



BROKR Ltd.

168, St. Christopher Street,
Valletta, VLT 1467, Malta

W: www.thebrokr.eu

E: contact@thebrokr.eu

CRN: C 97175

BROKR

Klantovereenkomst

Inhoud

1. Definities	8
2. Contractuele relatie	11
2.1 Overeenkomst voor beleggingsdiensten	11
2.2 De componenten van de Klantovereenkomst en hun hiërarchie	11
2.2.1 Eén overeenkomst	11
2.2.2 Hiërarchie	11
2.3 Wijzigingen	12
2.3.1 Kennisgeving van toekomstige wijzigingen	12
2.3.2 Wijzigingen die vereist zijn in verband met toepasselijke wetgeving en instructies van bevoegde toezichthoudende autoriteiten.	12
2.4 Geldigheidsbepalingen	13
3. Klantacceptatieprocedure	13
3.1 Klantacceptatie	13
3.2 Doel van de zakelijke relatie	13
3.3 Klantenscreening en geschiktheidstoets	13
3.3.1 Geschiktheidstoets	13
3.3.2 Klantenonderzoek	14
3.4 MiFID II- klantclassificatie	14
3.5 Aanvang van diensten	14
3.6 Rechtsgebieden waar BROKR haar diensten niet aanbiedt.	14
4. Verantwoordelijkheden van de Klant	14
4.1 Verstandig gebruik van diensten	14
4.2 Naleving van toepasselijke wetten	15
4.3 Verplichting om informatie te bestuderen	15
4.4 Voorwaarden en beperkingen	15
5. Diensten	16
5.1 Kerndiensten	16
5.2 Impact van toepasselijke wetgeving op de dienstverlening	16
5.3 Genomineerde diensten	16
5.3.1 Principes	16
5.3.2 Segregatie	17
5.4 Alleen uitvoering	17
6. Handelsplatform. Beveiliging	17
6.1 Doel van het handelsplatform	17
6.2 Accounttoegang en blokkering	18
6.2.1 Ongeautoriseerd gebruik	18
6.2.2 Inloggegevens wijzigen	18
6.2.3 Verzoek van klant tot blokkering	18
6.2.4 Toegang geblokkeerd door BROKR	18

6.3 Orders via handelsplatform	19
6.4 Continue werking	19
6.5 Vertraagde of onjuiste uitvoering van Orders	19
7. Saldo (algemeen)	20
7.1 Tegenrekening	20
7.2 Stortingen	20
7.3 Overzicht van Saldo.....	20
8. Saldo (Financiële instrumenten)	20
8.1 Segregatie van activa	20
8.2 Levering van financiële producten	21
8.3 Portefeuilleoverdrachten.....	21
9. Saldo (buitenlandse valuta).....	21
9.1 AutoFX	21
10. Rechten verbonden aan financiële producten	22
10.1 Stemrechten	22
10.2 Inkomsten uit financiële instrumenten	22
10.2.1 Bronbelastingen	22
10.3 Corporate actions.....	22
10.4 Opdrachten en orders	23
10.4.1 Opdrachten	23
10.4.2 Orders	23
10.4.3 Aanvaarding	23
10.4.4 Weigering.....	23
10.4.5 Orders namens de Klant.....	23
10.4.6 Uitvoering van orders.....	23
10.4.7 Verwerking van opdrachten in de balans.....	24
11. Limieten	25
12. Kosten en vergoedingen.	25
12.1 Kosten en vergoedingen.....	25
12.2 Betaling van vergoedingen en onvoldoende middelen	25
12.2.1 Volgende contante storting	25
12.2.2 Opbrengst verkooporder.....	25
12.2.3 Kennisgeving van onvoldoende middelen	25
12.2.4 Autorisatie	26
12.2.5 Betalingsgegevens van vergoedingen.....	26
12.2.6 Verantwoordelijkheid van de klant	26
12.3 Wijzigingen in kosten en vergoedingen.....	26
12.3.1 Wijziging bij kostenstijging.....	26
12.3.2 Wijziging bij stijging van de infrastructuurkosten.....	26
12.3.3 Wijziging bij productwijzigingen.	27

