Rahmen der vom Kunden der Bank übertragenen Vermögensverwaltung mit Vollmacht von der Bank ausgeführt werden. In diesem Fall erfüllt die Bank oder der von ihr damit beauftragte Kommissionär ihre/seine Aufgabe, indem er für alle Portfolios, für die die gleiche Strategie gilt, Finanzinstrumente kauft oder verkauft. Um eine redliche Zuweisung der zusammengelegten Aufträge und Geschäfte, die nur teilweise ausgeführt werden, auf ihre Kunden zu gewährleisten, hat die Bank Grundsätze der Auftragszuweisung festgelegt. Es ist deshalb unwahrscheinlich, dass die Zusammenlegung der Aufträge und Geschäfte insgesamt für den Kunden nachteilig sein könnte. Dennoch wird der Kunde pflichtgemäß darauf hingewiesen, dass eine derartige Zusammenlegung von Aufträgen und Geschäften bei bestimmten Aufträgen nachteilig sein kann, weil der Gesamtauftrag möglicherweise wegen mangelnder Liquidität auf dem Markt nur teilweise ausgeführt werden kann.

39.6.3. Ausführung der Aufträge durch die Bank oder durch Zwischenhändler

Der der Bank erteilte Auftrag ermächtigt diese je nach dem einzelnen Fall, ihn entweder selbst auszuführen oder einen von ihr gewählten Dritten als Zwischenhändler mit seiner Ausführung zu beauftragen. Der Kunde entlastet die Bank von jeglicher Haftung für die Handlungen des Zwischenhändlers, ausgenommen die Bank hätte sich bei seiner Auswahl schweres Vergehen oder Vorsatz zuschulden kommen lassen.

Die Bank haftet nicht für Verzögerungen und Unterlassungen der Emissionsunternehmen von Wertpapieren.

39.6.4. Ausführungsmodalitäten zu den Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben

a) Spezifizierte Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben

In seinem Auftrag legt der Kunde die Ausführungsmodalitäten für das Geschäft fest, das heißt die Bezeichnung oder die genauen Merkmale des Finanzinstruments oder des Vertrags, dessen Gegenstand das Geschäft ist, seinen Zweck (Kauf oder Verkauf), den Handelsplatz und gegebenenfalls den Markt, auf dem es abgeschlossen werden soll, die Menge, die Auftragsart (auf einen Markt begrenzter Auftrag, bestes Limit, unterste Abgabegrenze usw.) und den Gültigkeitszeitraum.

Aufträge, deren Gültigkeitsdauer nicht festgelegt wurde, bleiben bis zum letzten Tag des Jahres gültig, in dem sie erteilt wurden, es sei denn, auf den Märkten, auf denen sie ausgeführt werden sollen, gälten anderslautende Bestimmungen. Der Kunde muss sich auf jeden Fall bei seinem Bankberater nach der Gültigkeitsdauer der von ihm erteilten Aufträge erkundigen.

Wichtiger Hinweis: Die oben beschriebenen Modalitäten für die Ausführung von Transaktionen gelten nicht oder nur teilweise für von Kunden erteilte spezifische Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben. Die Bank haftet nicht für Folgen, die sich aus spezifischen Anweisungen ergeben, die der Kunde im Rahmen seines Auftrags erteilt.

In der Schlussnote, die die Bank dem Kunden nach Erledigung seines Auftrags zusendet, bestätigt sie ihm, dass der ausgeführte Auftrag ein spezifizierter Auftrag war („beratungsfreier“ Auftrag / „execution only“), was die Bank von ihrer Pflicht entbindet, dessen bestmögliche Ausführung zu erreichen.

Schlussnoten in Bezug auf Transaktionen, die aufgrund ihrer Art von den Grundsätzen der Auftragsausführung der Bank ausgeschlossen sind, enthalten keinen Hinweis darauf, dass es sich um „beratungsfreie“ Aufträge / „execution only“ handelt, ohne dass dies die Art dieser Aufträge in Frage stellt.

b) Unspezifizierte Anweisungen, die Wertpapiergeschäfte zum Gegenstand haben – Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl

Liegen keine genauen Anweisungen bezüglich der Ausführungsmodalitäten vor, wird die Bank den Auftrag nach den in ihren Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl festgelegten Regeln bearbeiten. Die Anwendung dieser Grundsätze erlaubt in den meisten Fällen die Auftragsausführung im bestmöglichen Interesse des Kunden.

Der Kunde wird aufgefordert, von diesen Grundsätzen Kenntnis zu nehmen, die diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen als Anlage beigefügt sind und deren integraler Bestandteil sind.

Die Grundsätze werden regelmäßig aktualisiert. Der Kunde wird zusammen mit den Kontoauszügen über jede Aktualisierung im Falle einer wesentlichen Änderung informiert und es wird ihm auch mitgeteilt, wo er die jeweils aktualisierte Version erhalten kann und ab wann die Änderungen in Kraft treten.

Hat der Kunde gegen die neuen Grundsätze der Auftragsausführung nicht innerhalb von 10 Bankarbeitstagen nach Erhalt der entsprechenden Mitteilung schriftlich Einwendungen geltend gemacht, wird sein Einverständnis mit ihnen unterstellt. In diesem Fall muss er die Kontovereinbarung kostenlos kündigen.

Die geeigneten Gegenparteien werden ebenfalls fortlaufend über Änderungen an den Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl informiert, ungeachtet der Tatsache, dass diese Grundsätze für sie keine Anwendung finden. Wenn eine geeignete Gegenpartei wünscht, in die Kategorie eines professionellen Kunden oder eines Privatkunden eingestuft bzw. zurückgestuft zu werden, was die Anwendung der Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl zur Folge hat, wird ihr Einverständnis mit diesen Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl unterstellt, sobald sie der Bank einen Auftrag zur Ausführung übermittelt. Ist eine geeignete Gegenpartei mit diesen Grundsätzen nicht einverstanden, muss sie die Kontovereinbarung kostenlos kündigen.

39.7. Anreize: Offenlegung der Zuwendungen

Die nachfolgenden Informationen zu den von der Bank gezahlten oder erhaltenen Zuwendungen sind eng mit den Interessenkonflikten verbunden. Die strukturelle Organisation der Bank und ihrer Systeme, die Aufgabentrennung und die Trennung der hier vorgesehenen Aktivitäten („Chinese Walls“) sowie ganz allgemein ihre Strategie der Regelung von Interessenkonflikten haben zum Ziel, zu vermeiden, dass Ratschläge/Empfehlungen und die Auswahl von Anlagen voreingenommen sind.

Diese Chinese Walls bzw. Informationsbarrieren sind so aufgebaut, dass zwischen betrieblichen Einheiten, die unabhängig voneinander arbeiten sollen, keine vertraulichen Informationen in Umlauf geraten, so dass gegebenenfalls etwaig auftretende Konflikte allein im Interesse des Kunden gelöst werden.

Es gibt Dienstleistungen, die eher Interessenkonflikten ausgesetzt sind, falls Informationen unsachgemäß zwischen diesen fließen sollten. Dies gilt insbesondere für private Verwaltung, Anlageberatung, Dealing Room und Investment-Analyse/Research. Dementsprechend wurden verschiedene physische, elektronische, betriebliche und auch verfahrensbezogene Maßnahmen umgesetzt, um den Austausch von Informationen zwischen Personen, die im Zuge ihrer Tätigkeit Interessenkonflikten ausgesetzt sind, zu verhindern/kontrollieren.

Dies beinhaltet Sperren gegen die Weitergabe vertraulicher Informationen, z. B. an die Öffentlichkeit oder bei Gefahr, einen Wertpapierpreis zu beeinflussen. So soll ihr Austausch mit Personen aus anderen Abteilungen verhindert werden, falls dieser Austausch den Interessen eines oder mehrerer Kunden oder einzelner Kunden von ihnen schaden würde.

Zu den physischen Maßnahmen zählen die Unterbringung der betroffenen Abteilungen in getrennten Gebäuden/Räumlichkeiten, Zugangskontrollsysteme und beschränkter Besucher Zutritt für bestimmte Bereiche, Aufbewahrung von Dokumenten in geschützten Bereichen mit eingeschränktem Zutritt und die Richtlinien für einen aufgeräumten Arbeitsplatz.

Es können auch elektronische Sperren wie spezielle IT-Sicherheitssysteme, ständige Zutrittskontrolle für Gebäude und vorgeschriebener Passwortzugriff auf Informationen bestehen.

In aller Regel werden die betroffenen Einheiten auf betrieblicher Ebene von verschiedenen Personen gemäß dem Grundsatz der Gegenzeichnung und unter Befolgung interner Verfahren geleitet, so dass ein unangemessener Einfluss ein und derselben Person möglichst begrenzt ist. Vorübergehende Ausnahmen von diesen Grundsätzen müssen begründet und aufmerksam verfolgt werden.

39.7.1. Erhaltene monetäre Vorteile – Vertriebsprovision von OGA

Als Gegenleistung für die Bereitstellung von Anteilen/Aktien von Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) für die Kunden, die ihnen gelieferten Informationen und der Aktualisierung bestimmter spezifischer Elemente des jeweiligen OGA (Prospekte, Historie, Rendite usw.) kann der OGA oder seine Vertreter der Bank eine Provision zahlen, die im Allgemeinen auf der Grundlage von seiner Verwaltungsgebühr berechnet wird, die je nach Fall in Abhängigkeit von den Anlageklassen, den getätigten Anlagen/erreichten Vermögensbeständen², des Nettoinventarwerts (NIW), seiner Häufigkeit, den im Rahmen von Vertriebsverträgen vereinbarten Sätzen, der Anzahl der ausgegebenen Anteile usw. variieren kann.

² Der übliche durchschnittliche Prozentsatz der auf Grundlage der Verwaltungsgebühr erhaltenen Zuwendung beträgt für alle Tranchen und Finanzinstrumente zusammengekommen im Allgemeinen etwa 30 % bis 60 %.

Für Kunden mit „Execution only“ oder Kunden mit Anlageberatung: Sofern die Bank die Qualität der Dienstleistung für den Kunden verbessert, können die Vertriebsprovisionen für die OGA durch die Bank einbehalten werden, und der Kunde wird über die Höhe dieser Provisionen mindestens ein Mal pro Jahr informiert.

Für Kunden mit diskretionärer Vermögensverwaltung: Die Politik der Bank besteht darin, die Portfolios der Kunden mit diskretionärer Vermögensverwaltung in Fondsanteilen anzulegen, die nicht zur Zahlung einer Vertriebsprovision für OGA führen. Jegliche Vertriebsprovision, die für in OGA angelegte Anteile noch erhalten werden sollte, ist dem Kunden zu erstatten. Über die etwaigen Kosten von Verwaltungsvorgängen in Verbindung mit dieser Erstattung wird der Kunde mindestens ein Mal pro Jahr informiert.

39.7.2. Erhaltene und gezahlte nicht-monetäre Vorteile

Die Bank kann unter den folgenden Bedingungen nicht-monetäre Vorteile von Dritten erhalten oder diesen gewähren:

- Der Vorteil hat die Verbesserung der Qualität der betreffenden Dienstleistung für den Kunden zum Ziel;
- Der Vorteil beeinträchtigt nicht die Einhaltung der Pflicht der Bank, ehrlich, redlich und professionell im besten Interesse der Kunden zu handeln.

Nicht-monetäre Vorteile gelten als geringfügig, sofern es hierbei handelt um:

- Informationen oder Dokumente bezüglich eines Finanzinstruments oder einer Wertpapierdienstleistung, die abhängig von der Situation eines Privatkunden allgemein oder individuell zugeschnitten sind;
- Schriftstücke, die von Dritten stammen und die von einer Firma bestellt und bezahlt werden, um eine neue Emission, die diese durchführt oder durchführen möchte, zu bewerben, oder die von Dritten stammen, die vertraglich an den Emittenten gebunden sind und von diesem vergütet werden, um solche Dokumente fortlaufend zu erstellen, sofern diese Beziehung in den Dokumenten deutlich benannt wird und sofern diese Dokumente allen Wertpapierfirmen, die sie erhalten möchten, oder dem breiten Publikum zur gleichen Zeit zur Verfügung gestellt werden;
- die Teilnahme an Vorträgen, Seminaren und sonstigen Informationsveranstaltungen über die Vorzüge und Eigenschaften eines bestimmten Finanzinstruments oder einer bestimmten Wertpapierdienstleistung;
- Empfangskosten in geringer und angemessener Höhe, wie z. B. Kosten für Speisen und Getränke bei geschäftlichen Vorträgen oder Konferenzen, Seminaren oder Informationsveranstaltungen;
- sonstige geringfügige nicht-monetäre Vorteile, die der Gesetzgeber als mögliche Verbesserung der Qualität einer für den Kunden erbrachten Dienstleistung einschätzt und deren Höhe und Beschaffenheit in Anbetracht des Gesamtumfangs der gebotenen Vorteile die Wertpapierfirma kaum an der Einhaltung ihrer Pflicht, im besten Interesse des Kunden zu handeln, hindern kann.

39.7.3. Gezahlte Vorteile – Vertriebspartner

Im Rahmen ihrer Geschäftspolitik kann die Bank auf Vertriebspartner zurückgreifen, die ihr Kunden beschaffen können, die an den von der Bank angebotenen Dienstleistungen interessiert sind. Die Vertriebspartner übernehmen die Aufgabe der Auswahl für den Kunden, für den sie das Finanzinstitut suchen, das ihm den am besten seinen Erwartungen entsprechenden Service bieten kann, aber auch für die Bank, der sie Kunden vermitteln, die zum Zielpublikum der Bank gehören. Sie übernehmen auch die Aufgabe der Verteidigung der Interessen des Kunden während dessen Geschäftsbeziehung mit der Bank. Sie achten darauf, dass die Qualität der Dienstleistung stets den Erwartungen des Kunden entspricht, und können im Falle von dessen Unzufriedenheit bei der Bank intervenieren.

Hierfür kann die Bank diese Vertriebspartner abhängig von der Art, der Beschaffenheit und dem Umfang ihrer Leistungen zur Kontakthanbahnung und zur Beratung sowie der sonstigen dem Kunden erbrachten Dienstleistungen, die dem Kunden ohne die Mitwirkung des Vertriebspartners nicht hätten erbracht werden können, vergüten. Diese Provision kann insbesondere pauschal oder abhängig von den neuen, vom Kunden hinterlegten Vermögenswerten berechnet werden.

39.8. Service für Beratung und Delegierung der Vermögensverwaltung

Die Bank bietet dem Kunden die Möglichkeit, einen Service für Anlageberatung und diskretionäre Vermögensverwaltung in Anspruch zu nehmen. Für diesen Service gelten gesonderte Preise, die dem Preisverzeichnis der Bank zu entnehmen sind. Er steht jedoch nur den Kunden zur Verfügung, die ordnungsgemäß ein Risikoprofil ausgefüllt und eine Anlagestrategie ausgewählt haben.

Durch die Inanspruchnahme des Anlageservice kommt der Kunde in den Genuss zusätzlicher Leistungen der Bank oder von Vorzugskonditionen bei anderen Dienstleistungen. Weitere Auskünfte über diesen zusätzlichen Service und die Vorzugskonditionen erhält der Kunde bei seinem üblichen Kundenberater. Der zusätzliche Service und die Vorzugskonditionen werden auf Kulanzbasis gewährt. Die Bank behält sich das Recht vor, jederzeit eine einseitige Änderung vorzunehmen.

39.8.1. Diskretionäre Verwaltung

Die Bank bietet ihren Kunden den Service der diskretionären Vermögensverwaltung an. Die diesbezüglichen Modalitäten werden in einer gesonderten Vereinbarung, dem sogenannten „Vertrag über diskretionäre Verwaltung“, beschrieben.

39.8.2. Anlageberatung

Hierbei gewährt die Bank dem Kunden Beratungsleistungen „nach Maß“, gegebenenfalls in der vereinbarten Häufigkeit und zu den vereinbarten Themenbereichen. Die Modalitäten für die Beratungsleistungen, die dem Kunden von der Bank erbracht werden, werden in einer gesonderten Vereinbarung, dem sogenannten „Auftrag für Anlageberatung“, festgelegt. Die Bank verpflichtet sich, die Beratungsleistungen entweder auf Anfrage des Kunden (Beratungsauftrag „Advisory“) oder spontan, wenn sie dies für notwendig erachtet (Beratungsauftrag „Active Advisory“), zu erbringen. Der Kunde hat überdies die Möglichkeit, die Themen, zu denen er diese spontanen Beratungsleistungen wünscht, im Voraus festzulegen.

39.9. Pflicht zur Auskunftseinholung

Ist der Kunde der Meinung, er habe nicht alle nötigen Informationen erhalten über die besonderen Merkmale und Risiken der Finanzinstrumente, mit denen er Geschäfte plant oder die Märkte, auf denen er seine Geschäfte abschließen will, muss er bei seinem Anlageberater oder bei jeder anderen Informationsquelle entsprechende Auskünfte einholen.

Die ihm von der Bank bei dieser Gelegenheit erteilten Auskünfte haben reinen Informations- und keinen Beratungscharakter. Die ihm von der Bank erteilten Auskünfte dürfen ihn nicht davon abhalten, falls nötig die Meinung eines anderen Experten einzuholen.

Hinsichtlich des Inhalts der von der Bank erteilten Informationen und eventuell der Beratung hat die Bank auf jeden Fall nur die Verpflichtung zur Anwendung größtmöglicher Sorgfalt.

Der Kunde haftet allein für die von ihm getätigten Wertpapiergeschäfte, unabhängig davon, ob er dabei von der Bank beraten wurde oder nicht, es sei denn, er hat der Bank die Verwaltung seines Portfolios durch einen ordnungsgemäß unterschriebenen Auftrag zur Vermögensverwaltung mit Vollmacht anvertraut.

Der Kunde verpflichtet sich außerdem, keine im Missverhältnis zu seinen finanziellen Verhältnissen stehenden vertraglichen Verpflichtungen einzugehen.

39.10. Deckung der Geschäfte

Die Bank behält sich das Recht vor, einen Auftrag nicht auszuführen, wenn nicht genügend Deckung auf dem Konto gegeben ist, sei es in Form von Wertpapieren oder in Form von Guthaben, um alle mit ihm einhergehenden Risiken abzudecken.

Erteilt der Kunde einen Auftrag zur Ausführung eines Termingeschäfts, ermächtigt er die Bank, die von ihr als Garantie für das betreffende Geschäft ausgewiesenen Vermögenswerte auf einem Sondersperrkonto zu hinterlegen.

Sollten die als Deckungsgarantie auf dem Sondersperrkonto hinterlegten Vermögenswerte aus irgendeinem Grund derartig an Wert verlieren, dass sie zu irgendeinem Zeitpunkt und gemäß der vorsichtigen Bewertung durch die Bank, die sie auf der Grundlage der auf die betreffenden Vermögenswerte des Kunden anzuwendenden Schätzwerte trifft, nicht mehr mindestens dem Deckungsbetrag entsprechen, den die Bank vom Kunden als Garantie für dieses Geschäft gefordert hat, verpflichtet der Kunde sich, der Bank innerhalb von drei Geschäftstagen nach Erhalt der diesbezüglichen Mitteilung der Bank dieser zusätzliche Vermögenswerte in ausreichender Menge zu übergeben, damit die Forderung der Bank erneut in der vereinbarten Höhe abgedeckt ist.

39.11. Wesentliche Anlegerinformationen

Die Bank ist verpflichtet, gemäß den geltenden Bestimmungen wesentliche Anlegerinformationen zu erstellen und dem Anleger auszuhändigen.

Das Dokument „Wesentliche Anlegerinformationen“ ist ein vorvertragliches Informationsdokument, das dem Anleger die wichtigsten Aspekte einer Anlage in einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) oder in jeglichem anderen Finanzprodukt („Packaged Products“), das unter die „Packaged Retail Investment and Insurance Products“ (PRIIPs) fällt, und die hiermit verbundenen Risiken verständlich macht, damit ihm eine Anlageentscheidung in voller Kenntnis der Sachlage ermöglicht wird.

Die Wesentlichen Anlegerinformationen können von der Bank insbesondere per E-Mail, über die Website der Bank oder telefonisch mitgeteilt werden. In jedem Falle können die Anleger auch ein kostenloses Papier-Exemplar anfordern.

Sofern für die Bank die Pflicht besteht, einem Kunden die Wesentlichen Anlegerinformationen über einen OGAW oder jedes andere Produkt vom Typ Packaged Product auszuhändigen, in dem der Kunde eine Anlage tätigen möchte, kann die Bank diese Pflicht erfüllen, indem sie diese Wesentlichen Anlegerinformationen entweder auf ihrer Internetseite www.kbl.lu (Rubrik „Investmentfonds“) oder als Druckversion am Gesellschaftssitz zur Verfügung stellt.