12.3.4 Wijziging bij marktaanpassingen.....	27
12.3.5 Uw rechten bij tariefwijzigingen.....	27
13. Beheer en verificatie van informatie.....	27
13.1 Verificatie van informatie en melding van fouten.....	27
13.2 Foutcorrectie en aansprakelijkheid van BROKR	28
13.3 Correcties door BROKR.....	28
13.4 Bewijs.....	28
13.5 Posities in financiële instrumenten	28
13.5.1 Risico en rekening van de Klant	28
14. Gegevensbescherming	28
14.1 Persoonsgegevens van Klant.....	28
14.1.1 Verwerking van persoonsgegevens	29
14.1.2 Commercieel gebruik van persoonsgegevens.....	29
14.1.3 Bewaartermijn	29
14.2 Extra informatie.....	29
14.3 Gegevenswijzigingen.....	29
15. Informatie en data.....	29
15.1 Data en informatie.....	29
15.2 Intellectueel eigendom	30
16. Communicatie	30
16.1 Taal	30
16.2 Communicatiemethoden.....	30
16.3 Beschikbaarheid van BROKR.....	31
16.4 Contactgegevens van BROKR	31
17. Vertrouwelijkheid.....	31
18. Aansprakelijkheid en vrijwaring	31
18.1 Zorgvuldige dienstverlening.....	31
18.2 Betrouwbaarheid.....	31
18.3 Vergoeding.....	31
18.4 Aansprakelijkheid voor – en van derden.....	31
19. Duur en beëindiging van de Klantovereenkomst.....	32
19.1 Onbepaalde duur.....	32
19.2 Beëindiging van de Overeenkomst Beleggingsdiensten	32
19.3 Gelijktijdige beëindiging van de Klantovereenkomst	32
19.4 Schikking	32
19.5 Posities sluiten.....	33
19.6 Onmiddellijke beëindiging.....	33
19.7 Onmiddellijke claimbaarheid, sluiten van posities.	34
20. Geschillen	34
20.1 Vragen en problemen	34

20.2 Interne klachtenprocedure	34
20.3 Klachten van particuliere klanten	34
20.4 Toepasselijk recht.....	35
20.5 Bevoegde rechter	35
20.6 Taal van de klantovereenkomst.....	35
21. Slotbepalingen	35
21.1 Uitbesteding, overdracht of bezwaar	35
21.2 Communicatie opnemen en opslaan	35
21.3 Gerelateerde partijen	35
21.4 Belangenconflicten	36
21.5 Licentie en toezicht.....	36
21.6 Vergoeding.....	36
21.7 Bruto omhoog.....	36
21.8 Belasting	36
21.9 Overlijden van een cliënt.....	37

Inleiding

Deze Klantovereenkomst omvat de algemene voorwaarden van de Diensten van BROKR aan u, de Klant. Wanneer u onze diensten gebruikt, gaan wij ervan uit dat u de door ons verstrekte voorwaarden en informatie heeft gelezen en begrepen.

De basis van de Klantovereenkomst bestaat uit twee delen:

- Klantacceptatieformulier; En
- Voorwaarden Beleggingsdiensten.

In de Voorwaarden Beleggingsdiensten zijn de basisvoorwaarden opgenomen die tussen onze Klanten en ons gelden.

Naast het bovenstaande kan er mogelijk een landspecifiek Addendum van toepassing zijn, afhankelijk van het land waar de Klant woonachtig is. Het landspecifieke Addendum voorziet in afwijkingen van de standaardvoorwaarden in de Klantovereenkomst die alleen van toepassing zijn in een specifiek rechtsgebied. BROKR kan bijvoorbeeld een landspecifiek Addendum gebruiken omdat een bepaald rechtsgebied specifieke wet- en regelgeving heeft die ons verplicht om af te wijken van onze standaardvoorwaarden. Voornoemde documenten vormen gezamenlijk de Klantovereenkomst.

Investeren bij BROKR.

BROKR biedt Execution Only beleggingsdiensten aan haar klanten aan. Dit betekent dat u, de Klant, zelfstandig en op eigen initiatief orders tot koop of verkoop van financiële producten aan BROKR kunt doorgeven zonder dat door BROKR enig beleggingsadvies aan de Klant verstrekt. Dit wordt ook wel 'execution only' genoemd. BROKR beoordeelt niet of een financieel instrument voor u geschikt is, u bent als Klant zelf verantwoordelijk om te beslissen of deze manier van beleggen bij u past.

Als Klant van BROKR wordt u ingedeeld in de groep van niet-professionele of particuliere beleggers. In de wetgeving is een uitgebreidere zorgplicht opgenomen van beleggingsondernemingen als BROKR jegens niet-professionele of particuliere beleggers. Als gevolg is BROKR, onder bepaalde voorwaarden, verplicht om door middel van de geschiktheidstoets te beoordelen en u te informeren of BROKR van oordeel is dat een financieel instrument niet geschikt voor u is of dat BROKR niet over voldoende informatie beschikt om dit oordeel te kunnen vormen.

Na acceptatie van een Klant conform de procedure zoals vastgelegd in de Voorwaarden Beleggingsdiensten wordt een klantrekening geopend en kan de Klant beginnen met beleggen.

BROKR

Voorwaarden Beleggingsdiensten

Algemene voorwaarden Beleggingsdiensten

De Overeenkomst Beleggingsdiensten bestaat uit het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten en de Algemene Voorwaarden Beleggingsdiensten, die hieronder worden uiteengezet. De Overeenkomst Beleggingsdiensten is de basisovereenkomst voor alle dienstverlening van BROKR en vormt de basis van onze Klantovereenkomst.