Der Kunde ist sich darüber im Klaren, dass dieses Dokument wichtige Informationen für eine etwaige Anlage in einem OGAW oder einem anderen Produkt vom Typ Packaged Product enthält, und er verpflichtet sich, dieses Dokument rechtzeitig vor einer Zeichnung von Anteilen zu lesen.

Überdies teilt die Bank dem Kunden nach einer solchen Zeichnung von Anteilen an einem OGAW oder einem anderen Produkt vom Typ Packaged Product durch eine Bestätigung der Auftragsausführung bzw. durch einen Kontoauszug mit, auf welcher Internetseite die Wesentlichen Anlegerinformationen zur Verfügung stehen, oder sie legt dieser Mitteilung die Wesentlichen Anlegerinformationen unter Umständen als Papierversion oder in elektronischer Form bei.

Diejenigen Kunden der Bank, die als Zwischenhändler Anteile an OGAW oder anderen Produkten vom Typ Packaged Product verkaufen oder die Anleger im Hinblick auf etwaige Anlagen in OGAW oder anderen Produkten vom Typ Packaged Product beraten, müssen sich die Wesentlichen Anlegerinformationen über diese OGAW oder andere Produkte vom Typ Packaged Product selbst beschaffen und ihren Kunden oder potenziellen Kunden aushändigen.

39.12. Anleger müssen die internen und externen Vorschriften betreffend ihre Anlage beachten

Um Praktiken zu vermeiden, die in aller Regel die Interessen der Anleger beeinträchtigen und dem Grundsatz der Gleichbehandlung der Anleger zuwiderlaufen, sind Anlegern Praktiken wie Late Trading, Market Timing oder sonstige ähnliche Praktiken, die für andere Anleger nachteilig sind, verboten.

Unter Late Trading versteht man die Annahme von Zeichnungs-, Umtausch- oder Rückgabebefträgen, die nach dem Annahmeschluss für Aufträge (cut-off time) des betreffenden Tages eingehen und die zu einem Preis, der auf dem Nettoinventarwert desselben Tages basiert, ausgeführt werden. Informationen zum Annahmeschluss sind in den vom OGA ausgegebenen Dokumenten wie z. B. dem Prospekt erhältlich.

Unter Market Timing versteht man eine Form der Arbitrage, bei welcher ein Anleger innerhalb eines kurzen Zeitraums Anteile oder Aktien desselben OGA zeichnet und zurückgibt oder umtauscht und hierbei Zeitunterschiede und/oder Fehler bzw. Mängel bei den Methoden zur Ermittlung des NIW der OGA ausnutzt. Sofern durch den OGA gesonderte Vorschriften zur Vermeidung von Market Timing erlassen wurden, werden diese Vorschriften in den vom OGA ausgegebenen Dokumenten wie z. B. dem Prospekt erläutert.

Der Anleger hat die für seine Anlagen geltenden Vorschriften und insbesondere die Vorschriften im Hinblick auf die Zeitspanne, für die er seine Anlage an dem betreffenden OGA mindestens halten muss, zu beachten und zu erfüllen.

40. Überweisungen

Der Kunde kann Überweisungen innerhalb des Großherzogtums Luxemburg und ins Ausland vornehmen. Die Bank behält sich das Recht vor, dem Konto den in dem Überweisungsauftrag angekündigten Betrag gutzuschreiben, bevor sie ihn tatsächlich erhalten hat, vorbehaltlich eines guten Ausgangs des Geschäfts. Die Bank ist ermächtigt, das Konto ohne Inverzugsetzung des Kunden mit dem entsprechenden Betrag zu belasten, sobald sie feststellt, dass sie ihn nicht erhalten hat oder aus irgendeinem Grund seine Rückzahlung gefordert wurde, bevor er auf dem Konto des Kunden verbucht wurde.

Darüber hinaus wird der Kunde darüber informiert, dass entsprechend den jeweiligen Umständen einer gewünschten Überweisung, unabhängig von deren Betrag, die Bank sich die Möglichkeit vorbehält, die Aushändigung bestimmter Dokumente zu verlangen und widrigenfalls diese Überweisung abzulehnen oder bestimmte Einschränkungen aufzuerlegen (wie beispielsweise eine Überweisung ausschließlich in das Wohnsitzland des Kunden).

Die Überweisungen unterliegen den besonderen Bedingungen für Zahlungsvorgänge, die im Anhang zu den vorliegenden AGB angeführt sind.

41. Schecks und Bankschecks

Die Ausstellung und die Bearbeitung von Schecks unterliegen den besonderen Bedingungen für Zahlungsvorgänge, die im Anhang zu den vorliegenden AGB angeführt sind.

42. [Reservierter Artikel]

43. Annahme / Versand von Wertpapieren

a) Geschäftsbeziehung Bank – Kunde

Aus Sicherheitsgründen wünscht die Bank nicht, dass der Kunde ihr Wertpapiere zuschickt oder sie in die innerhalb oder außerhalb ihres Gesellschaftssitzes angebrachten Briefkästen wirft. Tut er es dennoch, übernimmt er alle damit einhergehenden Risiken, besonders das Risiko des Verlusts oder der Beschädigung.

Prinzipiell schickt die Bank dem Kunden keine Wertpapiere. Der Kunde kann dies jedoch verlangen, wenn er die Haftung dafür übernimmt. Die Bank behält sich das Recht vor, diesen Versand zu ihren Bedingungen und zu den üblichen Fristen zu akzeptieren.

Der Versand von Wertpapieren erfolgt nur auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden und auf seine Kosten. Die diesbezügliche Versicherung wird bei einer Versicherungsgesellschaft seiner Wahl abgeschlossen. Im Verlustfall hat der Kunde oder der Empfänger lediglich Anspruch auf die Entschädigung, die die Versicherungsgesellschaft der Bank gezahlt hat.

b) Geschäftsbeziehung Bank – Dritte

Sofern nichts Anderslautendes vereinbart wurde, versendet die Bank Dokumente, Titel oder andere Wertpapiere für Rechnung des Kunden mit der gewöhnlichen Post oder, je nach ihrer Art oder dem Ort, an den sie gesandt werden sollen, in der ihr am geeignetsten erscheinenden Weise. Der Kunde trägt alle Kosten des Versands, und dieser erfolgt ausschließlich auf sein Risiko.

Der Versand von Wertpapieren erfolgt nur auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden und auf seine Kosten. Die Bank schließt die Versicherung bei der Gesellschaft ihrer Wahl ab. Im Verlustfall hat der Kunde oder der Empfänger lediglich Anspruch auf die Entschädigung, die die Versicherungsgesellschaft der Bank gezahlt hat.

44. Domizilierung von Handelswechseln

Die Bank kann sich damit einverstanden erklären, dass der Kunde auf Euro oder Devisen lautende, auf ihn gezogene Handelswechsel an ihren Schaltern domiziliert. Durch diese allgemeine Domizilierung beauftragt er die Bank, das in seinem Namen bei ihr domizilierte Papier zu zahlen und sein Konto mit dem entsprechenden Betrag zu belasten.

Wurde keine allgemeine Domizilierung vereinbart, muss der bezogene Kunde bei in Luxemburg zahlbaren Handelswechseln die Bank mindestens einen Bankgeschäftstag vor dem Fälligkeitstag der Zahlung davon unterrichten. Ist der Handelswechsel im Ausland zahlbar, müssen die entsprechenden Anweisungen des Kunden der Bank so rechtzeitig zugehen, dass die für die Übersendung von normal versandter Post üblicherweise nötige Zeit einberechnet wurde.

Der Kunde muss prüfen, dass auf seinem Konto rechtzeitig Deckung vorliegt.

Wurde keine anderslautende Anweisungen erteilt, zahlt die Bank ein verspätet vorgelegtes Papier nicht. Gleiches gilt für Papiere, deren Fälligkeitsdatum nicht mit dem im Domizilierungsbescheid angegebenen Fälligkeitsdatum übereinstimmt. Sind die vom Kunden erteilten Anweisungen ungenau oder mehrdeutig, zahlt die Bank einen Handelswechsel nicht.

Die Bank prüft nicht die Echtheit und Gültigkeit eines bei ihr domizilierten Papiers, das sie auf Anweisung des Kunden bezahlt hat.

45. Zahlungskarten

Die Ausstellung von Zahlungskarten (Debit / Kredit) und die mit diesen Karten durchgeführten Zahlungsvorgänge unterliegen den besonderen Bedingungen für Zahlungsvorgänge, die im Anhang zu den vorliegenden AGB angeführt sind.

46. Wechselinkassogeschäfte

Die Bank übernimmt sowohl in Luxemburg als auch im Ausland das Inkasso von Handelswechseln wie Schecks, Wechseln und Eigenwechseln.

Die der Bank übertragenen Wechselinkassogeschäfte werden von den für die verschiedenen Handelspapiere geltenden Bestimmungen geregelt sowie durch die von der Internationalen Handelskammer herausgegebenen Einheitlichen Regeln für Wechselinkassogeschäfte.

Der Kunde verpflichtet sich, gute Handelswechsel zum Inkasso einzureichen. Er akzeptiert, dass die Bank diesbezüglich keine Kontrollen vornimmt. Sie haftet z.B. nicht für die Echtheit der auf den ihr zum Inkasso übergebenen Handelswechseln angebrachten Vermerke und Unterschriften.

Die Bank behält sich dennoch das Recht vor, ihr zum Inkasso übergebene Handelswechsel auf ausschließliches Risiko des Überbringers zu zahlen.

Die Bank haftet nicht für die Folgen ungenauer oder unvollständiger Inkassoanweisungen. Sie haftet auch nicht für die Folgen, die daraus entstehen könnten, dass Dritte, die in das Inkassogeschäft eingeschaltet werden, seien es Korrespondenzbanken oder Zahlungsempfänger, die erhaltenen Anweisungen falsch interpretieren. Auch übernimmt sie keine Haftung für den Fall der Zahlungseinstellung dieser Dritten.

Die Bank und ihre Korrespondenzbanken müssen die vom Gesetz vorgeschriebenen Fristen und Formalitäten zum Schutz der mit dem zum Inkasso übergebenen Handelswechsel verbundenen Rechte nur im Rahmen ihrer tatsächlichen Möglichkeiten einhalten. Deshalb übernimmt die Bank keine Haftung für die Folgen der Nichtbeachtung gesetzlicher Fristen, innerhalb derer Handelspapiere zum Akzept oder zur Zahlung vorgelegt werden müssen, Proteste geltend gemacht, Bescheide über Nicht-Akzept und Nicht-Zahlung erteilt werden oder entsprechende Formalitäten im Ausland erledigt werden müssen.

Der Nettobetrag des übergebenen Handelswechsels wird dem Konto des Überbringers erst gutgeschrieben oder ausgezahlt, wenn er tatsächlich von der Bank eingezogen wurde. Der Überbringer kann aber eine vorläufige Gutschrift erhalten, vorbehaltlich einer guten Erledigung des Inkassogeschäfts. Die Bank ist jederzeit berechtigt, das Konto des Kunden mit dem in dem eingereichten Handelswechsel angegebenen Betrag oder dessen Gegenwert zu belasten, wenn das entsprechende Papier unbezahlt zurückkommen sollte. Der Nettoerlös des Inkassogeschäfts wird dem Überbringer erst dann endgültig gutgeschrieben, wenn das einzuziehende Geld tatsächlich bei der Bank eingegangen ist.

Die Bank behält sich das Recht vor, einen nicht gezahlten Handelswechsel jederzeit einzubehalten und die mit ihm eventuell verbundenen Rechte wahrzunehmen, bis der von ihr gezahlte Vorschuss einschließlich ihrer Gebühren und Kosten vollkommen ausgeglichen ist.

Auf Devisen lautende Handelswechsel, deren Betrag in Euro umgerechnet werden muss, werden gemäß den gültigen Wechselkursregelungen zu dem jeweils in Luxemburg geltenden amtlichen oder freien „Käufer-Kurs“ abgerechnet. Kann das Dokument nicht über eine Bank als Vermittler eingezogen werden, wird es bestmöglich abgerechnet. Eventuell später wegen Kursveränderungen nötige Berichtigungen können dem Konto jederzeit zu einem späteren Zeitpunkt belastet werden.

Der Überbringer trägt die Folgen, die sich aus eventuell von betroffenen luxemburgischen oder ausländischen Behörden eingeführten oder auferlegten Einschränkungen oder Maßnahmen ergeben könnten.

Gleiches gilt für Rückzahlungen, zu denen der Überbringer aufgrund ausländischer Gesetzesbestimmungen verpflichtet sein könnte, die die betrügerische Nachahmung oder Fälschung von Unterschriften oder Vermerken auf Handelswechseln betreffen. Der Betrag für unter solchen Bedingungen zurückgekommene Papiere kann dem Konto des Überbringers belastet werden, auch wenn dieser zuvor nicht sein Einverständnis damit erklärt hat.

Die Bank behält sich das Recht vor, Wechsel, Schecks oder andere Zahlungsinstrumente als Bezahlung für von ihr einzuziehende Dokumente zu akzeptieren. Sie prüft nicht, ob die Schecks oder sonstigen Zahlungsinstrumente honoriert werden können.

Wird die Geschäftsbeziehung mit dem Kunden aus irgendeinem Grund abgebrochen, kann die Bank automatisch und ohne das Verfallsdatum abwarten zu müssen alle bereits von ihr diskontierten Handelswechsel, deren Diskontierungserlös dem Konto des Kunden gutgeschrieben wurde, diesem umgehend erneut belasten.

47. Schließfächer

Die Bank stellt dem Kunden Schließfächer zur Miete zur Verfügung. Diese Geschäftsbeziehung wird durch eine Sondervereinbarung geregelt.

48. Kredite

Die Bank kann dem Kunden Darlehen und verschiedene Arten von Krediteröffnungen gewähren und, auf seinen Antrag hin, verschiedene Formen von Sicherheiten ausstellen.

Diese Verpflichtungen unterliegen den für sie geltenden besonderen Bedingungen und, gegebenenfalls, besonderen Rechtsvorschriften, die den Rahmen regeln, in dem sie gewährt werden.

Der Kunde kann ab dem Moment über den Kredit verfügen, ab dem die vereinbarten Sicherheiten bestellt sind und Dritten gegenüber wirksam entgegengehalten werden können und sobald die aufschiebenden Bedingungen erfüllt sind.

Die Bank kann zu Gunsten des Kunden Sicherheiten (Bürgschaft und Avalbürgschaft) stellen, um Verpflichtungen des Kunden gegenüber Dritten abzusichern.

49. Kauf / Verkauf von Devisen und Edelmetallen

Die Bank kann Devisen bar oder per Termingeschäft erwerben und verkaufen. Gleiches gilt für Edelmetalle.

Termingeschäfte werden von der Bank gegen Stellung einer Sicherheitsmarge akzeptiert, deren Betrag dem Kunden vor jedem Geschäft mitgeteilt wird und der sich je nach den Kursschwankungen auf dem Geldmarkt ändern kann. Diese Sicherheit kann durch Barmittel, Wertpapiere oder Edelmetalle erbracht werden.

Der Kunde verpflichtet sich, die von der Bank geforderte Sicherheit jederzeit zu liefern. Andernfalls ist die Bank berechtigt, den Abschluss des Vertrags abzulehnen oder ihn automatisch zu kündigen.

Die Bank ist berechtigt, ohne weitere Formalitäten über die vom Kunden zur Verfügung gestellte Sicherheitsmarge zu verfügen.

Limitierte Aufträge für Edelmetalle werden automatisch ausgeführt, sobald der festgelegte Kurs auf dem luxemburgischen Markt erreicht wurde. Bei „Stop-loss“-Aufträgen wird keine Garantie gegeben, dass der Auftrag genau zum festgesetzten Limit ausgeführt werden kann.

Aufträge, die der Bank ohne Angabe ihrer Gültigkeitsdauer erteilt werden, bleiben bis zum letzten Tag des Jahres gültig, in dem sie erteilt wurden.

Bei der Ausführung von Aufträgen, die den Kauf oder Verkauf von Edelmetallen zum Gegenstand haben, kann die Bank als Gegenpartei in das Geschäft eintreten, ohne deswegen ihr Recht zu verlieren, dem Kunden die üblichen Provisionen und Gebühren in Rechnung stellen zu können.

50. Verwahrung von Edelmetallen

Die Bank kann die Verwahrung von Edelmetallen in Form von Münzen, Tafeln und Barren übernehmen.

Der Kunde haftet für offenkundige und versteckte Mängel an den Vermögensgegenständen, die er der Bank zur Verwahrung übergibt, unabhängig davon, wann die Mängel entdeckt werden.

Die Bank kann frei entscheiden, die Vermögensgegenstände des Kunden bei einer von ihr in Luxemburg oder im Ausland gewählten Korrespondenzbank in Verwahrung zu geben. Auch in diesem Fall haftet der Kunde.

Prinzipiell wird das Metallkonto auch ohne materielle Anlieferung der Edelmetalle geführt. Im Rahmen der auf dem Markt verfügbaren Einheiten kann der Kunde jedoch die Bank um materielle Übergabe der auf seinem Metallkonto verbuchten Edelmetalle ersuchen. Bei der Lieferung werden eventuelle Gewichtsunterschiede bar ausgeglichen. Der Ausgleichsbetrag wird zu dem am Auslieferungstag für Edelmetalle geltenden Tageskurs berechnet.

51. Geschlossene Umschläge und Pakete

Die Bank kann jeden ihr von einem Kunden übergebenen Umschlag in Verwahrung nehmen, vorausgesetzt, sie billigt seinen Inhalt. Zu diesem Zweck ist sie berechtigt, sich von ihm Kenntnis zu verschaffen. Der Kunde muss eine Schätzung der Gegenstände angeben, die er in dem der Bank übergebenen Paket hinterlegt. Die Bank beteiligt sich zu keinem Zeitpunkt an der Bewertung dieser Gegenstände, für die allein der Kunde verantwortlich ist.

52. Treuhandverträge

Gemäß den diesbezüglichen luxemburgischen Gesetzen kann die Bank die treuhänderische Verwahrung von Geldern oder Vermögensgegenständen übernehmen.

Die Verwahrungs- und Übergabemodalitäten für ein solches einem oder mehreren bestimmten Begünstigten zugedachtes Vermögen werden in entsprechenden Vereinbarungen zwischen den betroffenen Parteien geregelt.

Der Treuhandvertrag kann zu allen rechtlich zulässigen Zwecken genutzt werden, zum Beispiel als Zahlungs- oder Verwaltungsinstrument, als Instrument zur Verkauf von Vermögenswerten oder als Instrument zur Vermögensübertragung.

53. [Reservierter Artikel]

54. Sperrung von Wertpapieren im Hinblick auf die Beteiligung an den Hauptversammlungen

Der Kunde kann die Bank im Hinblick auf seine Beteiligung an der Hauptversammlung des Ausgabeunternehmens um Sperrung seiner Wertpapiere ersuchen. Die Bank sperrt dann die Verfügung über die Wertpapiere ab dem ersten in der Sperrungsbescheinigung genannten Datum bis zu einem Tag nach der Hauptversammlung oder bis zum Ausgang der letzten Versammlung, sofern eine Reihe von Versammlungen mit derselben Tagesordnung vorgesehen gewesen ist. Die Bank wird um Auflösung der Sperrungsbescheinigung ersuchen, wenn der Kunde die Wertpapiere bereits vor ihrem Auslauftag abgestoßen haben sollte.

55. Dokumenteninkassogeschäfte

Die Bank übernimmt das Inkasso von allen Dokumenten (Frachtbriefe, Versicherungspolice, Rechnungen usw.), ob mit oder ohne Handelspapiere. Sie führt diese Inkassogeschäfte gemäß den einheitlichen Regeln der Internationalen Handelskammer über Inkassogeschäfte durch.

Teil 4 – SCHLUSSBESTIMMUNGEN

56. Kündigung der Geschäftsbeziehung

Vorbehaltlich der Anwendbarkeit anders lautender besonderer Vereinbarungen haben die Bank und der Kunde jederzeit das Recht, ihre gegenseitige Geschäftsbeziehung schriftlich und unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 8 Tagen ohne Angabe von Gründen zu kündigen.

Da für die Bank die Einschätzung der Person des Kunden entscheidend ist, kann sie die Geschäftsbeziehung jederzeit schriftlich und ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen, wenn ihr Vertrauen in ihn aus irgendeinem Grund erschüttert wurde, zum Beispiel, wenn der Kunde seinen Pflichten im Hinblick auf die Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung, wie sie beispielsweise hinsichtlich der Identifikation der Inhaber, Bevollmächtigten und wirtschaftlich Begünstigten der Bankkonten und der Begründung der Art und Zweckbestimmung der mit den auf seinem Konto hinterlegten Vermögenswerten durchgeführten Geschäfte oder auch in steuerlicher Hinsicht bestehen, nicht nachkommt oder wenn er Geschäfte tätigt oder Handlungen vornimmt, die gegen eine gesetzliche Bestimmung oder Regelung verstoßen oder der Berufsordnung der Bank widersprechen.

Aus dem gleichen Grund kann die Bank alle besonderen Vereinbarungen, die sie mit einem Kunden abgeschlossen hat, beenden, selbst wenn in diesen Vereinbarungen eine wie auch immer geartete Kündigungsfrist vorgesehen gewesen sein sollte. Gleiches gilt für jede Dienstleistung, die die Bank für Rechnung des Kunden zu erbringen zugesagt haben sollte.

Der Ausdruck von Kontoauszügen und anderen Bescheiden oder Berichten nach der Kündigung kann nicht als Fortsetzung der Geschäftsbeziehung gedeutet werden.

Der Kunde verpflichtet sich, ab dem Datum der Kündigung der Geschäftsbeziehung von der Bank nicht länger die Erbringung von Dienstleistungen zu verlangen. Die Bank ist aber in jedem Fall berechtigt, die Ausführung der Anweisungen des Kunden zu verweigern, nachdem die Beziehung von einer der beiden Vertragsparteien gekündigt worden ist. Außerdem muss er alle nötigen Maßnahmen treffen, um die laufenden Geschäfte abzuwickeln.

Ab dem Datum des Verlangens nach Abbruch der Geschäftsbeziehung und vorbehaltlich der laufenden Geschäfte behält die Bank die Vermögensgegenstände des Kunden zu seiner Verfügung oder überträgt sie an einen genannten Dritten (vorbehaltlich insbesondere der Bedingungen von Artikel 31 der vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen). Diese Vermögenswerte sind nicht länger verzinslich. Spätestens zu diesem Datum gibt der Kunde der Bank alle Zahlungsinstrumente zurück, die sie ihm ausgehändigt hat oder die sich im Besitz eines Bevollmächtigten befinden wie z.B. Scheckvordrucke und Zahlkarten. Der Kunde haftet weiterhin für die Benutzung, die von ihnen gemacht werden sollte.

Ab diesem Datum ist die Bank nicht länger rechtliche Verwahrerin der Vermögensgegenstände des Kunden.

Sollte das Konto ein Sollsaldo aufweisen, ist dieses automatisch und ohne vorherige Inverzugsetzung fällig. Gleiches gilt für alle Schulden und Verbindlichkeiten, deren Gläubiger oder Zahlungsempfänger die Bank ist.

Die Bestimmungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen bleiben über das Datum des Abbruchs der Geschäftsbeziehung hinaus in Kraft, insofern sie weiterhin sachdienlich sind, und zwar nicht nur im Hinblick auf die Abwicklung der laufenden Geschäfte, sondern bis zur endgültigen Auflösung der Geschäftsbeziehung.

57. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Der Kunde und die Bank vereinbaren, dass luxemburgisches Recht auf ihre Geschäftsbeziehung angewendet werden soll. Außerdem vereinbaren sie die Zuständigkeit der Gerichte des Gerichtsbezirks Luxemburg (Großherzogtum Luxemburg) für alle Streitigkeiten, die zwischen ihnen auftreten sollten, zum Beispiel solche, die die Gültigkeit, die Interpretation oder die Ausführung dieser Allgemeinen Geschäftsbeziehungen und der zwischen ihnen vereinbarten Sonderbedingungen betreffen, und solche, die ihre Geschäftsbeziehungen im Allgemeinen betreffen.

58. Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen

Die Bank ist jederzeit berechtigt, nicht wesentliche Bestimmungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen ihrer Dienstleistungen zu ändern. Diese Änderungen werden dem Kunden in jeder geeigneten Form mitgeteilt.

Über wesentliche Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen wird der Kunde entweder mittels einer Mitteilung unterrichtet, die seinen Kontoauszügen beigelegt wird, oder mittels einfachem Brief oder mittels eines entsprechenden Hinweises auf der Internetseite der Bank. Der geänderte Text ist am Gesellschaftssitz der Bank oder auf Anfrage erhältlich.

Hinsichtlich aller Beziehungen zwischen der Bank und dem Kunden treten die Änderungen am ersten Tag des zweiten Monats in Kraft, der auf denjenigen Monat folgt, in dem der Änderungsbescheid erfolgte.

Falls der Kunde mit den vorgeschlagenen Änderungen nicht einverstanden ist, beendet der Kunde seine Geschäftsbeziehung mit der Bank kostenfrei in dem der Mitteilung folgenden Monat.

Im Fall von Änderungen, durch die die Allgemeinen Geschäftsbeziehungen in Einklang mit gesetzlichen Bestimmungen und Regelungen gebracht werden, können die Änderungen jedoch unverzüglich nach Mitteilung an die Kunden in Kraft treten. Der Kunde behält das Recht, die Geschäftsbeziehung kostenlos zu beenden, wenn er in dem Monat, der auf diese Mitteilung folgt, die Geschäftsbeziehung kündigt.

59. Referenzversion

Unabhängig davon, in welcher Sprache diese Allgemeinen Geschäftsbeziehungen und ihre Anhänge akzeptiert wurden, sind sich die Parteien darüber einig, dass die Version in französischer Sprache, in der sie ursprünglich abgefasst wurden, die Referenzversion darstellt, die bei Interpretationsschwierigkeiten den Vorrang hat.

60. Inkrafttreten

Die vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen treten am 1. Januar 2018 in Kraft. Sie regeln die Geschäftsbeziehungen zwischen der Bank und dem Kunden einschließlich der zukünftigen Wirkungen aller vorher abgeschlossenen Verträge und Geschäfte.

Anhänge:

- Besondere Bedingungen für Zahlungsdienste
- Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl

Besondere Bedingungen für Zahlungsdienste

(Anhang zu den AGB - Aktualisierung Juli 2017)

Die vorliegenden besonderen Bedingungen stellen einen Anhang zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen („AGB“) von KBL European Private Bankers S.A. (die „Bank“) dar, auf die für alles verwiesen wird, was nachstehend nicht ausdrücklich angeführt wird.

Dementsprechend gilt die Annahme der AGB ebenfalls als Annahme der vorliegenden besonderen Bedingungen.

Der Kunde (der „Kunde“) kann jederzeit eine Kopie der vorliegenden besonderen Bedingungen in der zum Zeitpunkt der Anforderung geltenden Version anfordern.

Angaben zur Bank und zu ihrer Aufsichtsbehörde sind in den AGB enthalten.

Kapitel I - Für alle Zahlungsdienste geltende Bedingungen

1. Zahlungsdienste und ihre Nutzung

Die vorliegenden besonderen Bedingungen regeln alle Zahlungsvorgänge, die von der Bank für das Konto des Kunden ausgeführt werden, sofern in Kapitel II der vorliegenden besonderen Bedingungen keine ausdrückliche Abweichung angeführt wird.

Die Bank bietet ihrem Kunden Zahlungsdienste an, die ihm ermöglichen, von seinem Konto aus Zahlungsvorgänge durchzuführen. Diese Zahlungsvorgänge können vom Kunden durch Überweisungen (einschließlich Daueraufträge und Lastschriften), Einzahlungen und Abhebungen, Schecks oder die Nutzung von Zahlungsmitteln und -instrumenten durchgeführt werden.

Der Kunde nutzt die ihm zur Verfügung gestellten Zahlungsmittel und -instrumente entsprechend den in besonderen Vereinbarungen enthaltenen Bedingungen bezüglich ihrer Ausstellung und Nutzung.

Die von der Bank ausgegebenen Zahlungsmittel und -instrumente müssen vom Kunden oder von dessen Bevollmächtigten unter der Verantwortung des Kunden mit größter Sorgfalt aufbewahrt werden. Der Kunde ergreift insbesondere alle angemessenen Maßnahmen, um die Nutzung seiner personalisierten Sicherheitseinrichtungen zu sichern. Diese Verpflichtungen gelten insbesondere für Scheckhefte, Karten, Passwörter, Codes und jegliches zwischen dem Kunden und der Bank vereinbarte Verfahren. Bei Verlust, Diebstahl, Unterschlagung oder jeglicher nicht autorisierten Nutzung der Zahlungsmittel und -instrumente hat der Kunde dies unverzüglich gemäß den besonderen Bedingungen für diese Zahlungsmittel und -instrumente der Bank oder der von dieser benannten Stelle anzuzeigen.

Die Bank behält sich die Möglichkeit vor, jederzeit die Begründetheit der Ausgabe von Scheckvordrucken, Zahlungskarten und jeglichen anderen Zahlungsmitteln oder -instrumenten an den Kunden in Abhängigkeit von der Situation seines Kontos, der Verschlechterung seiner finanziellen Lage oder von wiederholten, dem Kunden anzulastenden Unregelmäßigkeiten zu beurteilen.

Wenn die Bank Zahlungsmittel und -instrumente ausgegeben hatte, kann sie auf dieser Grundlage und jederzeit vom Kunden deren Rückgabe verlangen.

Der Kunde verpflichtet sich, die zur Ausführung von Zahlungsvorgängen notwendige Kontodeckung zu schaffen und beizubehalten.

2. Für alle Überweisungen geltenden Bestimmungen

Der Kunde kann Überweisungen innerhalb des Großherzogtums Luxemburg und ins Ausland vornehmen. Die Ausführungsfristen und die Wertstellungstermine werden im Gebührenverzeichnis angeführt.

2.1. Auf Weisung des Kunden hin ausgeführte Überweisungen

Zum Zweck der Ausführung eines Überweisungsauftrags teilt der Kunde der Bank den zu überweisenden Betrag, die Währung, in der er ausgeführt werden soll, seinen Familiennamen, seine Adresse und diejenige des Zahlungsempfängers sowie dessen Kontonummer mit. Widrigenfalls kann die Bank die Ausführung des Geschäfts aussetzen, bis sie im Besitz der vollständigen Informationen ist.

Seit dem 1. Januar 2006 hat der European Payments Council festgelegt, dass die Angabe des BIC-Codes (Bank Identifier Code) der Bank des Zahlungsempfängers und die IBAN-Nummer (International Bank Account Number) des Kontos des Zahlungsempfängers auf dem Überweisungsauftrag gewährleisten, dass Euroüberweisungen innerhalb des europäischen Wirtschaftsraums (zu dem die Mitgliedsstaaten der Europäischen Union sowie Norwegen, Liechtenstein und Island gehören) zur ausreichenden Identifizierung von Überweisungen erforderlich sind. Seit dem 1. Januar 2007 können Banken die Ausführung von Überweisungsaufträgen ablehnen, auf denen der BIC-Code der Bank des Zahlungsempfängers und dessen IBAN-Nummer nicht angegeben sind oder ein falscher BIC-Code beziehungsweise eine falsche IBAN-Nummer angegeben sind. Der Kunde wird darüber informiert, dass die Bank auch von dieser Möglichkeit Gebrauch machen kann.

Führt die Bank einen Überweisungsauftrag aus, auf dem der BIC-Code und/oder die IBAN-Nummer des Zahlungsempfängers nicht vermerkt sind, kann sie nicht garantieren, dass die Bank des Zahlungsempfängers diese Überweisung annimmt.

Wenn von der Bank eine Überweisung auf der Grundlage einer falschen IBAN-Nummer und/oder eines falschen BIC-Codes durchgeführt wurde, bemüht sich die Bank, soweit ihr dies vernünftigerweise zugemutet werden kann, die von dem Zahlungsvorgang betroffenen Geldbeträge wiederzubeschaffen. Die Bank behält sich das Recht vor, Entgelte gemäß ihrem Gebührenverzeichnis (Nachforschungsaufträge) in Rechnung zu stellen.

Die Bank ist nicht verpflichtet, die Übereinstimmung zwischen dem auf dem Überweisungsauftrag angegebenen alleinigen Identifizierungsmerkmal und den anderen darauf befindlichen Angaben (Name und Adressdaten des Zahlungsempfängers) zu überprüfen, bevor sie diesen Auftrag der Bank des Zahlungsempfängers übermittelt oder bevor sie eine Gutschrift auf dem Konto des Kunden vornimmt, wenn dieser der Empfänger einer Überweisung ist. Bei einer etwaigen Durchführung einer solchen Überprüfung durch die Bank kann der Kunde die Bank im Verzugsfall nicht haftbar machen. Die Bank haftet insbesondere nicht, (i) wenn keine Übereinstimmung zwischen dem Empfänger der Überweisung und dem (den) Inhaber(n) des Kontos besteht, das dem auf dem Überweisungsauftrag angegebenen alleinigen Identifizierungsmerkmal entspricht, (ii) wenn das Konto des als Empfänger der Überweisung genannten Kunden, das dem alleinigen Identifizierungsmerkmal entspricht, von einem einzigen der auf dem Überweisungsauftrag angegebenen Empfänger gehalten wird, wobei der Kunde in diesem Fall die Bank von jeglicher Haftbarmachung durch den (die) anderen Empfänger des Überweisungsauftrags freistellt, oder (iii) wenn der Kunde alleiniger Empfänger einer Überweisung ist, aber das dem Identifizierungsmerkmal entsprechende Konto ein Kollektivkonto (Miteigentümerkonto oder Gemeinschaftskonto) ist.

Der Kunde ermächtigt die Bank ausdrücklich, der Bank des Zahlungsempfängers und jeder gegebenenfalls an der Ausführung der Überweisung beteiligten Korrespondenzbank (zwischengeschaltete Bank / Remboursbank) seinen Namen, Vornamen, seine Anschrift und die IBAN-Nummer seines Kontos sowie alle sonstigen Tatsachen, die gemäß den auf diesem Gebiet anzuwendenden Rechtsvorschriften mitteilungspflichtig sind, mitzuteilen.

Der Kunde kann nur dann in den Genuss der Anwendung der Europäischen Verordnung 924/2009 vom 16. September 2009 über grenzüberschreitende Zahlungen in der Gemeinschaft kommen, derzufolge die Ausführung von Überweisungen bis zur Höhe von 50.000 Euro oder eines gleichwertigen Betrags in schwedischen Kronen (oder jeder anderen Währung, die zu einem späteren Zeitpunkt in den Geltungsbereich der vorgenannten Verordnung fällt) in ein Mitgliedsland des Europäischen Wirtschaftsraums zu den gleichen Bedingungen erfolgt wie die Ausführung von Inlandsüberweisungen, wenn der Bank zuvor der BIC-Code der Bank des Zahlungsempfängers und die IBAN-Nummer des Kontos des Zahlungsempfängers mitgeteilt wurde. Erteilt der Kunde der Bank diese Auskünfte nicht, ist sie berechtigt, zusätzliche Gebühren einzubehalten, wenn sie eine solche Überweisung überhaupt ausführt. Außerdem kann die Bank in diesem Fall die von den Korrespondenzbanken von ihr verlangten zusätzlichen Gebühren in Rechnung stellen.

Die Überweisungen sind unwiderruflich, sobald der Überweisungsauftrag von der Bank entgegengenommen wurde. Wenn die Bank akzeptiert, eine Bitte um Widerruf zu akzeptieren, wird sich die Bank nach besten Kräften bemühen, die Ausführung zu stornieren, ohne dass hieraus eine Pflicht für sie abgeleitet werden kann. Die Bank ist berechtigt, dem Kunden die mit der Bearbeitung des Widerrufs verbundenen Entgelte gemäß ihrem Preisverzeichnis (Nachforschungsauftrag) in Rechnung zu stellen.

Sofern auf dem von der Bank ordnungsgemäß angenommenen Überweisungsauftrag keine anderslautende Vereinbarung getroffen wurde, gehen die Überweisungskosten je zur Hälfte zu Lasten des Auftraggebers und des Zahlungsempfängers (SHARE).

Die mit der Überweisung von Geldern verbundenen persönlichen Daten werden von der Bank und von anderen spezialisierten Unternehmen wie beispielsweise SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) verarbeitet. Diese Verarbeitungen können mittels in anderen europäischen Ländern und insbesondere in den Vereinigten Staaten von Amerika befindlichen Zentren erfolgen, die gemäß der jeweiligen Gesetzgebung arbeiten. Demzufolge können die Aufsichtsbehörden dieser Verarbeitungszentren im Rahmen der Bekämpfung der Geldwäsche und der Finanzierung des Terrorismus einen Zugang zu den von diesen Zentren gespeicherten persönlichen Daten verlangen. Jeder Kunde, der der Bank den Auftrag zur Ausführung einer Zahlung oder eines jeglichen anderen Geschäfts erteilt, erklärt stillschweigend sein Einverständnis damit, dass alle zur korrekten Ausführung der Transaktion erforderlichen Daten außerhalb von Luxemburg verarbeitet werden können.

In Abweichung von Artikel 1239 oder 1237 des luxemburgischen Bürgerlichen Gesetzbuchs sind aufgrund von gefälschten Zahlungsanweisungen ausgeführte Überweisungen dem Kunden anzulasten und befreien die Bank rechtswirksam von ihrer Rückgabepflicht.

Hat der Auftraggeber ihr keine anderslautende Weisungen erteilt, behält die Bank sich das Recht vor, die Beträge, die dem Zahlungsempfänger bei einem anderen Kreditinstitut überwiesen werden sollen, dem Konto des Zahlungsempfängers in ihren Büchern gutzuschreiben.

2.2. Von der Bank für den Kunden als Zahlungsempfänger erhaltene Überweisungen

Die von der Bank für einen Kunden als Zahlungsempfänger durch Überweisungen entgegengenommenen Beträge werden ihm auf das in der entsprechenden Währung eröffnete Konto gutgeschrieben. Hat der Kunde kein derartiges Konto, behält die Bank sich das Recht vor, ein geeignetes Konto zu eröffnen oder den Überweisungsbetrag in die Referenzwährung des Kontos des Kunden umzutauschen.

Die Bank behält sich das Recht vor, dem Konto den in dem Überweisungsauftrag angekündigten (avisierten oder angewiesenen) Betrag gutzuschreiben, bevor sie ihn tatsächlich erhalten hat, vorbehaltlich eines guten Ausgangs des Geschäfts. Die Bank ist ermächtigt, das Konto ohne Inverzugsetzung des Kunden mit dem entsprechenden Betrag zu belasten, sobald sie feststellt, dass sie ihn nicht erhalten hat oder aus irgendeinem Grund seine Rückzahlung gefordert wurde, bevor er auf dem Konto des Kunden verbucht wurde.

3. Haftung

Betrügerisches Handeln und Fahrlässigkeit des Kunden

Die Bank haftet niemals, wenn die durch einen nicht autorisierten Zahlungsvorgang entstandenen Verluste auf ein betrügerisches Handeln des Kunden zurückzuführen sind oder darauf, dass er vorsätzlich oder fahrlässig eine oder mehrere seiner Verpflichtungen bezüglich der Nutzung und Verwahrung des Zahlungsinstruments nicht erfüllt hat.

Höhere Gewalt

Die Bank haftet nicht, wenn sie höhere Gewalt geltend machen kann.

4. Schecks und Bankschecks

Ausstellung

Die Bank behält sich das Recht vor, dem Kunden zu den von ihr festgelegten Bedingungen Scheckvordrucke und Bankschecks auszustellen oder nicht. Die Bank akzeptiert keine auf gewöhnlichem Papier ausgestellten Schecks.

Der Kunde muss der Bank auf deren erste Aufforderung hin unbenutzte Scheckvordrucke zurückgeben.

Nach Kündigung der Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der Bank aus irgendeinem Grund kann der Kunde über ein eventuelles Habensaldo auf seinem Konto erst dann wieder verfügen, wenn alle umlaufenden Schecks bezahlt wurden und er unbenutzte Scheckvordrucke zurückgegeben hat.

Der Versand von Scheckvordrucken an den Kunden oder eines Schecks an einen Begünstigten erfolgt auf Risiko desjenigen, der den entsprechenden Antrag gestellt hat, außer bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit seitens der Bank.

Sperrungen

Der Kunde haftet für die Nutzung der ihm von der Bank übergebenen Scheckvordrucke und trägt z. B. alle Folgen, die sich aus deren Verlust, Diebstahl oder missbräuchlicher Verwendung ergeben sollten. Er muss der Bank jeden Verlust, Diebstahl seiner Scheckvordrucke oder jeden anderen Vorfall sofort mitteilen und unverzüglich Einwendung geltend machen. Für die Auszahlung verlorener, gestohlener oder gefälschter Schecks ist die Bank nicht haftbar.