1. Definities

Naast de gedefinieerde termen in het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten, verwijzen de in dit artikel 1 gedefinieerde termen naar het volgende in de klantovereenkomst:

- 1.1. **"Acceptatieformulier Beleggingsdiensten"** betekent het formulier waarmee, indien ondertekend door de Klant, aanvaard door BROKR en indien aan alle andere voorwaarden is voldaan, de Overeenkomst Beleggingsdiensten tussen de partijen tot stand komt.
- 1.2. **"Addendum"** betekent een addendum bij de Overeenkomst voor Beleggingsdiensten.
- 1.3. **"Toepasselijke wetten"** betekent alle wetten, regels, voorschriften, bevelen, vonnissen, richtlijnen en besluiten van bevoegde regelgevende instanties (elk, al naargelang het geval, zoals van tijd tot tijd gewijzigd) waaraan BROKR en/of de Klant gebonden zijn, en die van toepassing zijn op de dienstverlening van BROKR en de transacties en beleggingen van de Klant.
- 1.4. **"Geschiktheidstoets"** betekent de test die BROKR uitvoert door middel van een vragenlijst met twee doelstellingen: 1) de Klant bewust maken van zijn kennis en/of ervaring met betrekking tot de verschillende soorten financiële Instrumenten waarin via de diensten van BROKR kan worden gehandeld, en 2) het verzamelen van informatie over de kennis en ervaring van de Klant, zodat BROKR kan beoordelen of bepaalde soorten financiële Instrumenten geschikt zijn voor de Klant.'
- 1.5. **" AutoFX "** betekent een door BROKR geleverde dienst waarbij BROKR automatisch vreemde valuta voor de Klant koopt wanneer de Klant een verplichting heeft om BROKR in die vreemde valuta te betalen (bijvoorbeeld als resultaat van een aankoop van Financiële Instrumenten die in die valuta zijn genoteerd) en waarbij BROKR vreemde valuta voor de Klant verkoopt wanneer de Klant bedragen in die vreemde valuta ontvangt (bijvoorbeeld wanneer die bedragen vrijkomen uit de verkoop van Financiële Instrumenten).
- 1.6. **"Saldo"** betekent alle posities in Financiële Instrumenten en gelden van de Klant zoals geadministreerd op de Klantrekening.

- 1.7. **"BROKR Ltd"** een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht en bestaand onder de wetten van Malta, met geregistreerd adres in Valletta, Malta en kantooradres op 168, St. Christopher Street, Valletta, Malta, geregistreerd bij het Malta Business Registry onder nummer C 97175 met een vergunning van de Malta Financial Services Authority (MFSA) met autorisatiecode: - ETCL-IF-15925 om beleggingsdiensten te verlenen en heeft zijn vergunning gekregen om op grensoverschrijdende basis beleggingsdiensten te kunnen verlenen in de hele Europese Economische Ruimte.
- 1.8. **"Klant"** betekent de natuurlijke persoon die partij is bij de Klantovereenkomst door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten. Klanten kunnen alleen consumenten zijn.
- 1.9. **"Klantenonderzoek"**: om haar Diensten goed uit te kunnen voeren en te voldoen aan het toepasselijk recht, doet BROKR onderzoek naar de partijen aan wie zij haar Diensten wil verlenen. Dit onderzoek omvat onder meer het vaststellen van de identiteit van deze partijen en kan aanvullend onderzoek impliceren naar de herkomst van de gelden of het vermogen van deze partijen.
- 1.10. **"Klantrekening"** betekent de rekening van de Klant op het Handelsplatform die alleen toegankelijk is voor de Klant, van waaruit ze Orders kan initiëren, de Order- en transactiegeschiedenis kan controleren en het Saldo en Limieten kan bekijken.
- 1.11. **"Klantovereenkomst"** betekent de contractuele relatie tussen BROKR en de Klant, bestaande uit de Overeenkomst Beleggingsdiensten samen met de na ondertekening door de Klant en
- 1.12. **Het "Klantacceptatieformulier"** maakt deel uit van de Klantovereenkomst, samen met andere overeenkomsten waarvan de Partijen overeenkomen dat ze deel uitmaken van de Klantovereenkomst.
- 1.13. **"Consument"** betekent een consument zoals gedefinieerd in artikel 2 van Richtlijn 2011/83/EU betreffende consumentenrechten.
- 1.14. **"Corporate actions"** betekent elke actie die wordt ondernomen door de uitgevende instelling of een derde partij voor de uitoefening van rechten die voortvloeien uit de Financiële Producten en die al dan niet van invloed zijn op het onderliggende Effect, zoals winstuitkering of een algemene vergadering van aandeelhouders.
- 1.15. **"Tegenrekening"** wordt verstaan de bankrekening op naam van de Klant bij een bank binnen de Europese Unie, waarvan de gegevens door de Klant aan BROKR zijn verstrekt en die door BROKR is geaccepteerd voor gebruik voor betalingen van en naar BROKR.
- 1.16. **"Landspecifiek addendum"** betekent een addendum dat alleen van toepassing is op klanten uit een specifiek rechtsgebied en dat voorziet in afwijkingen van de voorwaarden van de klantovereenkomst. Het is mogelijk dat in een bepaald land een landspecifiek addendum gehanteerd wordt, bijvoorbeeld omdat dat rechtsgebied specifieke toepasselijke wetten kent die BROKR verplicht af te wijken van haar standaardvoorwaarden.
- 1.17. **CSD** : Centrale effectenbewaarinstantie.