Im Falle der Sperrung von Schecks behält die Bank sich das Recht vor, den Scheckbetrag auf dem Konto des Kunden oder einem Sonderkonto zu blockieren, bis der Streit zwischen dem Kunden und demjenigen, der den Scheck vorgelegt hat, beigelegt wurde.

Der Kunde verpflichtet sich, die Bank für alle nachteiligen Folgen zu entschädigen, die sich für sie aus solchen Einwendungen ergeben könnten.

Widerruf

Hat ein Kunde einen Scheck ordnungsgemäß ausgestellt, möchte aber später verhindern, dass dieser eingelöst wird, kann er den Scheck widerrufen. Wie vom Gesetz vorgesehen, wird dieser Widerruf aber erst nach Ablauf der Vorlegungsfrist wirksam. Der Kunde ermächtigt die Bank zur Einlösung eines widerrufenen Schecks, der ihr während dieser Vorlegungsfrist vorgelegt wurde.

Zahlung

Die Bank behält sich das Recht vor, Schecks, für die keine oder eine nicht ausreichende Deckung vorliegt, Schecks, die nicht aus einem von ihr ausgestellten Scheckheft stammen oder die aus einem Scheckheft stammen, dessen Erhalt der Antragsteller ihr nicht bestätigt hat oder die eine nicht mit der hinterlegten Unterschriftprobe übereinstimmende Unterschrift enthalten, nicht einzulösen.

Rückgabe des Originalschecks

Erteilt der Kunde der Bank den Auftrag, einen Scheck für ihn einzuziehen, kann die Bank gezwungen sein, der Bank, die Zahlung zu leisten hat, den Originalscheck zu übersenden, eventuell auch unter Einschaltung von Zwischenbanken.

Der Kunde wird pflichtgemäß darüber informiert, dass die Gesetze mancher Länder, wie z. B. die Gesetze der Vereinigten Staaten von Amerika, als Sicherheitsmaßnahme die Vernichtung des Originalschecks und die Aufbewahrung einer getreuen Kopie des Originals verlangen.

Die Bank lehnt jede Haftung ab, wenn sie nicht in der Lage sein sollte, den Originalscheck auf Wunsch des Kunden an ihn zurückzugeben und ist rechtswirksam von jeder Haftung befreit, wenn sie die ihr von ihrer Korrespondenzbank oder der bezogenen Bank übersandte Kopie übergibt.

Kapitel II - Bedingungen für Dienste im Zusammenhang mit innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgängen

1. Einführung

Der Single Euro Payments Area („SEPA“ – einheitlicher europäischer Zahlungsverkehrsraum) ist ein europaweit einheitlicher Zahlungsraum, der von den Mitgliedsländern des European Payments Council („EPC“ – Europäischer Zahlungsverkehrsausschuss) eingerichtet wurde.

Der SEPA ermöglicht Privatpersonen und Unternehmen die Ausführung ihrer Zahlungen in der gesamten Euro-Zone (alle Länder, die den Euro als Währung eingeführt haben) und später in der gesamten Europäischen Union mit identischen Zahlungsinstrumenten (Karten, Überweisungen, Lastschriften).

In der SEPA-Zone muss eine grenzüberschreitende Zahlung ebenso schnell und sicher und unter denselben Bedingungen bearbeitet werden wie eine inländische Zahlung.

Die Teilnehmerländer der SEPA-Zone sind die 28 Mitgliedstaaten der Europäischen Union (mit und ohne Euro als amtliche Währung), Liechtenstein, Island und Norwegen (die dem Europäischen Wirtschaftsraum angehören und nicht Mitglieder der Europäischen Union sind) sowie die Schweiz und Monaco.

Die Richtlinie (EU) 2015/2366 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 25. November 2015 über Zahlungsdienste im Binnenmarkt (die „PSD“) regelt innergemeinschaftliche Zahlungsvorgänge und setzt so den europaweiten gesetzlichen Rahmen für die SEPA-Zone.

Diese Richtlinie muss mit Wirkung zum 13. Januar 2018 in luxemburgisches Recht umgesetzt werden.

2. Anwendungsbereich

2.1. Innergemeinschaftliche Zahlungsdienste

Den Bestimmungen dieses Kapitels unterliegen die Zahlungsdienste, die die nachstehend aufgeführten innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgänge beinhalten.

Unter „**innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgängen**“ sind zu verstehen:

(1) Zahlungsvorgänge, die ausgeführt werden durch:

- Überweisungen, einschließlich Lastschriften und Daueraufträgen, ungeachtet des genutzten Übertragungsweges (Telefon, Post, eKBL-Internetdienst oder Swift Request for Transfer Service);
- an den Schaltern der Bank vorgenommene Einzahlungen und Auszahlungen;
- Zahlungskarten (Debit/Kredit);

Für diese unterschiedlichen Zahlungsdienste können gesonderte Vorschriften gelten, auf die für alles verwiesen wird, was nicht in den vorliegenden besonderen Bedingungen erwähnt wird.

(2) Zahlungsvorgänge, die in einer der folgenden Währungen ausgeführt werden:

- Euro;
- Währung eines Mitgliedstaates der Europäischen Union außerhalb der Eurozone;
- Währung eines Mitgliedstaates des Europäischen Wirtschaftsraumes („EWR“), d. h. Norwegische Krone (NOK), Isländische Krone (ISK) und Schweizer Franken aus Liechtenstein (CHF).
- Währung eines Mitgliedstaates, wenn der Zahlungsdienstleister des Zahlers und derjenige des Zahlungsempfängers beide in der Europäischen Union ansässig sind oder wenn der alleinige Zahlungsdienstleister, der am Zahlungsvorgang beteiligt ist, in der Europäischen Union ansässig ist.

(3) Zahlungsvorgänge, die über Girokonten ausgeführt werden, mit Ausnahme aller anderen Kontoarten (Wertpapierdepot, Sparkonto, Festgeldkonto, Kreditkonto usw.)

(4) vom Kunden als Zahler ausgelöste Zahlungsvorgänge und vom Empfänger dieser Zahlungsvorgänge ausgelöste Zahlungsvorgänge (z. B. Zahlung per Lastschriftverfahren und Kartenzahlungen)

(5) außer im Falle ausdrücklicher gegenteiliger Bestimmungen Zahlungsvorgänge, bei denen:

- die Zahlungsdienstleister des Zahlers und des Zahlungsempfängers in Luxemburg ansässig sind;
- der Zahlungsdienstleister des Zahlers in Luxemburg und der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers in einem anderen Mitgliedstaat des EWR ansässig ist;

- der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers in Luxemburg und der Zahlungsdienstleister des Zahlers in einem anderen Mitgliedstaat des EWR ansässig ist;
- bei Zahlungsvorgängen, bei denen nur ein Zahlungsdienstleister auftritt und dieser in Luxemburg ansässig ist.

Die folgenden Zahlungsvorgänge sind ausgenommen (Liste nicht abschließend), auch wenn sie die Kriterien für innergemeinschaftliche Zahlungsvorgänge erfüllen:

- Wechselgeschäfte, bei denen die Geldbeträge nicht auf einem Zahlungskonto gehalten werden;
- Zahlungsvorgänge auf Basis der folgenden Instrumente: Schecks, Wechsel, Gutscheine und Postanweisungen;
- Zahlungsvorgänge im Zusammenhang mit der Bedienung von Wertpapieranlagen einschl. Ausschüttung von Dividenden, Erträgen oder sonstigen Ausschüttungen oder deren Einlösung oder Veräußerung;
- Zahlungsdienste von Zahlungsdienstleistern, ihren Agenten oder Zweigniederlassungen untereinander auf eigene Rechnung.

Der nachstehend verwendete Begriff „**Zahlungsvorgang**“ bezieht sich auf alle innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgänge.

2.2. Die Einstufung der Kunden

Zur Umsetzung der Bestimmungen der PSD nimmt die Bank automatisch die folgende Einteilung ihrer Kunden vor:

- **Verbraucher:** natürliche Personen, die Zahlungsvorgänge nicht für die Zwecke ihrer gewerblichen oder beruflichen Tätigkeit ausführen
- **Kunden, die keine Verbraucher sind:** alle anderen Kunden.

Zur Berücksichtigung bestimmter Besonderheiten können einige Kunden als Verbraucher eingestuft werden, obwohl sie die Kriterien für Kunden, die keine Verbraucher sind, erfüllen. Der Kunde kann für zweckdienliche Informationen über seine Einstufung seine Bank oder seinen üblichen Kundenberater kontaktieren.

Verbraucher genießen den größtmöglichen von der PSD gewährten Schutz. Die Bestimmungen des vorliegenden Kapitels II gelten gleichermaßen für Kunden, die Verbraucher sind, wie für Kunden, die keine Verbraucher sind, sofern nichts anderes angegeben ist. Im letzteren Fall finden die Bestimmungen von Kapitel II der vorliegenden besonderen Bedingungen Anwendung.

Allgemein wird mit den Kunden, die keine Verbraucher sind, vereinbart, dass die Bank nicht verpflichtet ist, die von der PSD vorgesehenen Informationen bereitzustellen.

3. Bestimmungen für innergemeinschaftliche Zahlungsvorgänge

3.1. Zustimmung zu innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgängen und Unwiderruflichkeit

Zustimmung

Für die Erteilung einer Zustimmung zu Zahlungsvorgängen stehen die Möglichkeiten zur Verfügung, die in den Vorschriften der AGB über die Form von Anweisungen und Mitteilungen vorgesehen sind. Sofern der Zahlungsvorgang auf eine dieser Arten veranlasst wird, gilt der Auftrag als vom Kunden autorisiert.

Die Zustimmung zu Zahlungsvorgängen für die Ausführung einer Lastschrift oder eines Dauerauftrages wird durch die Einreichung eines entsprechenden Formulars durch den Kunden bzw. im Falle einer Lastschrift durch seinen Gläubiger bei der Bank erteilt.

Die Zustimmung zu Zahlungsvorgängen mittels eines Zahlungsinstruments (Zahlungskarte, eKBL usw.) ist erteilt, sobald der Kunde die Kennungen verwendet, die eine Validierung dieser Vorgänge erlauben, oder er die Zahlung bestätigt, wenn er das elektronische Portemonnaie nutzt.

Zahlungsvorgänge, zu denen nicht auf eine der oben genannten Arten die Zustimmung erteilt wurde, gelten als nicht autorisiert. Dies gilt nicht, sofern sie von Kunden ausgehen, die keine Verbraucher sind. Für diesen Fall wird vereinbart, dass die Zustimmung sich aus jedweden anderen von der Bank nach eigenem Ermessen beigebrachten Nachweisen ergeben kann.

Unwiderruflichkeit

Zahlungsaufträge sind unwiderruflich, sobald die Anweisungen des Kunden bei der Bank eingegangen sind.

Sofern vereinbart ist, dass die Ausführung eines Zahlungsvorganges an einem bestimmten Tag, nach einem bestimmten Zeitraum oder an dem Tag, an dem der Kunde die Geldbeträge für den Zahlungsvorgang bereitstellen wird, beginnt, kann der Widerruf ungeachtet dessen immer noch spätestens am Ende des Geschäftstages, der dem vereinbarten Tag vorangeht, beantragt werden.

Durch oder über den Zahlungsempfänger angewiesene Zahlungsvorgänge sind unwiderruflich, sobald der Kunde den Zahlungsauftrag übermittelt hat oder er seine Zustimmung zu ihrer Ausführung an den Zahlungsempfänger erteilt hat.

Außerhalb dieser Fristen kann die Bank einem Widerrufsanspruch zustimmen, wenn die Ausführung des Zahlungsvorganges noch nicht begonnen wurde. Ferner kann der Widerruf im Falle eines durch oder über den Zahlungsempfänger angewiesenen Zahlungsvorganges einschließlich eines Lastschriftvorganges nur mit der Zustimmung des Zahlungsempfängers erfolgen. Die Bank verpflichtet sich, nach besten Kräften für eine Stornierung der Ausführung zu sorgen, ohne dass hieraus eine Pflicht für sie abgeleitet werden kann. Die Bank ist berechtigt, dem Kunden die mit der Bearbeitung des Widerrufs verbundenen Entgelte gemäß ihrem Preisverzeichnis (Nachforschungsaufträge) in Rechnung zu stellen.

Der Widerruf einer Zahlungsanweisung muss der Bank auf eine der Arten mitgeteilt werden, die in den Vorschriften der AGB über die Form von Anweisungen und Mitteilungen vorgesehen sind.

Die Bank ist immer berechtigt, die schriftliche Bestätigung eines telefonisch mitgeteilten Widerrufs zu verlangen.

Es wird ausdrücklich vereinbart, dass diese Bestimmungen nicht bei Kunden Anwendung finden, die keine Verbraucher sind.

3.2. Ausführung von innergemeinschaftlichen Zahlungsvorgängen

3.2.1. Gültigkeit

Die an die Bank übermittelten Zahlungsaufträge müssen gültig sein, d. h. ihre Ausführung darf aus den folgenden Gründen nicht abgelehnt oder ausgesetzt werden:

- unzureichende Deckung auf dem Konto;
- die Bestimmungen zur Kontoführung gestatten die Durchführung der Anweisung, wie sie der Bank erteilt wurde, nicht (z. B. Widerruf der Vereinbarung über ein Gemeinschaftskonto);
- für die von der Bank benötigte Zeit, um ihren rechtlichen Verpflichtungen nachzukommen oder zu prüfen, ob die Ausführung mit ihrer Berufsordnung vereinbar ist oder, wenn das in ihnen gewünschte Geschäft nicht zu den gewöhnlich von ihr getätigten Geschäften gehören sollte, bis eine Machbarkeitsprüfung erfolgt ist und/oder bis eine andere Möglichkeit gefunden wurde, die Anweisung auszuführen;
- die Anweisungen erscheinen der Bank als unvollständig, ungenau oder mehrdeutig;
- es bestehen Zweifel an der Echtheit der Anweisung;
- die Bank darf den Vorgang aufgrund einer gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen oder gerichtlichen Vorschrift oder eines außergerichtlichen Pfändungsverfahrens nicht ausführen;
- jeder andere als legitim erscheinende Grund.

Außer im Falle eines Verbots durch eine gesetzliche Bestimmung teilt die Bank dem Kunden die Ablehnung der Ausführung seines Zahlungsvorganges mit. Dies geschieht telefonisch, per Post oder auf anderem, der Bank angemessen erscheinenden Wege. Die Bank teilt möglichst den Grund für die Ablehnung sowie das weitere Vorgehen für den Kunden mit, das ihm die Berichtigung etwaiger sachlicher Fehler, denen diese Ablehnung zugrunde liegt, erlaubt.

Zahlungsaufträge, deren Ausführung die Bank verweigert, gelten als nicht bei der Bank eingegangen.

Die Bank behält sich das Recht vor, dem Kunden die mit der Bearbeitung der Ablehnung verbundenen Entgelte gemäß ihrem Preisverzeichnis (Nachforschungsaufträge) in Rechnung zu stellen.

3.2.2. Zeitpunkt des Eingangs

Allgemein

Zeitpunkt des Eingangs eines Zahlungsauftrages ist der Tag, an dem dieser tatsächlich bei der Bank eingeht.

Dies gilt sowohl für seine unmittelbare Übermittlung durch den Kunden als Zahler als auch für seine Übermittlung durch oder über den Zahlungsempfänger des Zahlungsvorganges.

Es wird jedoch ausdrücklich vereinbart, dass in den folgenden Fällen als Zeitpunkt des Eingangs der Geschäftstag gilt, der dem tatsächlichen Eingang bei der Bank folgt:

- wenn ein Zahlungsauftrag ungeachtet der Art seiner Übermittlung (Postzusendung; Einreichung am Schalter; Übermittlung per eKBL) nach 15.00 Uhr bei der Bank eingeht;
- wenn ein Zahlungsauftrag nach 15.00 Uhr in einen Briefkasten der Bank eingeworfen wird;
- wenn Zahlungsaufträge nach 15.00 Uhr in den Nachttresor der Bank eingeworfen werden.

Sofern ein Zahlungsvorgang die vorherige Ausführung eines anderen Vorganges (z. B. Verkauf von Wertpapieren mit anschließender Überweisung des Verkaufsbetrages, Kuponeinlösung auf ein Konto, Verkauf oder Einlösung fälliger Wertpapiere mit Gutschrift des Gegenwertes auf einem Konto, Hinterlegung von Geldbeträgen auf einem auf eine fremde Währung lautenden Konto) bedingt, gilt als Zeitpunkt des Eingangs ferner der Geschäftstag, an dem der vorherige Vorgang vollständig abgeschlossen wird und die Geldbeträge der Bank zur Verfügung stehen, bzw. der folgende Geschäftstag, falls diese Voraussetzungen nach 15.00 Uhr erfüllt werden.

Zahlungsaufträge, die nicht alle für ihre Ausführung erforderlichen Angaben enthalten, gelten als nicht bei der Bank eingegangen. Zeitpunkt des Eingangs eines derartigen Auftrages ist der Geschäftstag, an dem alle diese Angaben bei der Bank eingehen, bzw. der folgende Geschäftstag, falls sie nach 15.00 Uhr bei der Bank eingehen.

Zahlungsaufträge, deren Ausführung durch die Bank nicht erfolgen kann (z. B. aufgrund technischer Probleme, eines gesetzlichen Verbotes oder bei der Einreichung falscher Geldscheine) gelten als nicht bei der Bank eingegangen. Bei einer vorübergehenden Aussetzung der Ausführung ist der Zeitpunkt des Eingangs der Geschäftstag, an dem die Bank von der Aufhebung dieser Aussetzung Kenntnis erlangte, bzw. der folgende Geschäftstag, falls die Bank hiervon nach 15.00 Uhr Kenntnis erlangte.

Ausnahme

In Ausnahmefällen kann vereinbart werden, dass die Bank einen Zahlungsauftrag zeitversetzt ausführt. Dies ist der Fall: (i) wenn auf dem Zahlungsauftrag entweder das Datum der Ausführung oder der Zeitraum, nach dessen Ablauf der Auftrag ausgeführt werden soll, angegeben ist oder (ii) wenn mit der Bank vereinbart ist, den Auftrag am Tag der Bereitstellung der Geldbeträge durch den Kunden auszuführen. Hierbei gilt als Zeitpunkt des Eingangs der vereinbarte Tag. Ist dieser Tag ein Feiertag, wird der Zeitpunkt des Eingangs auf den folgenden Geschäftstag festgelegt.

3.2.3. Geschäftstage

Geschäftstage sind alle Tage des Jahres außer Wochenenden und gesetzliche Feiertage und Bankfeiertage nach Maßgabe des Kalenders der gesetzlichen Feiertage und der Bankfeiertage, der auf der Internetseite des luxemburgischen Bankenverbandes „Association des Banques et Banquiers, Luxembourg“ (www.abbl.lu) veröffentlicht ist.

3.2.4. Transferierte und eingegangene Beträge

Wenn der Zahlungsvorgang in einer Überweisung besteht, wird der Gesamtbetrag des Zahlungsvorganges an den Zahlungsempfänger transferiert. Vom Zahlungskonto werden zusätzlich die Entgelte abgebucht.

Ist der Kunde jedoch Zahlungsempfänger einer Überweisung, stimmt er zu, dass die Entgelte für die Ausführung der Überweisung von dem an ihn transferierten Betrag vor der Buchung des Betrages auf seinem Konto einbehalten werden können.

3.2.5. Ausführungsfristen und Wertstellungsdaten

Überweisungen

Die Bank bemüht sich nach besten Kräften um die Ausführung von Überweisungen in den in ihrem Preisverzeichnis angegebenen Fristen.

Ungeachtet dessen werden mit dem Kunden die folgenden maximalen Ausführungsfristen vereinbart:

Maximale Ausführungsfristen und Wertstellungsdaten bei ausgehenden Überweisungen, bei denen der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers im Europäischen Wirtschaftsraum ansässig ist:

- Euro-Überweisungen:
 - Auf Euro lautendes Zahlungskonto: Die maximale Ausführungsfrist beträgt 1 Geschäftstag; diese Frist verlängert sich zusätzlich um einen Geschäftstag, wenn der Zahlungsauftrag per Post oder Telefax vorgelegt wird.
 - Auf eine fremde Währung eines Mitgliedstaates des EWR lautendes Zahlungskonto, das eine vorherige Umrechnung in Euro erfordert: Die maximale Ausführungsfrist beträgt 4 Geschäftstage.
- Überweisungen in einer Währung eines Mitgliedstaates des EWR mit oder ohne vorherige Umrechnung: Die maximale Ausführungsfrist beträgt 4 Geschäftstage.

Diese Fristen beginnen mit dem oben beschriebenen Zeitpunkt des Eingangs des Zahlungsauftrages.

Die Überweisung wird ausgeführt, sobald die Geldbeträge auf dem Konto des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers des Vorganges gutgeschrieben wurden.

Für die Ausführung von Überweisungen in einer Währung eines Mitgliedstaates des EWR wird das Konto des Kunden mit dem Wert des Tages belastet, an dem der Vorgang dort tatsächlich gebucht wird.

Maximale Ausführungsfristen und Wertstellungsdaten für eingehende Überweisungen:

Auf dem Konto des Kunden, der Zahlungsempfänger ist, wird der Überweisungsbetrag an dem Geschäftstag gutgeschrieben, an dem: (i) alle Angaben für den Zahlungsvorgang sich im Besitz der Bank befinden und (ii) die auf dem Konto des Kunden gutzuschreibenden Geldbeträge der Bank zur Verfügung stehen.

Diese Bestimmung gilt auch, wenn der Zahlungsdienstleister des Auftraggebers nicht in einem Mitgliedstaat des EWR ansässig ist.

Auszahlungen / Einzahlungen

Bei Auszahlung an den Schaltern der Bank in Euro oder in der Währung eines Mitgliedstaates des EWR erfolgt die Wertstellung zum Tag des Vorganges.

Bei Einzahlungen an den Schaltern der Bank in Euro oder in der Währung eines Mitgliedstaates des EWR werden die Beträge dem Kunden unverzüglich zur Verfügung gestellt und die Wertstellung erfolgt zum Tag des Vorganges, sofern die eingezahlten Beträge auf dieselbe Währung wie das Konto lauten.

3.2.6. Wechselkurse

Die Wechselkurse sind auf der eKBL-Website der Bank abrufbar. Diese Kursangaben erfolgen angesichts der Schwankungen, die zwischen dem Zeitpunkt ihres Abrufens und dem Zeitpunkt, an dem der Zahlungsvorgang durch die Bank ausgeführt wird, auftreten können, ohne Gewähr.

3.2.7. Erstattung von Zahlungsvorgängen, die durch oder über den Zahlungsempfänger angewiesen wurden

Dem Kunden kann ein Zahlungsvorgang, der über den Zahlungsempfänger angewiesen wurde, erstattet werden, sofern der Antrag binnen 8 Wochen ab der Belastung des Kontos an die Bank gerichtet wird und die folgenden Bedingungen erfüllt sind:

- die Autorisierung gab bei ihrer Erteilung nicht den genauen Betrag des Zahlungsvorganges an; und
- der Betrag des Zahlungsvorganges überstieg den Betrag, den der Zahler angesichts des Profils seiner getätigten Ausgaben und der maßgeblichen Umstände angemessenerweise erwarten konnte; dies gilt jedoch nicht im Zusammenhang mit Devisengeschäften.

Der Kunde hat der Bank alle sachdienlichen Nachweise vorzulegen, die seinen Erstattungsantrag stützen können, und insbesondere die Gründe anzugeben, aus denen er nicht imstande war, den Betrag des betreffenden Zahlungsvorganges vorherzusehen. Der Kunde hat anzugeben, für welche(n) Zahlung(en) er eine Erstattung beantragt. Eine derartige Erstattung wird ausschließlich nur für die vom Kunden angegebenen Zahlungsvorgänge bewilligt.

Werden diese Auskünfte nicht binnen der oben genannten 8-wöchigen Frist vorgelegt, wird der Antrag auf Erstattung als null und nichtig angesehen.

Es wird ausdrücklich vereinbart, dass die Erstattung nicht fällig wird, falls der Kunde der Bank unmittelbar seine Zustimmung zur Ausführung des Zahlungsvorganges erteilte, obwohl dem Kunden gegebenenfalls auf irgendeinem Wege mindestens 4 Wochen vor dem Stichtag durch die Bank oder den Zahlungsempfänger Auskünfte über den Zahlungsvorgang erteilt oder ihm bereitgestellt wurden.

Binnen einer Frist von 10 Bankgeschäftstagen nach dem Eingang des Antrages auf Erstattung erstattet die Bank entweder den Gesamtbetrag des Zahlungsvorganges oder sie setzt den Kunden über ihre Ablehnung der Erstattung in Kenntnis. Der Kunde ist dann berechtigt, die luxemburgische Aufsichtsbehörde für den Finanzsektor CSSF anzurufen, falls er der von der Bank angeführten Begründung der Ablehnung nicht zustimmt.

Es wird ausdrücklich vereinbart, dass diese Vorschriften nicht bei Kunden Anwendung finden, die keine Verbraucher sind.

Die Bestimmungen des vorliegenden Artikels gelten nicht für den Service zum Einzug von Forderungen per SEPA-Lastschriften. Erstattungsanträge in diesem Zusammenhang werden durch eigene, nachstehend aufgeführte Bestimmungen geregelt.

3.2.8. Nicht autorisierte oder fehlerhaft ausgeführte Zahlungsvorgänge

Haftung allgemein

Die Haftung der Bank erstreckt sich nicht auf ungewöhnliche und unvorhersehbare Ereignisse, auf die die Bank keinen Einfluss hat und deren Folgen trotz Anwendung der gebotenen Sorgfalt nicht hätten vermieden werden können, und auch nicht auf andere Fälle, in denen die Bank durch andere rechtliche Verpflichtungen des einzelstaatlichen oder des Gemeinschaftsrechts gebunden ist.

Neben den von den AGB vorgesehenen Haftungsausschlüssen haftet die Bank auch nicht:

- wenn sie im Zuge eines fehlerhaft ausgeführten Vorgangs den Nachweis erbringen kann:
 - bei von ihr versandten Überweisungen und eingegangenen Lastschriftermächtigungen: dass sie die Geldbeträge innerhalb der oben beschriebenen Fristen an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers überwiesen hat;

- dass sie die Geldbeträge dem Konto unverzüglich nach ihrem Eingang tatsächlich gutgeschrieben hat;
- wenn der Kunde im Zuge eines nicht autorisierten Vorganges in betrügerischer Absicht gehandelt hat.

Bei einem nicht autorisierten Vorgang ist die Bank immer berechtigt, vom Kunden die Erstattung einer Anzeige bei den zuständigen Stellen und die Übermittlung einer Kopie dieser Anzeige einzufordern. Die Bank ist berechtigt, Schadenersatz für den Kunden auszusetzen, sofern er dieser Aufforderung nicht Folge geleistet hat.

Ungeachtet ihrer Verantwortung bemüht sich die Bank auf Antrag des Kunden nach besten Kräften darum, die nicht ausgeführten oder fehlerhaft ausgeführten Vorgänge zurückzuverfolgen, und teilt dem Kunden das Ergebnis ihrer Nachforschungen mit. Bei Angabe einer falschen Bankverbindung durch den Kunden bemüht sie sich, soweit ihr dies vernünftigerweise zugemutet werden kann, die jeweiligen Geldbeträge wiederzubeschaffen. Die Bank kann die Entgelte für die Einziehung nach Maßgabe ihres Preisverzeichnisses (Nachforschungsaufträge) in Rechnung stellen.

Bei Kunden, die keine Verbraucher sind, wird ferner vereinbart, dass die Artikel 1239 und 1937 des luxemburgischen bürgerlichen Gesetzbuches keine Anwendung finden, so dass Überweisungen, die auf Grundlage gefälschter Zahlungsaufträge ausgeführt wurden, dem Kunden anzulasten sind und die Bank rechtswirksam befreien.

Besondere Haftung für Zahlungsinstrumente

Der Kunde hat seine Zahlungsinstrumente gemäß den Sicherheitsvorgaben, die in den besonderen Bedingungen für diese Zahlungsinstrumente und den vorliegenden besonderen Bedingungen beschrieben sind, sicher aufzubewahren. Ferner muss er alle zumutbaren Vorkehrungen treffen, um seine personalisierten Sicherheitsmerkmale vor unbefugtem Zugriff zu schützen.

Bei Verlust, Diebstahl, missbräuchlicher Verwendung oder einer sonstigen nicht autorisierten Nutzung des Zahlungsinstruments hat der Kunde diesen Sachverhalt unverzüglich gemäß den diesbezüglichen, in den Bedingungen für das Zahlungsinstrument aufgeführten Vorschriften anzuzeigen. Bank und Kunde vereinbaren jedoch, dass die Sperrung einer Zahlungskarte die spätere Nutzung des elektronischen Portemonnaies nicht verhindern kann.

Vor dem Antrag auf Sperrung trägt der Kunde bis zu einer Höhe von EUR 50,00 die mit nicht autorisierten Zahlungsvorgängen zusammenhängenden Schäden durch die Nutzung eines verlorenen oder gestohlenen Zahlungsinstruments bzw., falls der Kunde seine personalisierten Sicherheitsmerkmale nicht vor unbefugtem Zugriff schützen konnte, infolge der missbräuchlichen Nutzung seines Zahlungsinstruments.

Der Kunde trägt jedoch alle durch nicht autorisierte Zahlungsvorgänge verursachten Schäden:

- falls diese Schäden entstanden sind, indem er in betrügerischer Absicht gehandelt hat oder er (i) eine oder mehrere Sicherheitsvorschriften für die sichere Aufbewahrung seines Zahlungsinstruments, (ii) die Pflicht, alle zumutbaren Vorkehrungen zum Schutz seiner personalisierten Sicherheitsmerkmale vor unbefugtem Zugriff zu treffen, oder (iii) die Pflicht zur unverzüglichen Sperrung seines Zahlungsinstruments vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt hat;
- falls diese Schäden durch die Nutzung des elektronischen Portemonnaies entstanden sind;
- auf ausdrückliche Vereinbarung bei Kunden, die keine Verbraucher sind.

Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge

Der Kunde ist berechtigt, die Korrektur eines Zahlungsvorganges zu fordern, sofern er der Bank binnen 3 Monaten („Anzeigefrist“) ab dem Datum des Versandes des Kontoauszuges mit dem strittigen Zahlungsvorgang oder – bei banklagernder Post – seiner Bereitstellung bzw. ab dem Datum, an dem der Vorgang hätte ausgeführt werden müssen, die Feststellung mitgeteilt hat, dass dieser Vorgang nicht autorisiert war oder fehlerhaft ausgeführt wurde. Dies gilt nicht, falls er den Nachweis erbringen kann, dass er die Kontoauszüge aus nicht seinem Willen unterliegenden Gründen nicht einsehen konnte oder er nicht imstande war, eine Beschwerde einzulegen.

Erfolgt innerhalb der Anzeigefrist keine Mitteilung, wird die Zustimmung des Kunden zum Zahlungsvorgang sowohl hinsichtlich seiner Autorisierung als auch seiner ordnungsgemäßen Ausführung vorausgesetzt. Dennoch steht ihm eine Frist von 13 Monaten zur Verfügung, um den Nachweis zu erbringen, dass er den Zahlungsvorgang nicht autorisiert hat bzw. dieser nicht korrekt ausgeführt wurde. Diese Frist beginnt (a) am Tage der Belastung oder der Gutschrift auf seinem Konto, je nachdem ob er bei dem Zahlungsvorgang Zahler oder Zahlungsempfänger ist, bzw. (b) an dem Tag, an dem der Vorgang hätte ausgeführt werden müssen.

Nach Ablauf der oben genannten 13-monatigen Frist kann der Kunde keine Beschwerde mehr einlegen. Wurde ein nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgang innerhalb der Anzeigefrist mitgeteilt, ist die Bank berechtigt, jede rechtliche Handhabe für den Nachweis zu nutzen, dass der betreffende Vorgang vom Kunden autorisiert wurde oder, wenn der Kunde eine fehlerhafte Ausführung vorbringt, dass er ordnungsgemäß aufgezeichnet und verbucht wurde und dass kein technischer oder sonstiger Fehler vorliegt. Den Nachweis der fehlerhaften Ausführung von Zahlungsvorgängen, die über ein elektronisches Portemonnaie erfolgten, muss ausnahmsweise der Kunde erbringen.

Wenn der Kunde anführt, dass ein über ein Zahlungsinstrument erfolgter Zahlungsvorgang nicht autorisiert wurde, kann die Nutzung des Zahlungsinstruments (z. B. die Nutzung des PIN-Codes) mit einem oder mehreren anderen Nachweisen als Beleg für die Autorisierung des Vorganges durch den Kunden herangezogen werden. Durch die Nutzung eines elektronischen Portemonnaies ausgeführte Zahlungsvorgänge werden ausnahmsweise und unwiderlegbar als vom Kunden autorisiert angesehen.

Die Bestimmungen des vorliegenden Artikels gelten nicht für den Service zum Einzug von Forderungen per SEPA-Lastschriften. Mitteilungen über nicht autorisierte oder fehlerhaft ausgeführte Zahlungsvorgänge in diesem Zusammenhang werden durch eigene, nachstehend aufgeführte Bestimmungen geregelt.

Erstattung nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge

Bei einem nicht autorisierten oder fehlerhaft ausgeführten Zahlungsvorgang durch Verschulden der Bank verpflichtet sich die Bank, erforderlichenfalls und unter den von der PSD vorgesehenen Bedingungen dem Konto des Kunden den Betrag des Vorganges erneut gutzuschreiben und das belastete Zahlungskonto auf den Stand zu bringen, in dem es sich ohne die Belastung des strittigen Betrages befunden hätte.

Ferner kann der Kunde im Falle eines fehlerhaft ausgeführten Vorgangs bei der Bank die Erstattung der Entgelte und der Sollzinsen erwirken, die unmittelbar auf die nicht erfolgte Ausführung oder die fehlerhafte Ausführung des Vorgangs zurückzuführen sind. Sonstige Entschädigungen sind ausgeschlossen.

Die Erstattung entzieht der Bank nicht das Recht, die Beträge, deren Erstattung sich zu einem späteren Zeitpunkt als ungerechtfertigt herausstellen sollte, erforderlichenfalls zwangsweise vom Konto des Kunden zurückzubuchen.

Es wird ausdrücklich vereinbart, dass dieses Recht auf Erstattung von Zahlungsvorgängen keine Anwendung findet, falls der Zahlungsvorgang (i) durch die Nutzung eines elektronischen Portemonnaies oder (ii) im Falle von Kunden, die keine Verbraucher sind, fehlerhaft ausgeführt wurde.

3.3. Beschwerden

Der Kunde ist berechtigt, bei jeglichen Beschwerden mit Bezug auf innergemeinschaftliche Zahlungsvorgänge die luxemburgische „Commission de Surveillance du Secteur Financier“ (Überwachungskommission des Finanzsektors) mit Sitz in L-1150 Luxembourg, route d'Arlon, anzurufen.

4. SEPA-Lastschrift-Service für den Einzug von Forderungen

4.1. Einführung

Der Europäische Zahlungsverkehrsausschuss EPC hat ein neues Zahlungsinstrument, den SEPA Direct Debit („SDD“), entwickelt, mit dem in den Ländern der SEPA-Zone die Vorschriften für den Einzug von einmaligen oder wiederkehrenden Forderungen in Euro harmonisiert und vereinfacht werden sollen.

4.2. Anwendungsbereich

Der Service für den Einzug von Forderungen per SEPA-Lastschrift („SEPA-Lastschrift“), der dem Kunden von der Bank zur Verfügung gestellt wird, kann nur von dem Kunden genutzt werden, der gegenüber einem Zahlungsempfänger zur Zahlung einer auf Euro lautenden Forderung verpflichtet ist. Er ermöglicht dem Kunden demnach nicht den Einzug seiner Forderungen auf sein bei der Bank eröffnetes Konto.

Der Service für die SEPA-Lastschrift kann nur genutzt werden, wenn der Kunde und der Zahlungsempfänger sich in einem Mitgliedsland der SEPA-Zone befinden. Der Kunde und der Zahlungsempfänger können sich jedoch in zwei verschiedenen Mitgliedsländern der SEPA-Zone befinden.

Die SEPA-Lastschrift muss sich auf eine Forderung beziehen, die auf Euro lautet. Das Konto des Kunden kann indessen auf eine andere Währung als Euro lauten. In diesem Falle werden die Umtauschvorgänge gemäß den üblichen Vorschriften der Bank ausgeführt und unterliegen nicht den Bestimmungen von Artikel 4 dieser besonderen Bedingungen.

Je nach Kunde gelten für die SEPA-Lastschriften unterschiedliche SEPA-Regeln: Handelt es sich um einen Verbraucher, werden die SEPA-Lastschriften gemäß den Regeln für die SEPA-Basislastschrift („B2C Scheme“) ausgeführt, während die Regeln für die SEPA-Firmenlastschrift („B2B Scheme“) bei Kunden, die keine Verbraucher sind, Anwendung finden. Der Zahlungsempfänger eines Kunden, der kein Verbraucher ist, kann jedoch zustimmen, dass die SEPA-Lastschriften gemäß den Regeln für die SEPA-Basislastschrift (B2C) ausgeführt werden. In diesem Falle kann der Kunde, der kein Verbraucher ist, die Vorteile in Anspruch nehmen, die mit dieser Art des Forderungseinzuges verbunden sind. Hierzu zählt u. a. das nachstehend beschriebene Rückerstattungsrecht. Dagegen können die Regeln für das Firmenlastschriftverfahren (B2B) niemals für SEPA-Lastschriften verwendet werden, bei denen der Zahlungspflichtige ein Verbraucher ist.

Es obliegt dem Zahlungsempfänger, eine SEPA-Lastschrift gemäß den Regeln für die Basis- (B2C) oder die Firmenlastschrift (B2B) auszulösen. Die Bank hat eine eigene Einstufung der Kunden, die Verbraucher und die keine Verbraucher sind, vorgenommen. Die Bank wird auf Grundlage ihrer eigenen Einstufung SEPA-Lastschriften, die ihr gemäß dem Firmenlastschriftverfahren (B2B) vorgelegt werden, zurückweisen, falls der Kunde Verbraucher ist. Wenn der Kunde kein Verbraucher ist, führt sie die SEPA-Lastschriften je nach Angaben im SEPA-Lastschriftmandat als Basis- (B2C) oder Firmenlastschrift (B2C) aus.

Der Kunde ist demnach aufgefordert, seinen üblichen Kundenberater kontaktieren, falls er Fragen zu seiner Einstufung durch die Bank hat. Andernfalls kann die Bank bei der Ablehnung einer SEPA-Lastschrift gemäß den Regeln, die seiner Einstufung entsprechen, nicht haftbar gemacht werden.

Die vorliegenden besonderen Bedingungen für SEPA-Lastschriften betreffen nicht die Beziehungen zwischen dem Kunden und dem Zahlungsempfänger. Aus diesem Grund können weder die Bank, noch die Bank des Zahlungsempfängers oder die an der Ausführung der SEPA-Lastschrift beteiligten Zwischenstellen für Sachverhalte, die sich aus den Beziehungen des Kunden mit dem Zahlungsempfänger ergeben, haftbar gemacht werden.

Die nachstehenden Bestimmungen gelten außer im Falle eines gegenteiligen Hinweises für Kunden, die Verbraucher sind, und für Kunden, die keine Verbraucher sind.

4.3. SEPA-Lastschriftmandat

Der SEPA-Lastschrift liegt ein Mandat zugrunde, das dem Zahlungsempfänger vom Kunden erteilt wird und das ihn zum Einzug einer einmaligen Forderung oder wiederkehrender Forderungen über das Basislastschriftverfahren (B2C) oder das Firmenlastschriftverfahren (B2B) autorisiert („Mandat für SEPA-Lastschrift“). Es steht dem Kunden frei, der Zahlung seiner Forderung(en) mittels SEPA-Lastschriften zuzustimmen oder dies zu verweigern.

Das SEPA-Lastschriftmandat wird durch ein Formular in elektronischer Form oder Papierform, das dem Kunden übermittelt oder vom Zahlungsempfänger zur Verfügung gestellt wird, erteilt. Das SEPA-Lastschriftmandat gibt das jeweils anwendbare Gesetz an. Dieses Gesetz muss ein Gesetz aus einem Land der SEPA-Zone sein. Nach dem Ausfüllen und der Unterzeichnung des Formulars – gegebenenfalls durch eine elektronische Unterschrift – übergeben der Kunde oder sein Bevollmächtigter dem Zahlungsempfänger das SEPA-Lastschriftmandat. Der Zahlungsempfänger sendet die für die SEPA-Lastschrift erforderlichen Daten seiner Bank. Die Bank des Zahlungsempfängers übermittelt diese Daten ihrerseits an die Bank.