- 1.18. **'Execution Only'** betekent het verlenen van diensten waarbij BROKR namens de Klant Orders doorgeeft of uitvoert en posities in Geld en Financiële Instrumenten aanhoudt, zonder de Klant (beleggings)advies te geven of te verifiëren of de uitvoering van een Order (of de algehele samenstelling en ontwikkeling van de beleggingsportefeuille van de Klant) passend is bij de financiële positie of beleggingsdoelstellingen van Klant.
- 1.19. **"Financiële instrumenten"** betekent een overdraagbaar recht uitgegeven door een emittent. De belangrijkste effecten zijn aandelen en ETF's of daarvan afgeleide rechten, zoals vorderingen en dividendrechten.
- 1.20. **"Buitenlandse valuta"** betekent elke valuta die niet de lokale valuta is.
- 1.21. **"Overeenkomst Beleggingsdiensten"** betekent de combinatie van het Aanvaardingsformulier Beleggingsdiensten en de Voorwaarden Beleggingsdiensten.
- 1.22. **"Limiet"** : een limiet zoals vermeld in artikel 11 ('Limieten') van deze Voorwaarden Beleggingsdiensten.
- 1.23. **"Order"** betekent een opdracht van de Klant aan BROKR om een dienst te verlenen of de beslissing van een Klant door te geven aan BROKR via het Handelsplatform of een andere communicatiemethode (bijvoorbeeld het plaatsen van een Order, het aanvragen van een opname of het doorgeven van de beslissing voor een vrijwillige bedrijfsactie).
- 1.24. **"Orderuitvoeringsbeleid"** wordt verstaan het door BROKR vastgestelde beleid met betrekking tot orderuitvoering zoals vermeld in het document 'Orderuitvoeringsbeleid'.
- 1.25. **"MiFID II"** betekent de tweede Europese Richtlijn betreffende de markten voor financiële instrumenten (Europese Richtlijn 2014/65/EU), zoals omgezet in relevante nationale wetgeving en zoals van tijd tot tijd gewijzigd
- 1.26. **"Partij"** betekent BROKR of de Klant – al naar gelang het geval.
- 1.27. **"Klantrekening"** betekent de rekening van de Klant op het Handelsplatform die alleen toegankelijk is voor de Klant van waaruit hij Orders initieert, zijn Ordergeschiedenis controleert en zijn Saldo en Limieten bekijkt.
- 1.28. **"Platformpartner"** de aanbieder van de website of mobiele applicatie via waar BROKR haar diensten aan haar Klanten aanbiedt.
- 1.29. **"Prime broker"** SwissQuote Bank Ltd., een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht en bestaand onder de wetten van Zwitserland, met geregistreerd adres Chemin de la Crétaux 33, Gland, Zwitserland en/of Saxo Bank A/S, een besloten vennootschap, opgericht en bestaand onder de wetten van Denemarken, met geregistreerd adres Philip Heymans Allé 15, DK-2900 Hellerup, Denemarken.
- 1.30. **"Handelsdag"** wordt verstaan een dag waarop BROKR haar diensten levert zoals is vermeld op het Handelsplatform.
- 1.31. **"Cut-off tijd"** betekent de tijd waarvoor orders aan BROKR gecommuniceerd dienen te worden om deze te kwalificeren voor de eerstvolgende Handelsdag
- 1.32. **"Handelsplatform"** betekent de handelsomgeving van BROKR op de website of mobiele applicatie van de Platformpartner.

- 1.33. "Website" betekent de website van BROKR die wordt gehost op www.thebrokr.eu en die toegankelijk is via de verschillende lokale domeinnamen die door BROKR worden gebruikt.

2. Contractuele relatie

Deze Klantenovereenkomst definieert de aard van de zakelijke relatie als een langdurige relatie gericht op sparen en investeren. De Klant verklaart dat het primaire doel van de zakelijke relatie is om duurzame financiële groei en zekerheid te bevorderen door te investeren in financiële instrumenten aangeboden door BROKR.

2.1 Overeenkomst voor beleggingsdiensten

Nadat het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten door de Klant is ondertekend, hebben de Voorwaarden Beleggingsdiensten tezamen met de additionele voorwaarden de werking van een overeenkomst tussen Partijen.

2.2 De componenten van de Klantovereenkomst en hun hiërarchie

De Overeenkomst Beleggingsdiensten maakt onderdeel uit van de algemene Klantovereenkomst. De Klantovereenkomst biedt het volledige kader waarbinnen BROKR al haar diensten aan de Klant levert.

2.2.1 Eén overeenkomst

Het volgende wordt geacht deel uit te maken van de Klantovereenkomst en, inclusief eventuele volmachten die de Klant in verband daarmee aan BROKR heeft verleend, wordt beschouwd als één enkele overeenkomst tussen de Partijen: (i) alle Instructies, (ii) alle transacties tussen de Klant en BROKR, (iii) een Landspecifiek Addendum en eventuele andere overeenkomsten tussen Partijen waarvan Partijen besluiten dat ze deel uitmaken van de Klantovereenkomst.