Darüber hinaus hat ein Kunde, der kein Verbraucher ist, der Bank vor dem Einzugsdatum entweder eine Kopie des SEPA-Lastschriftmandats zu übermitteln, oder ihr alle hierin aufgeführten Daten mitzuteilen. Die Bank lehnt SEPA-Lastschriftmandate, die ihr nicht unmittelbar von ihrem Kunden oder von dessen Bevollmächtigten mit Unterschriftsbefugnis für das Konto übermittelt werden oder bei denen sie den Absender nicht feststellen kann, ab. Falls die Bank nicht im Besitz einer Kopie des SEPA-Lastschriftmandats oder der hierin aufgeführten Daten ist, kann sie die SEPA-Lastschrift(en) nicht ausführen. Hierbei trägt ein Kunde, der kein Verbraucher ist, gegenüber dem Zahlungsempfänger die alleinige Verantwortung für die Folgen. Handelt es sich um wiederkehrende SEPA-Lastschriften, hat der Kunde, der kein Verbraucher ist, der Bank ebenfalls unverzüglich alle Änderungen des SEPA-Lastschriftmandats mitzuteilen und die Bank im Falle des Widerrufs in Kenntnis zu setzen. Andernfalls führt die Bank die wiederkehrenden SEPA-Lastschriften auf Grundlage der ihr vorliegenden Daten auf ausschließliches Risiko des Kunden, der kein Verbraucher ist, aus.

Der Erhalt der von der Bank des Zahlungspflichtigen übermittelten Daten durch die Bank gilt als Genehmigung dafür, das Konto des Kunden mit dem angegebenen Betrag bzw. im Falle wiederkehrender SEPA-Lastschriften mit den angegebenen Beträgen zu belasten.

Wenn der Kunde Verbraucher ist, muss die Bank nicht das Vorliegen eines SEPA-Lastschriftmandats prüfen, bevor sie das Konto des Kunden belastet. Der Kunde stimmt dem ausdrücklich zu.

Wenn der Kunde kein Verbraucher ist, prüft die Bank die Übereinstimmung der über die Bank des Zahlungsempfängers mitgeteilten Daten mit den Daten des SEPA-Lastschriftmandats, die im Voraus vom Kunden, der kein Verbraucher ist, übermittelt wurden.

Bei Abweichungen zwischen diesen Daten setzt die Bank die Ausführung der SEPA-Lastschrift aus und fragt den Kunden, der kein Verbraucher ist, wie mit dieser SEPA-Lastschrift weiter verfahren werden soll. Sofern der Kunde, der kein Verbraucher ist, nicht kontaktiert werden konnte oder er nicht binnen zwei Bankarbeitstagen eine Antwort übermittelt, weist die Bank das SEPA-Lastschriftmandat auf ausschließliches Risiko des Kunden, der kein Verbraucher ist, zurück.

Handelt es sich um eine SEPA-Lastschrift für eine einmalige Forderung, gilt das SEPA-Lastschriftmandat nur für den Einzug dieser Forderung und bezieht sich in keinem Falle auf andere Forderungen.

Handelt es sich um eine SEPA-Lastschrift für eine wiederkehrende Forderung, muss der Zahlungsempfänger das SEPA-Lastschriftmandat aufheben, wenn er über einen Zeitraum von 36 Monaten keine SEPA-Lastschrift vorgelegt hat. Alle späteren SEPA-Lastschriften müssen auf Grundlage eines neuen SEPA-Lastschriftmandats erfolgen. Für den Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats ist allein der Zahlungsempfänger verantwortlich. Die Bank kann in diesem Zusammenhang nicht haftbar gemacht werden.

Der Kunde hat das SEPA-Lastschriftmandat, das er seinem Zahlungsempfänger erteilt, einzuhalten. In keinem Falle müssen die Bank oder die Bank des Zahlungsempfängers sich an Streitigkeiten, die zwischen dem Kunden und dem Zahlungsempfänger entstehen können und die sich aus dem SEPA-Lastschriftmandat ergeben, beteiligen oder hierzu Stellung nehmen. Der Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats und die Erstattung von SEPA-Lastschriften erfolgen auf Risiko und Gefahr des Kunden, der zustimmt, alle sich hieraus ergebenden Folgen alleine zu tragen.

Der Zahlungsempfänger ist für die Aufbewahrung des SEPA-Lastschriftmandats, von etwaigen Ergänzungen dieses Mandats und der Informationen über seinen Widerruf oder seinen Ablauf allein verantwortlich. Der Kunde, der Verbraucher ist, ist jederzeit berechtigt, eine Kopie des SEPA-Lastschriftmandats und seiner Ergänzungen zu verlangen. Hierfür hat er einen begründeten Antrag an seinen Zahlungsempfänger zu richten.

4.4. Zwischenstellen

Für die Durchführung der SEPA-Lastschriften greift die Bank auf Zwischenstellen zurück.

Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass die ihn betreffenden persönlichen Daten, die für die Ausführung der SEPA-Lastschriften erforderlich sind, an diese Zwischenstellen übermittelt werden, womit er sich ausdrücklich einverstanden erklärt.

Ferner gelten die Bestimmungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die sich auf die an der Durchführung von Banktransaktionen beteiligten Zwischenstellen beziehen.

4.5. SEPA-Lastschriftverfahren

Sofern der Bank im Falle eines Kunden, der kein Verbraucher ist, eine Kopie des SEPA-Lastschriftmandats (oder der hierin aufgeführten Daten) vorliegt, werden die SEPA-Lastschriften in den folgenden Fristen und gemäß folgendem Verfahren durchgeführt:

- Mindestens 14 Tage vor dem Einzugsdatum („Einzugsdatum“) sendet der Zahlungsempfänger dem Kunden eine Vorabmitteilung, in der die Höhe der Forderung und das Datum ihrer Abbuchung vom Konto des Kunden anzugeben sind. Der Kunde und der Zahlungsempfänger können jedoch eine andere Frist vereinbaren, in der die Vorabmitteilung zuzusenden ist.
- Wenn es sich um die erste SEPA-Lastschrift für eine wiederkehrende Forderung oder um eine SEPA-Lastschrift für eine einmalige Forderung handelt, übermittelt der Zahlungsempfänger seiner Bank die Daten für die SEPA-Lastschrift mindestens 5 Tage (1 Tag bei einer SEPA-Lastschrift über das Firmenlastschriftverfahren (B2B)) und höchstens 14 Tage vor dem Einzugsdatum. Die Mindestfrist verkürzt sich bei der SEPA-Lastschrift für die nachfolgenden wiederkehrenden Forderungen auf 2 Tage.
- Die Bank belastet das Konto des Kunden am Tag des Einzugsdatums mit dem Forderungsbetrag.

Der Kunde hat seine Kontoauszüge regelmäßig einzusehen und zu überprüfen, ob die SEPA-Lastschrift gemäß dem SEPA-Lastschriftmandat ausgeführt wurde. Der Kunde übernimmt die alleinige Verantwortung, wenn er seine Kontoauszüge nicht prüft.

4.6. Zurückweisung von SEPA-Lastschriften

SEPA-Lastschriften können unter den folgenden Bedingungen nicht ausgeführt werden:

- Wenn der Bank gegebenenfalls keine Kopie des SEPA-Lastschriftmandats (oder der hierin aufgeführten Daten) vorliegt, falls der Kunde kein Verbraucher ist.
- Bei technischen Problemen, die vor dem Einzugsdatum durch die Bank des Zahlungsempfängers, durch eine Zwischenstelle oder die Bank festgestellt werden (beispielsweise wenn die Daten für die SEPA-Lastschrift nicht in einem geeigneten Format mitgeteilt werden oder wenn die IBAN-Nummer des Kundenkontos nicht richtig angegeben wird).
- Bei außergewöhnlichen und nicht vorhersehbaren Umständen, auf die die Bank keinen Einfluss hat und deren Folgen trotz aller unternommenen Anstrengungen nicht zu vermeiden sind, und wenn die Bank durch rechtliche Verpflichtungen des einzelstaatlichen oder des Gemeinschaftsrechts wie z. B. Gesetze zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung gebunden ist.
- Aufgrund besonderer Umstände wie z. B. der Schließung des Kundenkontos, des Todes des Kunden oder infolge eines Widerspruchs des Kunden gegen die Ausführung der SEPA-Lastschrift.
- Wenn das SEPA-Lastschriftmandat vom Kunden vor dem Einzugsdatum widerrufen wurde.
- Wenn der Bank eine SEPA-Firmenlastschrift (B2B) vorgelegt wird, obwohl der Kunde als Verbraucher eingestuft ist.
- Wenn ein Kunde, der kein Verbraucher ist, im Zusammenhang mit einer SEPA-Firmenlastschrift von der Bank zwei Bankarbeitstage, nachdem die Bank eine Abweichung zwischen den Daten der SEPA-Lastschrift bzw. den vom Kunden mitgeteilten Daten und den von der Bank des Zahlungsempfängers übermittelten Daten festgestellt hat, nicht erreicht werden konnte oder der Kunde hierzu keine Stellungnahme abgegeben hat.

Der Zahlungsempfänger kann eine SEPA-Lastschrift, die nicht ausgeführt werden konnte, erneut vorlegen.

4.7. Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats vor dem Einzugsdatum

Der Kunde ist berechtigt, bei der Bank schriftlich den Antrag zu stellen, eine SEPA-Lastschrift nicht auszuführen. Dieses Schreiben muss spätestens bis 14.00 Uhr an dem Bankarbeitstag, der dem Einzugsdatum vorangeht, bei der Bank eingehen. Im Falle einer SEPA-Lastschrift mit regelmäßigem Einzug von Beträgen hat der Kunde anzugeben, ob der Widerruf auch die zukünftig einzuziehenden Beträge betrifft. Andernfalls geht die Bank davon aus, dass der Widerruf auch für die zukünftig einzuziehenden Beträge gilt.

Der Kunde gibt gegebenenfalls auch an, ob er weiterhin die Ausführung von SEPA-Lastschriften für sein Konto wünscht oder nicht. Andernfalls geht die Bank davon aus, dass der Widerruf nur für den Zahlungsempfänger gilt, dem die vom Kunden widerrufene Lastschrift gutgeschrieben worden wäre.

4.8. Erstattung von SEPA-Lastschriften

Der Kunde kann bei der Bank die Erstattung der von seinem Konto durch eine SEPA-Lastschrift abgebuchten Beträge beantragen.

4.8.1. Kunden, die Verbraucher sind

4.8.1.1. Antrag auf Erstattung ohne Angabe von Gründen

Ein Kunde, der Verbraucher ist, kann bei der Bank ohne Angabe von Gründen die Erstattung einer SEPA-Lastschrift beantragen, sofern er seinen Antrag schriftlich spätestens 8 Wochen nach dem Einzugsdatum an die Bank richtet.

Falls der Erstattungsantrag mehrere SEPA-Lastschriften betrifft, hat der Kunde, der Verbraucher ist, jede dieser Lastschriften unter Angabe des Einzugsdatums, des Betrages und des Namens des begünstigten Zahlungsempfängers zu benennen. Macht er hierzu keine Angaben, kann die Bank nicht haftbar gemacht werden, wenn sie die zusätzlichen Informationen des Kunden, der Verbraucher ist, nach Ablauf der achtwöchigen Frist erhält.

Die Bank schreibt dem Konto des Kunden, der Verbraucher ist, die Beträge schnellstmöglich gut und lässt diese Beträge über die Bank des Zahlungsempfängers vom Zahlungsempfänger zurückbuchen.

Die Erstattung entzieht der Bank nicht das Recht, die Beträge, deren Erstattung sich zu einem späteren Zeitpunkt als ungerechtfertigt herausstellen sollte, erforderlichenfalls zwangsweise und ohne vorherige Mitteilung vom Konto des Kunden zurückzubuchen.

Der Antrag auf Erstattung einer SEPA-Lastschrift, die nach Ansicht des Kunden, der Verbraucher ist, ohne seine Einwilligung ausgeführt wurde, wird gemäß den Bestimmungen des vorliegenden Artikels bearbeitet, sofern der Erstattungsantrag in der oben genannten achtwöchigen Frist bei der Bank eingeht.

4.8.1.2. Antrag auf Erstattung einer SEPA-Lastschrift, die ohne Einwilligung des Kunden ausgeführt wurde

Ein Erstattungsantrag kann nur dann in einem Zeitraum von 8 Wochen bis 13 Monaten nach dem Einzugsdatum gestellt werden, wenn eine SEPA-Lastschrift nach Ansicht eines Kunden, der Verbraucher ist, ausgeführt wurde, ohne dass er dem Zahlungsempfänger hierzu seine Einwilligung erteilt hat.

Falls der Erstattungsantrag mehrere SEPA-Lastschriften betrifft, hat der Kunde, der Verbraucher ist, jede dieser Lastschriften unter Angabe des Einzugsdatums, des Betrages und des Namens des begünstigten Zahlungsempfängers zu benennen. Macht er hierzu keine Angaben, kann die Bank nicht haftbar gemacht werden, wenn sie die zusätzlichen Informationen des Kunden, der Verbraucher ist, nach Ablauf der dreizehnmonatigen Frist erhält.

Der Kunde, der Verbraucher ist, hat zusammen mit seinem Erstattungsantrag alle ihm verfügbaren Nachweise und Belege, die seinen Antrag unterstützen können, zu übermitteln. Die Bank übermittelt dann der Bank des Zahlungsempfängers den Erstattungsantrag, damit der Zahlungsempfänger sich hierzu äußern kann. Innerhalb von 30 Bankarbeitstagen kann der Zahlungsempfänger dem Erstattungsantrag zustimmen, woraufhin die Beträge dem Konto des Kunden, der Verbraucher ist, erneut gutgeschrieben werden, oder er kann den Erstattungsantrag anfechten, indem er eine Kopie des SEPA-Lastschriftmandats mit allen sonstigen sachdienlichen Auskünften vorlegt.

Im Falle einer Anfechtung des Erstattungsantrages durch den Zahlungsempfänger ist nur die Bank berechtigt, auf Grundlage der vom Kunden, der Verbraucher ist, und der vom Zahlungsempfänger übermittelten Informationen und Nachweise über die Stattgabe oder Ablehnung des Erstattungsantrages zu entscheiden.

Sofern der Zahlungsempfänger sich nicht innerhalb von 30 Kalendertagen hierzu äußert, entscheidet die Bank auf Grundlage der Informationen, die von dem Kunden, der Verbraucher ist, übermittelt werden, über die Stattgabe oder Ablehnung des Erstattungsantrages.

Die Entscheidung der Bank über den Erstattungsantrag ist unwiderruflich und endgültig.

Die Erstattung entzieht der Bank nicht das Recht, die Beträge, deren Erstattung sich zu einem späteren Zeitpunkt als ungerechtfertigt herausstellen sollte, erforderlichenfalls zwangsweise und ohne vorherige Mitteilung vom Konto des Kunden zurückzubuchen.

4.8.2. Kunde, der kein Verbraucher ist

Ein Kunde, der kein Verbraucher ist, kann einer SEPA-Lastschrift nicht widersprechen, außer im Falle einer mutmaßlich nicht autorisierten oder irrtümlichen Abbuchung (ungültiges Mandat, fehlendes Mandat, offenkundige Anomalie). Der von der Bank vorgenommene Abgleich der von der Bank des Zahlungsempfängers übermittelten Daten für die SEPA-Lastschrift mit den Daten, die im Voraus vom Kunden, der kein Verbraucher ist, mitgeteilt wurden, soll das Risiko von Fehlern und Betrug verringern. Die SEPA-Regeln für das Firmenlastschriftverfahren (B2B) sehen daher keine eigenen Bestimmungen für die Erstattungsanträge vor, die im Rahmen des Einzugs von Forderungen per Lastschrift gestellt werden.

Daher wird zwischen dem Kunden und der Bank ausdrücklich vereinbart, dass die folgenden Bestimmungen Anwendung finden, wenn der Kunde, der kein Verbraucher ist, einen Erstattungsantrag stellt.

Der Kunde, der kein Verbraucher ist, ist berechtigt, die Erstattung von SEPA-Lastschriften zu beantragen, die fehlerhaft oder ohne Erteilung seiner Einwilligung an den Zahlungsempfänger ausgeführt werden. Eine SEPA-Lastschrift gilt nur dann als fehlerhaft ausgeführt, wenn sie bereits zuvor ausgeführt wurde (doppelter Einzug). Dagegen gilt sie nicht als fehlerhaft ausgeführt, wenn dem Zahlungsempfänger des Kunden, der kein Verbraucher ist, nur ein Fehler beim Betrag oder dem Abbuchungsdatum der SEPA-Lastschrift unterlaufen ist.

Ein Kunde, der kein Verbraucher ist, muss seinen schriftlichen Erstattungsantrag innerhalb von höchstens 13 Monaten nach diesem Datum stellen.

Ein Anspruch auf Erstattung ist ausgeschlossen, wenn sich herausstellt, dass der Kunde, der kein Verbraucher ist, der Bank nicht alle Änderungen des SEPA-Lastschriftmandats oder dessen Widerruf mitgeteilt hat. Die Bank ist gegebenenfalls berechtigt, den Erstattungsvorgang unverzüglich und ohne vorherige Mitteilung zu stornieren.

Falls der Erstattungsantrag mehrere SEPA-Lastschriften betrifft, hat der Kunde, der kein Verbraucher ist, jede dieser Lastschriften unter Angabe des Einzugsdatums, des Betrages und des Namens des begünstigten Zahlungsempfängers zu benennen. Macht er hierzu keine Angaben, kann die Bank nicht haftbar gemacht werden, wenn sie die zusätzlichen Informationen des Kunden, der kein Verbraucher ist, nach Ablauf der dreizehnmönatigen Frist erhält.

Der Kunde, der kein Verbraucher ist, hat der Bank zusammen mit seinem Erstattungsantrag alle ihm verfügbaren Nachweise und Belege, die seinen Antrag unterstützen können, zu übermitteln.

Die Bank kann diesen Antrag bspw. aufgrund unzulänglicher Nachweise und Belege eines Kunden, der kein Verbraucher ist, als unbegründet betrachten. In diesem Fall hat der Kunde, der kein Verbraucher ist, den Streitfall unmittelbar mit dem Zahlungsempfänger beizulegen.

Die Erstattung entzieht der Bank nicht das Recht, die Beträge, deren Erstattung sich zu einem späteren Zeitpunkt als ungerechtfertigt herausstellen sollte, erforderlichenfalls zwangsweise und ohne vorherige Mitteilung vom Konto des Kunden zurückzubuchen.

4.8.3. Rechtsnatur der Erstattung von SEPA-Lastschriften

Erstattungen von SEPA-Lastschriften beeinträchtigen nicht die wechselseitigen Rechte und Pflichten des Kunden und des Zahlungsempfängers. Ungeachtet der Möglichkeit, sich eine Lastschrift erstatten zu lassen, ist der Zahlungsempfänger immer berechtigt, auf gerichtlichem Wege die Zahlung einer Forderung zu verlangen, für die die Erstattung einer SEPA-Lastschrift vorgenommen werden könnte. Für alle derartigen Streitigkeiten zwischen dem Kunden und dem Zahlungsempfänger gelten nicht die vorliegenden besonderen Bedingungen.

In keinem Falle haben die Bank, die Bank des Zahlungsempfängers oder die an der Ausführung der SEPA-Lastschriften beteiligten Zwischenstellen andere als die in den vorliegenden besonderen Bedingungen beschriebenen Pflichten oder Verantwortlichkeiten.

4.9. Aufhebung einer Anweisung für SEPA-Lastschriften – Rückzahlung der Gelder durch den Zahlungsempfänger

Der Zahlungsempfänger kann vor dem Einzugsdatum die Aufhebung einer Anweisung für eine SEPA-Lastschrift verlangen. In diesem Fall bemüht sich die Bank nach besten Kräften, diese Aufhebung zu berücksichtigen. Gegebenenfalls obliegt es dem Kunden, den Zahlungsempfänger nach den Gründen dieser Aufhebung zu befragen.

Sofern die Bank des Zahlungsempfängers es ihm genehmigt, kann der Zahlungsempfänger seine Bank zur Rückzahlung der Gelder einer SEPA-Lastschrift, die unberechtigterweise abgebucht wurde, anweisen. In diesem Fall schreibt die Bank diesen Betrag nach dem Eingang der Gelder dem Konto des Kunden gut.

4.10. Haftungsbeschränkung

Die Bank kann nicht über die in ihren Allgemeinen Geschäftsbedingungen beschriebene Haftungsbeschränkung hinaus für die Nichtausführung von SEPA-Lastschriften, für Schwierigkeiten, die bei der Ausführung dieser Lastschriften auftreten, oder für die Nichteinhaltung der Fristen bei höherer Gewalt oder sonstigen Ereignissen, auf die sie keinen Einfluss hat, haftbar gemacht werden.