2.2.2 Hiërarchie

Indien er tegenstrijdigheden bestaan tussen verschillende onderdelen van de Klantovereenkomst, geldt de volgende hiërarchie:

- In het geval van een conflict tussen de voorwaarden van de Overeenkomst Beleggingsdiensten en de voorwaarden van een of meer documenten die onderdeel uitmaken van de overeenkomst tussen de Partijen, prevaleren de voorwaarden van de Overeenkomst Beleggingsdiensten;
- In het geval van enige inconsistentie tussen de voorwaarden van een Addendum en de voorwaarden uiteengezet in de Overeenkomst Beleggingsdiensten, prevaleren de voorwaarden van het Addendum; En

- Tot slot, in het geval van enige inconsistentie tussen een landspecifiek addendum en een ander addendum (of, om twijfel te voorkomen, enig ander onderdeel van de klantovereenkomst), prevaleren de voorwaarden van het landspecifieke addendum.

2.3 Wijzigingen

Indien de Klant een Klantovereenkomst heeft zonder einddatum of met een einddatum langer dan tien jaar na het aangaan van de Klantovereenkomst, is het BROKR toegestaan de voorwaarden te wijzigen om tegemoet te komen aan modernisering, herstructurering of stroomlijning van onze dienstverlening. Wijzigingen die BROKR op grond van dit artikel kan doorvoeren, mogen geen invloed hebben op de kern van de dienstverlening aan de Klant: het opbouwen en onderhouden van een beleggingsportefeuille via BROKR.

Indien de Klant de wijziging niet wenst te accepteren, staat het de Klant vrij om de lopende Klantovereenkomst zonder extra kosten te beëindigen. Indien in het specifieke geval van Klant redelijkerwijs niet van Klant kan worden verlangd dat hij de Klantovereenkomst opzegt, zal de wijziging niet van kracht worden totdat duidelijk is dat Klant daadwerkelijk de mogelijkheid heeft – zonder noemenswaardige kosten – om de lopende Klantovereenkomst te beëindigen en soortgelijke beleggingsdiensten elders in te kopen, tenzij dit op grond van Toepasselijk Recht niet mogelijk is.

BROKR kan te allen tijde wijzigingen in de Klantovereenkomst voorstellen, op voorwaarde dat dergelijke wijzigingen geen onredelijke nadelen voor de Klant met zich meebrengen. Om twijfel te voorkomen: artikel 2.3.1 (Melding van toekomstige wijzigingen) is niet van toepassing op aanpassingen in tarieven die aan de Klant gerekend worden.

2.3.1 Kennisgeving van toekomstige wijzigingen

BROKR zal de Klant ten minste één (1) maand vóór de geplande ingangsdatum op de hoogte stellen van aanstaande wijzigingen in de Klantovereenkomst, tenzij artikel 2.3.2 van toepassing is. Wanneer BROKR de Klant op de hoogte stelt van dergelijke toekomstige wijzigingen, zal BROKR de Klant ook op de hoogte stellen dat als hij:

- geen bezwaar maakt tegen de voorgestelde wijzigingen vóór de beoogde ingangsdatum, zoals gecommuniceerd in de desbetreffende kennisgeving, wordt de Klant geacht deze wijzigingen vanaf die ingangsdatum te hebben aanvaard; of
- bezwaar maakt tegen de voorgestelde wijzigingen, kunnen beide Partijen de Klantovereenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen.

2.3.2 Wijzigingen die vereist zijn in verband met toepasselijke wetgeving en instructies van bevoegde toezichthoudende autoriteiten.

Indien een wijziging van de Klantovereenkomst en/of de hoogte van tarieven noodzakelijk is ter implementatie van dwingend recht en/of (een wijziging) van het Toepasselijk Recht en/of instructies van de bevoegde toezichthoudende autoriteiten, zal BROKR de Klant hiervan op de

hoogte stellen. Een dergelijke wijziging geldt met onmiddellijke ingang tussen BROKR en de Klant en de Klant zal deze niet kunnen afwijzen.

2.4 Geldigheidsbepalingen

Als een rechtbank of bevoegde autoriteit oordeelt dat een bepaling van deze Klantovereenkomst (of een deel van een bepaling) ongeldig, onwettig of niet-afdwingbaar is, wordt die bepaling of een deel van de bepaling, voor zover vereist, geacht te zijn verwijderd, en de geldigheid en de afdwingbaarheid van de overige bepalingen van deze Klantovereenkomst worden niet aangetast.

3. Klantacceptatieprocedure

3.1 Klantacceptatie

BROKR heeft regels vastgesteld met betrekking tot de inhoud, de aard en het aanbod van haar diensten aan bepaalde (categorieën van) natuurlijke personen. BROKR heeft het recht personen niet als klant te beschouwen en bepaalde diensten wel of niet te aanvaarden.

3.2 Doel van de zakelijke relatie

Klanten op grond van de Klantovereenkomst kunnen uitsluitend natuurlijke personen zijn die handelen in eigen naam en niet in de uitoefening van een beroep of bedrijf. Een Klant mag uitsluitend voor zijn eigen rekeningen gebruik maken van de diensten van BROKR om zijn persoonlijke vermogen te beleggen in de door BROKR ter beschikking gestelde Financiële Producten. BROKR accepteert alleen klanten die kwalificeren als niet-professionele beleggers, '*particuliere klanten*' onder de toepasselijke wetgeving.

3.3 Klantenscreening en geschiktheidstoets

Op verzoek van BROKR zal de Klant de door BROKR gevraagde medewerking verlenen met betrekking tot het Klantenonderzoek en de Geschiktheidstoets. De Klant zal de vragen van BROKR naar waarheid en volledig beantwoorden.

3.3.1 Geschiktheidstoets

Niettegenstaande het feit dat BROKR uitsluitend diensten levert op Execution Only-basis, kan BROKR, in overeenstemming met haar wettelijke verplichtingen, als onderdeel van de onboarding-procedure (of, indien nodig, op enig moment daarna), eisen dat de Klant een Passendheidsformulier invult voor complexe en niet-complexe financiële instrumenten. BROKR heeft het recht te vertrouwen op de juistheid en volledigheid van de door de Klant verstrekte informatie. Op basis van de uitkomst van de ontvangt Klant een waarschuwing indien een bepaalde dienst of product door BROKR wordt beoordeeld als potentieel ongepast voor Klant of indien Klant onvoldoende informatie verstrekt aan BROKR om de geschiktheid van een dienst of

product te kunnen beoordelen. BROKR zal de Klant geen toegang verlenen tot andere diensten dan die welke verband houden met Financiële Instrumenten.

3.3.2 Klantenonderzoek

Op ieder moment voor of na het sluiten van deze Klantovereenkomst kan door BROKR een klantonderzoek worden uitgevoerd. Indien het Klantonderzoek wordt uitgevoerd na het sluiten van deze Klantovereenkomst (bijvoorbeeld als gevolg van veranderingen in de situatie van de Klant), kan BROKR, naar eigen inzicht, besluiten de accounts van de Klant op te schorten in afwachting van de uitkomst van het Klantonderzoek.

3.4 MiFID II- klantclassificatie

Op basis van de toepasselijke wetgeving die van toepassing is op BROKR, moet zij al haar klanten classificeren als particuliere klanten, professionele klanten of in aanmerking komende tegenpartijen. Die classificatie is vooral relevant voor de omvang van de zorgplicht die BROKR jegens haar klanten in acht moet nemen. Het doel van de relevante Toepasselijke Wetgeving is ervoor te zorgen dat elke Klant met de nodige zorgvuldigheid wordt bediend en adequate en passende informatie ontvangt. Om al haar klanten hetzelfde zorg- en informatieniveau te kunnen bieden, heeft BROKR ervoor gekozen om in principe al haar klanten, inclusief de Klant, te classificeren als 'particuliere klanten'.

3.5 Aanvang van diensten

BROKR zal zijn diensten niet aan de Klant verlenen totdat (i) de Klant deze Klantovereenkomst heeft ondertekend, (ii) de Klant door BROKR is aanvaard, met inachtneming van artikel 3.1 (Acceptatie van Klanten) hierboven en (iii) het eerste klantonderzoek is voltooid.

3.6 Rechtsgebieden waar BROKR haar diensten niet aanbiedt.

Individueen die ingezetenen zijn van rechtsgebieden die het aanbieden van financiële diensten aan hun burgers niet of slechts in beperkte mate tolereren, mogen geen gebruik maken van de diensten van BROKR en moeten BROKR schadeloos stellen voor alle schade die BROKR lijdt als gevolg van het overtreden van dit verbod. In het bijzonder zal BROKR zijn diensten niet verlenen aan US Persons, inclusief natuurlijke en rechtspersonen die ingezetenen zijn van of opgericht zijn in de Verenigde Staten van Amerika of anderszins kwalificeren als "US Citizen", "permanent resident", "resident alien" of "US Person", zoals gedefinieerd in de toepasselijke wetgeving.

4. Verantwoordelijkheden van de Klant

4.1 Verstandig gebruik van diensten

De Klant heeft jegens BROKR de plicht om zijn eigen belangen, alsmede de belangen van BROKR en haar klanten, naar beste vermogen af te wegen en op prudente en zorgvuldige wijze gebruik te maken van de diensten van BROKR.

Onverminderd eventuele vorderingen die de Klant jegens BROKR kan hebben ondanks zijn functie als puur Execution Only-aanbieder, zal de Klant in het bijzonder geen significante transacties of posities in Financiële Instrumenten aangaan waarvan de Klant de gevolgen niet voldoende begrijpt, of die resulteren met een hoger risico dan passend is voor de financiële positie van de Klant.

4.2 Naleving van toepasselijke wetten

Klant vertoont het (handels)gedrag dat van een deelnemer aan de financiële markt mag worden verwacht. In het bijzonder zal de Klant niet handelen in strijd met de Toepasselijke Wetgeving, noch met relevante (on)geschreven normen van ethisch zakelijk gedrag en integriteit. De Klant zal zich onthouden van belastingontduiking, marktmisbruik, handel met voorkennis en het aanbieden van financiële diensten zonder de vereiste toestemming.