Kapitel III - Gemeinsame Schlussbestimmungen für alle Zahlungsdienste

Entgelte

Die Provisionen und Preise für Zahlungsdienste sind im Preisverzeichnis der Bank aufgeführt.

Außer bei Kunden, die keine Verbraucher sind, darf die Bank für die Erfüllung ihrer Informationspflichten und für die Ausführung von vorbeugenden oder Korrekturmaßnahmen auf Grundlage der PSD nur die Entgelte berechnen, die ausdrücklich in den vorliegenden besonderen Bedingungen aufgeführt sind.

Dauer

Die vorliegende Vereinbarung wird unbefristet geschlossen.

Der Kunde kann die vorliegende Vereinbarung jederzeit per Post mit einer einmonatigen Kündigungsfrist kündigen. Diese Kündigung erfolgt ohne weiteres, sofern der Kunde die Schließung seines (seiner) Kontos (Konten) beantragt hat, auf dem (denen) Zahlungsvorgänge ausgeführt werden.

Die Bank kann die vorliegende Vereinbarung jederzeit per Post mit einer zweimonatigen Kündigungsfrist kündigen. Diese Kündigung erfolgt ohne weiteres, falls die Bank auf eigenes Betreiben die Geschäftsbeziehung mit dem Kunden beendet.

Im Falle einer Kündigung durch den Kunden oder durch die Bank bleibt die Vereinbarung ungeachtet dessen für alle noch nicht abgeschlossenen Zahlungsvorgänge und ungeachtet des Ablaufs der Kündigungsfrist gültig.

Änderung

Die vorliegenden besonderen Bedingungen können gemäß den jeweiligen Bestimmungen der AGB geändert werden.

Die Bestimmungen mit Bezug auf innergemeinschaftliche Zahlungsvorgänge treten jedoch erst nach Ablauf einer Ankündigungsfrist von 2 Monaten in Kraft.

Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl

I. ZWECK

Dieses Dokument legt die Grundsätze von KBL European Private Bankers S.A. („die Bank“) zur bestmöglichen Ausführung (Best Execution) und zur bestmöglichen Auswahl (Best Selection) fest. Die Bank ergreift alle hinreichenden Maßnahmen, um das bestmögliche Ergebnis für ihre Kunden zu erreichen, wie dies durch die Richtlinie 2014/65/EU vom 15. Mai 2014 über Märkte für Finanzinstrumente (im Folgenden „MiFID II“) vorgeschrieben wird, wenn sie:

- Aufträge von Kunden ausführt;
- für eigene Rechnung mit Kunden handelt;
- Kundenaufträge an andere Rechtssubjekte (Zwischenhändler) zur Ausführung weiterleitet (Annahme und Weiterleitung von Kundenaufträgen); und
- im Rahmen einer Portfolioverwaltung mit Ermessensspielraum eine Anlageentscheidung trifft und einen Auftrag zur Ausführung an ein anderes Rechtssubjekt (Zwischenhändler) weiterleitet.

Zu diesem Zweck erstellt die Bank:

- Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung (Best Execution) (für die Ausführung von Aufträgen und den Handel mit Kunden auf eigene Rechnung), welche die Ausführungsplätze beinhalten, an denen die Bank Kundenaufträge ausführt.
- Grundsätze zur bestmöglichen Auswahl (Best Selection) (für Annahme und Weiterleitung und Portfolioverwaltung), welche die Rechtssubjekte (Zwischenhändler) beinhalten, bei denen bzw. an die die Bank Kundenaufträge zur Ausführung platziert bzw. weiterleitet.

Die Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl können auf der Website der Bank (www.kbl.lu) eingesehen werden. Soweit ein Kunde in angemessener und verhältnismäßiger Weise Informationen über die den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank als Anhang beigefügten Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl und über die Art und Weise ihrer Überprüfung anfordert, wird die Bank unmissverständlich und binnen einer angemessenen Frist antworten.

II. GELTUNGSBEREICH

a. KUNDEN, AUF DIE DIESE GRUNDSÄTZE ANWENDBAR SIND

MiFID II unterscheidet drei Kategorien von Kunden:

- Privatkunden (Kleinanleger);
- Professionelle Kunden sind Personen, bei denen davon ausgegangen wird, dass sie über ausreichende Erfahrungen, Kenntnisse und Sachverstand verfügen, um ihre Anlageentscheidungen selbst treffen und die damit verbundenen Risiken angemessen beurteilen zu können;
- Geeignete Gegenparteien, zu denen einer Aufsicht unterliegende Finanzinstitute (z. B. Kreditinstitute, Versicherungsgesellschaften, Wertpapierfirmen usw.), nationale Regierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen gehören..

Die Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl sind auf Privatkunden (Kleinanleger) und professionelle Kunden anwendbar. Sie finden keine Anwendung, wenn eine Wertpapierfirma Geschäfte mit geeigneten Gegenparteien abschließt oder Aufträge im Namen geeigneter Gegenparteien annimmt oder weiterleitet.

b. FINANZINSTRUMENTE, AUF DIE DIESE GRUNDSÄTZE ANWENDBAR SIND

Die Pflicht zur bestmöglichen Ausführung gilt für alle Finanzinstrumente (einschließlich nicht notierter Finanzinstrumente oder maßgeschneiderter Produkte), die durch die MiFID II festgelegt werden, ungeachtet dessen, ob der Handel an einem Handelsplatz oder außerhalb eines Handelsplatzes erfolgte.

III. PFLICHT ZUR BESTMÖGLICHEN AUSFÜHRUNG

Die Bank handelt ehrlich, redlich und professionell im besten Interesse ihrer Kunden. In diesem Rahmen ergreift die Bank bei der Ausführung von Kundenaufträgen hinreichende Maßnahmen, um das bestmögliche Ergebnis für ihre Kunden zu erreichen.

a. FAKTOREN DER AUSFÜHRUNG

Um das bestmögliche Ergebnis für ihre Kunden zu erreichen, zieht die Bank eine Reihe von Ausführungsfaktoren in Betracht, wenn sie das bestmögliche Resultat bestimmt. Die Ausführungsfaktoren, welche die Bank berücksichtigt, sind:

- Kurs: der Marktkurs, zu dem der Auftrag ausgeführt wird;
- Kosten: alle Kosten, die dem Kunden entstehen und die in direktem Zusammenhang mit der Ausführung des Auftrags stehen;
- Schnelligkeit der Ausführung: die Zeit, die benötigt wird, um einen Kundenauftrag am Markt zu platzieren;
- Wahrscheinlichkeit der Ausführung und Abwicklung: die Wahrscheinlichkeit, dass das Geschäft eines Kunden abgeschlossen wird;
- Umfang des Auftrags und Auswirkung auf den Markt: abhängig von der Marktliquidität eines Finanzinstruments könnte der Auftragsumfang (jeglicher im Vergleich zum marktüblichen Geschäftsumfang sehr große Auftrag) einen Einfluss auf den Marktkurs haben;
- Art des Auftrags: dies beschreibt, inwiefern die besonderen Merkmale eines Kundenauftrags für die bestmögliche Ausführung ausschlaggebend sein können; und
- Alle sonstigen für die Auftragsausführung relevanten Aspekte.

Bei Privatkunden bestimmt die Bank die bestmögliche Ausführung auf Grundlage der Gesamtbewertung, die der Kunde zahlt, sofern nichts anderes festgelegt wird. Die Gesamtbewertung bedeutet den Preis des Finanzinstruments und die Kosten im Zusammenhang mit der Ausführung, einschließlich aller dem Kunden entstandenen Kosten, die in direktem Zusammenhang mit der Ausführung des Auftrags stehen, der Gebühren des Ausführungsplatzes, der Clearing- und Abwicklungsgebühren und sonstiger Gebühren, die Dritten gezahlt wurden, die an der Ausführung des Auftrags beteiligt sind.

Die sonstigen Faktoren sind bei der Gesamtbewertung für Privatkunden nicht vorrangig zu beachten, es sei denn, sie sind für die Erreichung des bestmöglichen Ergebnisses für die Kunden entscheidend.

Die relative Bedeutung jedes Faktors beruht auf:

- den Merkmalen des Kunden;
- den Merkmalen des Kundenauftrags (einschließlich dessen, ob es sich um ein Wertpapierfinanzierungsgeschäft handelt);
- den Merkmalen des Finanzinstruments, auf das sich der Auftrag bezieht; und
- den Merkmalen der Ausführungsplätze, an die der Auftrag weitergeleitet wird.

b. AUSFÜHRUNGSPLÄTZE

Die Bank wird Ausführungsplätze auswählen, bei denen generell von der bestmöglichen Ausführung ausgegangen wird. Unsere Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl beinhalten Ausführungsplätze für jedes Finanzinstrument, für das wir Kundenaufträge ausführen. Die Ausführungsplätze, an denen die Bank Aufträge ausführen darf, sind im Anhang aufgeführt.

Wenn die Bank einen Kundenauftrag annimmt, kann dieser ausgeführt werden über:

- Handelsplattformen, die sich in der Europäischen Union befinden:
 - Geregelter Markt: ein geregeltes, von einem Marktbetreiber betriebenes und/oder verwaltetes multilaterales System, das die Zusammenführung der Interessen einer Vielzahl Dritter am Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten in einer Weise fördert, die zu einem Vertrag in Bezug auf Finanzinstrumente führt, die gemäß den Regeln und/oder den Systemen des Marktes zum Handel zugelassen wurden, und das eine Zulassung erhalten hat und ordnungsgemäß funktioniert.
 - Multilaterales Handelssystem (MTF): ein geregeltes, von einer Wertpapierfirma oder einem Marktbetreiber betriebenes multilaterales System, das die Interessen einer Vielzahl Dritter am Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten in einer Weise zusammenführt, die zu einem Vertrag führt.
 - Organisiertes Handelssystem (OTF): ein organisiertes, multilaterales System, bei dem es sich nicht um einen geregelten Markt oder ein MTF handelt und das die Interessen einer Vielzahl Dritter am Kauf und Verkauf von Schuldverschreibungen, strukturierten Finanzprodukten oder Derivaten innerhalb des Systems in einer Weise zusammenführt, die zu einem Vertrag führt.
- Handelsplattformen, die sich außerhalb der Europäischen Union befinden.
- Außerhalb der Handelsplattformen mit:

- einem systematischen Internalisierer (SI): eine Wertpapierfirma, die in organisierter und systematischer Weise häufig in erheblichem Umfang Handel für eigene Rechnung treibt, wenn sie Kundengeschäfte außerhalb eines geregelten Marktes oder eines MTF bzw. OTF (OTC-Geschäfte) ausführt;
- anderen Wertpapierfirmen, die keine systematischen Internalisierer (SI) sind.

Wenn ein Geschäft außerhalb der Handelsplattformen ausgeführt wird, können im Falle des Ausfalls bei der Abwicklung oder der Insolvenz der Gegenpartei Gegenparteirisiken entstehen. Weitere Informationen über die Folgen von Geschäften außerhalb der Handelsplattformen können den Kunden auf Anfrage zur Verfügung gestellt werden.

- Market-Maker oder sonstige Liquiditätsanbieter.

Bei nicht notierten Produkten handelt die Bank auf eigene Rechnung (als Auftraggeber). Die Kurse, die Privatkunden angegeben werden, beruhen auf Angebotsanfragen am Interbankenmarkt bei spezialisierten Investmentbanken. Diese Geschäfte erfolgen „over the counter“ (außerbörslich), und für jeden Handel zwischen dem Kunden und der Bank wird ein bilateraler Vertrag geschlossen. Sobald der Handel erfolgt ist, werden die Kurse täglich mit internen Modellen überprüft.

Aufgrund fehlender Liquidität oder den Besonderheiten jedes Geschäfts werden alle Aufträge in Bezug auf die fristgerechte Ausführung nach besten Kräften ausgeführt.

IV. ART VON AUFTRÄGEN

- Marktauftrag: Auftrag zum Kauf oder Verkauf ohne Kursbedingungen. Diese Art von Auftrag ist eher dem Risiko einer Ausführung zu einem Kurs ausgesetzt, der erheblich vom herrschenden Marktkurs abweicht. Falls einige Handelsplattformen keine Marktaufträge akzeptieren, wird die Bank den Kunden bitten, ein Limit für den Auftrag festzusetzen.
- Limitauftrag: Auftrag zum Kauf oder Verkauf mit Kursbedingung (Höchstkaufkurs oder Mindestverkaufskurs). Wenn das Limit vom aktuellen Marktkurs entfernt ist, darf der Auftrag nicht unverzüglich ausgeführt werden. Sofern der Kunde nicht ausdrücklich etwas anderes anweist, wird die Bank Limitaufträge von Kunden für an einem Ausführungsplatz (geregelter Markt oder MTF) notierte Aktien veröffentlichen, die nicht unverzüglich ausgeführt werden, um ihre Ausführung zu erleichtern. Der Limitauftrag eines Kunden wird veröffentlicht, indem der Auftrag zur Ausführung an einen geregelten Markt oder an ein MTF übermittelt wird oder indem er durch einen Datenbereitstellungsdienst veröffentlicht wird.
- Stop-Loss-Marktauftrag: Auftrag für den Verkauf zum Marktkurs, falls der Stoppkurs erreicht oder unterschritten wird. Der Ausführungskurs kann unter oder über dem aktuellen Marktkurs liegen.
- Stop-Loss-Limitauftrag: Auftrag für den Verkauf zu einem Mindestverkaufskurs, falls der Stoppkurs erreicht oder unterschritten wird. Sobald der Stoppkurs ausgelöst wird, erscheint der Auftrag im Marktauftragsbuch zu seinem Limitkurs. Der Ausführungskurs kann unter oder über dem aktuellen Marktkurs liegen.
- Algorithmischer Auftrag: Auftrag, der durch einen Strategie-Computeralgorithmus gemäß spezifischen Parametern oder Bedingungen ausgeführt wird. Computeralgorithmen werden für sehr große Aufträge verwendet, um deren Auswirkungen auf den Markt gering zu halten. Diese Art von Auftrag wird verwendet, um die Auswirkungen auf den Markt gering zu halten oder spezifische Kundenanweisungen zu befolgen (z. B. um Aufträge bei einem Volumenprozentsatz auszuführen oder zu versuchen, den volumengewichteten Durchschnittskurs nachzubilden).

V. SPEZIFISCHE ANWEISUNGEN EINES KUNDEN

Soweit eine spezifische Anweisung des Kunden vorliegt, erfolgt die Ausführung, Platzierung oder Weiterleitung von Aufträgen durch die Bank gemäß dieser spezifischen Anweisung. Die Pflicht zur bestmöglichen Ausführung ist jedoch nur auf die Teile des Auftrags anwendbar, die nicht unter die spezifische Anweisung fallen.

Spezifische Anweisungen eines Kunden können die Bank daran hindern, für die Ausführung der unter diese Anweisungen fallenden Aufträge die hinreichenden Maßnahmen zu ergreifen, die sie in ihren Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl für die Erreichung des bestmöglichen Ergebnisses festgelegt hat.

VI. BEARBEITUNG VON KUNDENAUFTRÄGEN

Die Bank stellt die unverzügliche und redliche Bearbeitung der Aufträge ihrer Kunden sicher. Die Kundenaufträge werden unverzüglich und korrekt erfasst und zugewiesen. Kundenaufträge werden in der Reihenfolge ihres Eingangs und unverzüglich ausgeführt, soweit die Art des Auftrags und die Marktbedingungen dies zulassen und die Interessen des Kunden kein anderes Vorgehen verlangen.

Privatkunden werden unverzüglich über ernsthafte Schwierigkeiten unterrichtet, welche die Ausführung ihrer Aufträge beeinträchtigen könnten.

Die Kunden müssen sich im Klaren sein, dass im Auftragsmanagementsystem der Bank Filter für Compliance, Auftragskohärenz und Auftragsumfang eingerichtet sind.

Auch Handelsplattformen und/oder sonstige Zwischenhändler verwenden unter Umständen Filter. Die Filter werden verwendet, um einen störungsfreien Markt aufrecht zu erhalten, und führen unter Umständen dazu, dass Aufträge ausgesetzt oder verschoben werden. Dies verursacht möglicherweise eine Abweichung gegenüber dem erwarteten Eingangskurs. Die Bank kann nicht für eine ausbleibende Ausführung haftbar gemacht werden, wenn sie diese Kontrollen anwendet.

VII. ZUSAMMENFASSUNG UND TEILUNG VON KUNDENAUFTRÄGEN

Die Aufträge des Kunden können nach dem Ermessen der Bank mit Aufträgen jeglicher anderer Kunden zusammengefasst werden. Überdies kann die Bank die Aufträge des Kunden vor ihrer Ausführung sowohl teilen, als auch zusammenfassen.

Mit der Zustimmung zu diesen Ausführungsgrundsätzen erteilt der Kunde der Bank seine Einwilligung, dass seine Aufträge mit jenen anderer Kunden zusammengefasst oder sie geteilt werden dürfen, um sie gleichzeitig auszuführen.

Aufträge werden nur zusammengefasst oder geteilt, soweit die Bank nach vernünftigem Ermessen der Überzeugung ist, dass die Zusammenfassung oder Teilung generell nicht zum Nachteil des Kunden sein wird.

Die Zusammenfassung und Teilung führt in manchen Fällen unter Umständen dazu, dass der Kunde einen weniger günstigen Kurs erzielt als im Falle einer getrennten bzw. gemeinsamen Ausführung der Aufträge des Kunden.

Zusammengefasste Aufträge werden Kunden gemäß einer vorbestimmten Zuweisung zugewiesen, die von der Bank festgelegt wird.

Die Bank wickelt teilweise ausgeführte Aufträge auf anteiliger Basis ab.

VIII. ZUSTIMMUNG DES KUNDEN ZU DEN AUSFÜHRUNGSGRUNDSÄTZEN

- Zustimmung zu den Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl

Eine vom Kunden an die Bank gerichtete Anfrage zur Ausführung eines Auftrags gilt als Wiederholung seiner Einwilligung und als Zustimmung zu diesen Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl, denen der Kunde bereits durch seine Zustimmung zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (in ihrer jeweils gültigen Fassung) zugestimmt hat.

- Ausführung außerhalb eines geregelten Marktes, multilateralen Handelssystems oder organisierten Handelssystems

Wenn die Bank Kundenaufträge außerhalb eines geregelten Marktes, MTF oder OTF ausführt, wird vor der Ausführung von Aufträgen außerhalb von Handelsplätzen die ausdrückliche vorherige Zustimmung des Kunden eingeholt.

IX. INFORMATION ÜBER DIE FÜNF GRÖSSTEN AUSFÜHRUNGSPLÄTZE / ZWISCHENHÄNDLER UND DIE ERZIELTE AUSFÜHRUNGSQUALITÄT

Für die Auftragsausführung veröffentlicht die Bank jährlich kostenlos für jede Klasse von Finanzinstrumenten die gemessen am Handelsvolumen fünf größten Ausführungsplätze, an denen sie im Vorjahr Kundenaufträge ausgeführt hat, sowie die erzielte Ausführungsqualität.

Für die Annahme und Weiterleitung von Aufträgen und die Portfolioverwaltung veröffentlicht die Bank jährlich kostenlos für jede Klasse von Finanzinstrumenten die gemessen am Handelsvolumen fünf größten Wertpapierfirmen (Zwischenhändler), bei denen bzw. an die sie im Vorjahr Kundenaufträge platziert bzw. weitergeleitet hat, sowie die erzielte Ausführungsqualität.

Die Bank veröffentlicht diese Informationen auf ihrer Website (www.kbl.lu) in einem von der Öffentlichkeit herunterladbaren Format ohne Zugangsbeschränkung. Diese Informationen werden spätestens am 30. April nach dem Ende des Zeitraums, auf den sie sich beziehen, veröffentlicht (30. April 2018 für im Jahr 2017 ausgeführte Kundenaufträge) und für mindestens zwei Jahre aufbewahrt.

X. ÜBERWACHUNG, ÜBERPRÜFUNG UND ÄNDERUNGEN DER GRUNDSÄTZE

Die Bank überwacht regelmäßig die Effizienz der Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl und korrigiert gegebenenfalls etwaige Mängel. Insbesondere bewertet die Bank die in den Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl enthaltenen Ausführungsplätze unter Berücksichtigung der Ausführungsdaten, einschließlich Daten in Verbindung mit der Ausführungsqualität von Transaktionen, die von den Ausführungsplätzen veröffentlicht werden.

Die Bank kann Ausführungsplätze oder dritte Zwischenhändler/Gegenparteien wechseln, um ihrer Verpflichtung zur bestmöglichen Ausführung zu genügen.