4.3 Verplichting om informatie te bestuderen

De Klant zal alleen beleggen in Financiële Instrumenten die de Klant voldoende begrijpt. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om de beschikbare aankondigingen en documentatie (zoals het prospectus, het document met essentiële beleggersinformatie of het document met essentiële informatie) van de Financiële Instrumenten waarin de Klant wil beleggen te bestuderen en op de hoogte te blijven van alle gebeurtenissen en ontwikkelingen met betrekking tot deze Financiële Instrumenten tijdens de belegging.

4.4 Voorwaarden en beperkingen

Sommige Financiële Instrumenten zijn onderworpen aan specifieke voorwaarden en beperkingen. Bijvoorbeeld: beperkingen op de nationaliteit of gewone verblijfplaats van de belegger, voorwaarden op de minimale beleggingsperiode of het minimale beleggingsbedrag, of een verbod op de overdracht van een Financieel Instrument. Dergelijke voorwaarden en beperkingen zullen worden opgenomen in het prospectus van de betreffende Financiële Instrumenten. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant dat de Klant voldoet aan de voorwaarden en beperkingen die van toepassing zijn op de door de Klant gekozen beleggingen.

5. Diensten

5.1 Kerndiensten

Als kerndienst stelt BROKR de Klant in staat om – op Execution Only-basis – Transacties uit te voeren en posities in Financiële Instrumenten aan te houden via het netwerk van makelaars, clearingleden, tegenpartijen, banken, beurzen en andere partijen waarmee BROKR een directe of indirecte relatie heeft. BROKR zal de nodige zorgvuldigheid betrachten bij het selecteren en voortdurend monitoren van de derden waar BROKR zelf rechtstreeks gebruik van maakt.

BROKR bepaalt welke beurzen, valuta's en financiële instrumenten onder haar diensten vallen. BROKR heeft te allen tijde het recht om haar diensten met betrekking tot een bepaalde Beurs, valuta of Financieel Instrument te wijzigen of te beëindigen. BROKR zal de Klant hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte stellen waarna het de verantwoordelijkheid van de Klant is om de het financiële instrumenten te verkopen of benodigde actie(s) te ondernemen.

5.2 Impact van toepasselijke wetgeving op de dienstverlening

BROKR en de omgeving waarin het opereert, zijn sterk gereguleerd. De diensten van BROKR zijn onderworpen aan de toepasselijke wetgeving. BROKR is niet verplicht haar diensten te verlenen indien dit in strijd zou zijn met toepasselijke bepalingen van dwingend recht.

5.3 Genomineerde diensten

5.3.1 Principes

BROKR zal:

- (a) de Instrumenten die op haar naam als gevolmachtigde zijn geregistreerd in bewaring houden bij elke Prime Broker waarmee zij samenwerkt, welke instrumenten zullen worden bewaard voor de Klant die de uiteindelijk gerechtigde blijft, en alle uitkeringen en voordelen in verband daarmee met betrekking tot de Instrumenten zoals geregistreerd op zijn naam behoort toe aan de Klant;
- (b) de Instrumenten niet verkopen, overdragen, in rekening brengen, bezwaren of anderszins vervreemden of ermee omgaan, behalve zoals uitdrukkelijk aangegeven of goedgekeurd door de Klant;
- (c) onmiddellijk en volledig verantwoording afleggen aan de Klant voor alle uitkeringen, rente en/of andere voordelen die op enig moment zijn opgebouwd of voortkomen uit de Instrumenten terwijl deze op zijn naam zijn geregistreerd, en de Klant zal voor al dergelijke uitkeringen een behoorlijke kwijting ontvangen en geven en andere voordelen;
- (d) alle aan de Instrumenten verbonden rechten en privileges uitoefenen op een manier die naar haar mening in het beste belang van de Klant is, tenzij de Klant uitdrukkelijk anderszins heeft aangegeven. Om twijfel te voorkomen wordt uitdrukkelijk vermeld dat BROKR niet verplicht is om instructies van de Klant te vragen of om de Klant van tijd tot tijd te informeren over rechten en privileges die aan de Instrumenten zijn verbonden; En

(e) de Instrumenten en alle met betrekking tot deze te ontvangen voordelen overdragen, betalen en afhandelen op een manier zoals de Klant dat zal aangeven.

5.3.2 Segregatie

Klantactiva kunnen in bewaring worden gegeven en bewaard in een gemeenschappelijke poule van identieke of vergelijkbare activa, of anderszins op een gemeenschappelijke klantenrekening worden bewaard. Dienovereenkomstig heeft de Klant recht op een bedrag aan activa met dezelfde omschrijving en hetzelfde bedrag. Hoewel eenheden in een instrument mogelijk niet afzonderlijk identificeerbaar zijn, zullen er te allen tijde volledige en correcte gegevens worden bijgehouden waarin de rechten op de activa van elke Klant worden vastgelegd die gemeenschappelijk met andere cliënten worden aangehouden, waardoor te allen tijde een volledige en nauwkeurige afstemming van de gelden van de Klant mogelijk wordt gemaakt.