Die Bank überprüft ihre Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl jährlich und wenn eine wesentliche Änderung die Fähigkeit der Bank beeinträchtigt, das bestmögliche Ergebnis für ihre Kunden zu erzielen.

Im Zuge dieser Überwachung und Überprüfung kann die Bank Änderungen und Ergänzungen dieser Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl unter den Bedingungen von Artikel 39.6 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen vornehmen.

Jegliche wesentlichen Änderungen an den Grundsätzen zur bestmöglichen Ausführung und zur bestmöglichen Auswahl werden auch auf der Website der Bank (www.kbl.lu) veröffentlicht.

XI. FAKTOREN DER BESTMÖGLICHEN AUSFÜHRUNG

a. SCHULDITITEL

- Geltungsbereich: Anleihen / Geldmarktinstrument.
- Auftragstypen: Marktauftrag, Limitauftrag (unter bestimmten Umständen)
- Ausführungsfaktoren für Privatkunden: Gesamtbewertung, welche den Kurs des Finanzinstruments und die Kosten in Zusammenhang mit der Ausführung beinhaltet.
- Ausführungsfaktoren für professionelle Kunden:
 - Kurs
 - Größe der Transaktion und Auswirkung auf den Markt
 - Wahrscheinlichkeit der Ausführung und Abwicklung
 - Kosten
 - Schnelligkeit
 - Sonstige Faktoren.
- Auftragsbearbeitung:

Die Kursbildung und Ausführung für Anleihen sind durch einen manuellen Prozess und Richtkurse gekennzeichnet, die auf den ALLQ-Seiten auf Bloomberg (das als multilaterales Handelssystem bzw. MTF auftritt) eingesehen werden können, sofern der Bank von Dritten genehmigt wurde, zu deren Kursen zu handeln.

Bei Annahme eines Kundenauftrages vergleicht die Handelsabteilung der Bank die drei besten Kursanbieter über eine Angebotsanfrage und nutzt hierbei die TSOX-Funktion auf Bloomberg.

Aufträge für eher illiquide Anleihen oder Geldmarktinstrumente, bei denen kein MTF-Kurs verfügbar ist, werden unter Umständen an dem Markt, an dem sie gegebenenfalls notiert sind, ausgeführt. Falls die Bank nicht in der Lage ist, das Geschäft an einem Markt auszuführen, wendet sie sich an den „Lead Manager“, um dem Kunden einen Kurs bieten zu können.

Die Bank kann als Beauftragter oder als Auftraggeber handeln.

Im Falle illiquider Anleihen, einer unzureichenden Anzahl an Liquiditätsanbietern oder volatiler Marktbedingungen kann die Ausführung von Aufträgen verschoben werden, und der Kurs kann von dem erwarteten Kurs möglicherweise abweichen. Die Bank kann für diese Abweichung nicht haftbar gemacht werden.

Limitaufträge sind für bestimmte liquide Anleihen und mit einer begrenzten Gültigkeit zugelassen. Sofern ein Limitauftrag auf Bloomberg nicht sofort ausgeführt werden kann, wird der Kundenauftrag auf UBS PIN FI (einer elektronischen Handelsplattform von UBS) oder an einem geregelten Markt platziert. Der Kunde sollte sich im Klaren sein, dass nicht alle Limitaufträge für Anleihen auf UBS PIN FI oder an einem geregelten Markt platziert werden können.

b. AKTIEN, ANTEILE & AKTIENZERTIFIKATE

- Geltungsbereich: Kauf und Verkauf von Aktien am Kassamarkt und von aktienähnlichen Produkten.
- Auftragstypen: Marktauftrag, Limitauftrag, Stoppauftrag, Stopplimitauftrag, algorithmischer Auftrag.
- Ausführungsfaktoren für Privatkunden: Gesamtbewertung, welche den Kurs des Finanzinstruments und die Kosten im Zusammenhang mit der Ausführung umfasst.
- Ausführungsfaktoren für professionelle Kunden:
 - Wahrscheinlichkeit der Ausführung und Abwicklung
 - Kurs
 - Größe der Transaktion und Auswirkung auf den Markt
 - Kosten
 - Schnelligkeit
 - Sonstige Faktoren.
- Auftragsbearbeitung:

Die Bank handelt als Beauftragter. Die Kurse werden an den verschiedenen Plätzen, an welche die Aufträge unter Umständen durch sichere Mitteilungen (Swift oder Fix) weitergeleitet werden, bestimmt.

Die Bank hat über ihre Zwischenhändler Zugang zu verschiedenen intelligenten Auftragsroutern, die beim Versuch, einen Aktienauftrag auszuführen, imstande sind, eine Vielzahl von Plätzen zu prüfen, und die hierbei den ausgewählten Markt berücksichtigen. Die Nutzung von intelligenten Auftragsroutern verschafft der Bank Zugang zu besseren Kursen, zusätzliche Liquidität und eine höhere Ausführungswahrscheinlichkeit.

Intelligente Auftragsrouter wählen im Hinblick auf den Kurs automatisch den bestmöglichen Ausführungsplatz aus. Ein Kundenauftrag kann automatisch geteilt und an mehreren Plätzen ausgeführt werden. Durch diesen Prozess entstehen dem Kunden keine zusätzlichen Kosten.

Wie oben beschrieben, werden unter Umständen einige Filter verwendet. Ein Filter kann beispielsweise die hinreichende Bereitstellung der Wertpapiere auf dem Kundenkonto im Falle eines Verkaufsauftrages oder das Auftragslimit prüfen, falls das Limit zu weit vom letzten bekannten Marktkurs in der Datenbank der Bank (hauptsächlich der Schlusskurs des vorherigen Handelstages) entfernt ist.

Sofern keine Filterregel verwendet wird, wird der Auftrag auf elektronischem Wege an den Zwischenhändler gesendet. Sofern Filterregeln verwendet werden, analysiert die Bank den Markt und entscheidet nach Treu und Glauben, den Auftrag entweder auf elektronischem Wege an den Zwischenhändler zu senden, oder den Auftrag zu betreuen, um einen besseren Kurs zu erreichen, und sie berücksichtigt hierbei die Merkmale des Marktes, das Instrument und die Merkmale des Auftrags.

Die Bank entscheidet, ihn nach ihrem Ermessen oder mithilfe von Algorithmen zu betreuen, um zu versuchen, Auswirkungen auf den Markt zu verhindern.

Der Kunde sollte sich jedoch im Klaren sein, dass die Kursvolatilität ein Faktor ist, der für die Auftragsausführung ausschlaggebend sein kann, und er sollte sich im Klaren sein, dass die Betreuung eines Auftrags möglicherweise eine Abweichung im Vergleich zum erwarteten Eingangskurs verursachen kann. Die Bank kann nicht für eine ausbleibende Ausführung haftbar gemacht werden, wenn sie Aufträge betreut, um die Auswirkungen auf den Markt gering zu halten.

Bei der Auftragsausführung für einen börsengehandelten Fonds (ETF) hat die Bank über Tradeweb, eine als Handelsmarke eingetragene elektronische Handelsplattform, Zugang zu verschiedenen ETF-Market-Makern. Dies verschafft der Bank Zugang zu besseren Kursen, zusätzliche Liquidität und eine höhere Ausführungswahrscheinlichkeit.

c. NOTIERTE DERIVATE

- Geltungsbereich: Kauf und Verkauf von börsengehandelten Optionen und Terminkontrakten (Futures) für die Zwecke der Spekulation und der Absicherung.
- Auftragstypen: Marktauftrag, Limitauftrag, Stoppauftrag, Strategieauftrag.
- Ausführungsfaktoren für Privatkunden: Gesamtbewertung, welche den Kurs des Finanzinstruments und die Kosten im Zusammenhang mit der Ausführung umfasst.
- Ausführungsfaktoren für professionelle Kunden:
 - Kurs
 - Größe der Transaktion und Auswirkung auf den Markt
 - Wahrscheinlichkeit der Ausführung und Abwicklung
 - Kosten
 - Schnelligkeit
 - Sonstige Faktoren.

- Auftragsbearbeitung:

Aufträge für Derivate werden als „spezifische Anweisungen“ angesehen (Aufträge, für die der Kunde alle Einzelheiten für die Ausführung angibt). Der Kunde muss die „Vereinbarung über den Handel mit Optionen und Futures“ unterschreiben, um Aufträge für notierte Derivate platzieren zu dürfen.

Die Bank hat UBS zum einzigen Clearing-Broker bestimmt. UBS ist überdies der Haupt-Ausführungsbroker der Bank. Dies ermöglicht der Bank, die Kosten gering zu halten.

Die Bank handelt im Namen der Kunden (als Beauftragter).

Die Ausführung von Aufträgen für Derivate ist durch einen manuellen Prozess gekennzeichnet. Die Aufträge werden manuell (per Telefon) angenommen und über die Plattform Swiskey, eine als Handelsmarke eingetragene elektronische Plattform von UBS, oder über EMSX Bloomberg, eine Funktion des Ausführungsmanagementsystems von Bloomberg, platziert.

Der Auftrag wird an dem relevanten Markt platziert und gemäß den Regeln dieses relevanten Marktes ausgeführt. Die Bank unterstützt bei Ablauf eines Terminkontrakts (Future) die physische Lieferung des zugrunde liegenden Wertpapiers nicht.

d. ANTEILE AN ORGANISMEN FÜR GEMEINSAME ANLAGEN (OGA)

- Geltungsbereich: Zeichnung, Rücknahme, Umschichtung von Anteilen an Organismen für gemeinsame Anlagen.
- Auftragsbearbeitung:

Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge werden an die Transferstelle weitergeleitet (entweder direkt oder indirekt über eine Auftragsammelstelle oder einen Dritten), die vom Fondsinitiator ausgewählt wurde.

Für den Kunden gilt der Nettoinventarwert (NIW), solange der Auftrag binnen einer angemessenen Frist eintrifft, die es ermöglicht, den Auftrag vor dem Annahmeschluss an die Transferstelle weiterzuleiten, um den aktuellen Nettoinventarwert zu erhalten. Falls er später eintrifft, gilt der nächste NIW.

Der Kunde sollte sich im Klaren sein, dass einige Fondsplatzierungen unter Berücksichtigung der von der Transferstelle verlangten Dokumentation, der von der Transferstelle verlangten Vorauszahlung oder der Art der Platzierung des Auftrags als komplexe Fondsplatzierungen angesehen werden. Der Kunde sollte sich im Klaren sein, dass die Platzierung von Aufträgen für solche Fonds unter Umständen verschoben wird und dann unter Umständen mit dem nächsten verfügbaren NIW ausgeführt wird. Die Bank kann für diese Abweichung nicht haftbar gemacht werden.

Die Annahme von Zeichnungs-, Rücknahme- und Umschichtungsaufträgen ist an die Annahme durch die Transferstelle oder den Fonds geknüpft.

Soweit ein OGA auch auf einer Handelsplattform notiert ist, kann der Kunde verlangen, ihn an der betreffenden Börse zu kaufen. Anderenfalls wird der Auftrag an die Transferstelle weitergeleitet.

e. STRUKTURIERTE PRODUKTE

- Geltungsbereich: Kauf und Verkauf strukturierter Produkte.
- Auftragsbearbeitung

Die Bank handelt auf eigene Rechnung (als Auftraggeber) im Namen von Kunden mit einem strukturierten Produkt, bei dem die Bank als Sponsor oder Emittent auftritt.

Die Bank handelt im Namen von Kunden (als Beauftragter) mit einem strukturierten Produkt, bei dem die Bank nicht als Sponsor oder Emittent auftritt.

- Ausführungsfaktoren:

Handelsplatz: Alle Geschäfte in Bezug auf strukturierte Produkte, die an einer Wertpapierbörse gehandelt werden könnten, werden vorzugsweise über diese Handelsplattformen ausgeführt (Fälle, in denen der Emittent eine Market-Making-Tätigkeit ausübt). Ist dies nicht der Fall, werden strukturierte Produkte außerbörslich am Interbankenmarkt mit dem ursprünglichen Emittenten des Produkts gehandelt.

Fristgerechte Ausführung: Aufgrund fehlender Liquidität bei dieser Art von Produkten werden alle Aufträge in Bezug auf die fristgerechte Ausführung nach besten Kräften ausgeführt.

f. DEVISENTERMINGESCHÄFTE (FORWARDS)

- Geltungsbereich: Kauf und Verkauf von Devisentermingeschäften.
- Auftragsbearbeitung:

Die Kurse von Devisentermingeschäften basieren auf dem Kassakurs für das relevante Währungspaar und einem Kassa-/Termin-Swapkurs.

Der Kurs der Kassakomponente eines Devisentermingeschäfts wird anhand des aktuellen Marktkurses für einen Standardbetrag des relevanten Währungspaares angepasst an den Umfang der Kundenaufträge gebildet.

Die Termin-Swap-Komponente des Kurses basiert auf dem Kassazinssatz zu dem Zeitpunkt, an dem der Handel ausgeführt wird, mit einer Anpassung für Terminpunkte (Unterschied zwischen den Zinssätzen für die beiden Währungen für das relevante Termin-Wertstellungsdatum).

Somit wird der von der Bank zu einem gegebenen Zeitpunkt angebotene Kurs als der bestmögliche Kurs zum Zeitpunkt des Handels für den Umfang des Kundenauftrages angesehen.

g. DEISENOPTIONEN

- Geltungsbereich: Kauf und Verkauf von Devisenoptionen.
- Auftragsbearbeitung:

Die Bank stellt die Kurse für Devisenoptionen auf Anfrage zur Verfügung. Die Kursbildung und die Ausführung bei Devisenoptionen sind durch einen Interbankenmarkt gekennzeichnet. Der Markt für Devisenoptionen ist nicht für kleine Einzelaufträge bestimmt.

Der Optionskurs wird anhand mehrerer Faktoren ermittelt, von denen die wichtigsten Faktoren der Kassakurs des Basiswertes und die implizite Volatilität des relevanten Währungspaares sind.

XII. FAKTOREN FÜR DIE BESTMÖGLICHE AUSWAHL

Da die Bank unter Umständen Kundenaufträge zur Ausführung an dritte Zwischenhändler oder Gegenparteien übermittelt, ergreift die Bank alle hinreichenden Maßnahmen für die Auswahl dritter Zwischenhändler oder Gegenparteien, die der Bank die Einhaltung ihrer Pflicht zur bestmöglichen Ausführung ermöglichen.

a. EINSTUFUNG VON KBL EUROPEAN PRIVATE BANKERS

Die Bank hat entschieden, sich als „professionellen Kunden“ anzusehen, und verlangt von Zwischenhändlern, sie auf diese Weise einzustufen.

Dies erlegt ihnen im Hinblick auf die Bank eine Pflicht zur „bestmöglichen Ausführung“ auf.

b. KRITERIEN FÜR DIE AUSWAHL DER BESTEN FINANZIELLEN GEGENPARTEIEN ZUR AUFTRAGSAUSFÜHRUNG

Bei Privatkunden zieht die Bank in ihrem Verfahren zur bestmöglichen Auswahl die Gesamtbewertung heran, um dritte Zwischenhändler oder Gegenparteien zu beurteilen und auszuwählen, die der Bank die Einhaltung ihrer Pflicht zur bestmöglichen Ausführung ermöglichen.

Bei professionellen Kunden zieht die Bank die folgenden Kriterien heran, um dritte Zwischenhändler oder Gegenparteien zu beurteilen und auszuwählen, die der Bank die Einhaltung ihrer Pflicht zur bestmöglichen Ausführung ermöglichen.

- Qualitative Aspekte:
 - Zugang zu den Ausführungsplätzen;
 - Qualität der Ausführung (in Bezug auf Kurse, Kosten, Schnelligkeit der Ausführung und Wahrscheinlichkeit der Ausführung sowie Abwicklung);
 - Erreichbarkeit;
 - Qualität des Middle- und Back-Office-Supports (Bestätigung, Abwicklung);
 - Qualität der Beziehungen und des gebotenen Service (einschließlich des Angebots an Algorithmen);
 - Kohärenz zwischen den Ausführungsgrundsätzen der Bank und den Ausführungsgrundsätzen des Zwischenhändlers.
- Quantitative Aspekte: Höhe der Zwischenhandelsgebühren.

Unter bestimmten Umständen (wie z. B. besonderen Marktbedingungen oder vorübergehenden Störungen bei einem Zwischenhändler usw.) kann die Bank den Kundenauftrag an ein nicht von der Bank ausgewähltes Rechtssubjekt weiterleiten, um im besten Interesse der Kunden zu handeln.

c. VERFAHREN UND HÄUFIGKEIT DER ZWISCHENHÄNDLERAUSWAHL – AUFGABEN DES GROUP BROKER COMMITTEE

Jedes Jahr überprüft die Bank die ausgewählten Zwischenhändler auf Grundlage der vorstehend aufgeführten Kriterien.

Zu den Aufgaben des Group Broker Committee der Bank gehören daher

- Festlegung und Bestätigung des Auswahlprozesses für die Zwischenhändler;

- Auswahl neuer Zwischenhändler;
- Bewertung der Zwischenhändler auf Grundlage der vorstehend aufgeführten Kriterien;
- Festlegung und Bestätigung des Auswahlprozesses für die Handelsplattformen;
- Festlegung und Bestätigung der Prozesse zur Beurteilung der erzielten Ausführungsqualität;
- Festlegung und Bestätigung der Prozesse zur Beurteilung der Qualität der Ausführungsalgorithmen;
- Aufschlüsselung der Research-Gebühren der Zwischenhändler aus den Zwischenhandelsgebühren gemäß der Auftragsausführung.

LISTE DER AUSFÜHRUNGSPLÄTZE/ZWISCHENHÄNDLER, DIE VON DER BANK BENUTZT WERDEN

Diese Listen sind nicht vollständig und sind alphabetisch geordnet.

Die Bank kann im Einklang mit ihrer Pflicht zur bestmöglichen Ausführung Handelsplattformen nutzen, die nicht in dieser Liste aufgeführt sind.

Sonderanhang Nr. 1 für Finanzinstrumente		AKTIEN, ANTEILE & AKTIENZERTIFIKATE, ETFS
AUSFÜHRUNGSPLÄTZE		BEVORZUGTE ZWISCHENHÄNDLER
AMERICAN STOCK EXCHANGE	BÖRSE MAILAND	BANK VONTOBEL AG ZUERICH
AQUIS EXCHANGE (MTF)	NASDAQ STOCK EXCHANGE	EXANE S.A.
BATS (MTF)	NYSE ARCA	INSTINET CORP. LONDON
CHI-X (MTF)	SIX SWISS EXCHANGE	KEPLER CAPITAL MARKETS SA
BÖRSE KOPENHAGEN	BÖRSE STUTTGART	LOMBARD ODIER GENF
EURONEXT	BÖRSE TOKIO	VIRTU
BÖRSE FRANKFURT	BÖRSE TORONTO	
BÖRSE LONDON	TURQUOISE (MTF)	
BÖRSE LUXEMBURG	VIRT-X	
BÖRSE MADRID	XETRA	

Sonderanhang Nr. 2 für Finanzinstrumente	ANLEIHEN	
AUSFÜHRUNGSPLÄTZE	BEVORZUGTE ZWISCHENHÄNDLER	
EURONEXT	BARCLAYS CAPITAL	JP MORGAN SECURITIES LONDON
BÖRSE FRANKFURT	BNP LONDON	KBL EPB
MTF - BLOOMBERG	CITIGROUP GLOBAL MARKET	MERRILL LYNCH LONDON
BÖRSE LUXEMBURG	CREDIT SUISSE FIRST BOSTON INT.	MORGAN STANLEY LONDON
BÖRSE MAILAND	DZ BANK FRANKFURT	ODDO PARIS
SIX SWISS EXCHANGE	GOLDMAN SACHS LONDON	RABOBANK NEDERLAND
BÖRSE STUTTGART	HSBC LONDON	UBS LONDON
	HYPOVEREINSBANK MUENCHEN	ZÜRCHER KANTONALBANK

Sonderanhang Nr. 3 für Finanzinstrumente		BÖRSENNOTIERTE DERIVATE (OPTIONEN & FUTURES)
AUSFÜHRUNGSPLÄTZE		BEVORZUGTE ZWISCHENHÄNDLER
CBOT	LIFFE EXCHANGE	UBS LONDON
CME	BÖRSE MADRID	
OMX COPENHAGEN	MEFF	
EUREX	OCC OPTIONS EXCHANGE	
EURONEXT DERIVATIVES AMSTERDAM	OMX OSLO	
EURONEXT DERIVATIVES BRUSSELS	BÖRSE SINGAPUR	
EURONEXT DERIVATIVES PARIS	BÖRSE STOCKHOLM	
IDEM	TORONTO TMX	