Bij het leveren van zogenaamde 'nominee-services' zal BROKR in principe het geld van de Klant in bewaring houden op de bankrekeningen van de klant die gescheiden zijn van rekeningen met eigen geld van BROKR, welke rekeningen kunnen worden aangehouden bij lokale of buitenlandse kredietinstellingen met een vergunning. De enige uitzondering waarbij BROKR een kleine hoeveelheid gelden zal aanhouden tezamen met de gelden van de Klant, is met het doel om de kosten te dekken die voor handelsactiviteit door de Prime Broker in rekening gebracht worden. Gelden kunnen daarnaast afzonderlijk of samen met gelden van andere klanten in bewaring worden gehouden.

5.4 Alleen uitvoering

BROKR geeft geen beleggingsadvies en beheert het Saldo niet. Alle diensten van BROKR worden geleverd op Execution Only-basis. De Orders van de Klant worden uitgevoerd door de systemen van BROKR en worden door deze systemen uitsluitend getoetst aan de door BROKR aan de Klant opgelegde Limieten. BROKR monitort of analyseert het Saldo van de Klant niet. De Klant bepaalt de beleggingsstrategie en -keuzes en alleen de Klant is verantwoordelijk voor de Orders en voor het regelmatig controleren en bijhouden van het Saldo. Er kunnen extra risico's verbonden zijn aan het beleggen in financiële instrumenten op Execution Only-basis. De Klant mag geen posities openen die kunnen leiden tot verliezen die de Klant niet kan dragen.

6. Handelsplatform. Beveiliging

6.1 Doel van het handelsplatform

Via het Handelsplatform heeft de Klant toegang tot een continu overzicht van het voor hem geldende Saldo en Limieten en kan hij Orders plaatsen.

6.2 Accounttoegang en blokkering

Via de door de Platformpartner aangeboden kanalen verleent BROKR de Klant toegang tot de Klantaccount op het Handelsplatform.

6.2.1 Ongeautoriseerd gebruik

Iedereen die in het bezit komt van een authenticatiemiddel kan ongeoorloofd gebruik maken van de Klantaccount van de Klant (bijvoorbeeld door het plaatsen van orders en/of het plaatsen van opdrachten tot opnames). De Klant dient alle noodzakelijke technische en feitelijke voorzorgsmaatregelen te nemen om elk gebruik van de Account van de Klant door derden te voorkomen. Bij nalatigheid draagt de gevolgen van eventueel ongeoorloofd gebruik. Elk gebruik van het Account van de Klant door derden wordt door BROKR beschouwd als ongeautoriseerd gebruik in de zin van de Klantovereenkomst en is niet toegestaan.

BROKR zal de toegang tot het account van Klant (tijdelijk) blokkeren indien er een redelijk vermoeden bestaat van ongeoorloofd gebruik.

6.2.2 Inloggegevens wijzigen

Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om de inloggegevens voor het platform dat wordt gebruikt om toegang te krijgen tot de diensten van BROKR onmiddellijk te wijzigen als de Klant vermoedt dat de bestaande inloggegevens niet correct zijn, niet langer geheim zijn, of indien ongeautoriseerd gebruik door Klant wordt vermoed. Tevens kan de Klant contact opnemen met BROKR om BROKR te vragen de toegang tot de Klantaccount te blokkeren. Blokkades kunnen niet door de Klant zelf worden opgeheven. In plaats daarvan zal BROKR op verzoek van Klant de blokkering opheffen.

6.2.3 Verzoek van klant tot blokkering

Klant kan BROKR verzoeken zijn accounts (tijdelijk) te blokkeren indien Klant vermoedt dat er sprake is van ongeoorloofd gebruik. Na ontvangst van een verzoek om de toegang tot het Klantaccount van de Klant te blokkeren, zal BROKR de toegang tot het account zo snel mogelijk blokkeren. BROKR zal alle verliezen op zich nemen die voortkomen uit het ongeoorloofde gebruik van Klantaccounts en die voorkomen hadden kunnen worden als BROKR niet met onnodige vertraging gevolg had gegeven aan het verzoek, maar in alle andere gevallen aanvaardt de Klant de volledige verantwoordelijkheid voor de gevolgen van ongeoorloofd gebruik.

6.2.4 Toegang geblokkeerd door BROKR

Niettegenstaande het bovenstaande met betrekking tot de bevoegdheid van BROKR om de toegang tot de account van de Klant en/of een Klantaccount te blokkeren in geval van (vermoedelijk) ongeoorloofd gebruik of op verzoek van de Klant, kan BROKR de Klantaccount met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving blokkeren indien of meer van de volgende situaties zich voordoen:

- 6.2.4.1 BROKR redelijkerwijs van mening is dat er een inbreuk op de beveiliging heeft plaatsgevonden die van invloed kan zijn op de rekening van de Klant, de integriteit van BROKR en haar activiteiten en/of de financiële stabiliteit en reputatie van de financiële sector;
- 6.2.4.2 de Klant is overleden en de relevante en juiste informatie en documenten aan BROKR zijn verstrekt; en/of de Klant de Toepasselijke Wetgeving schendt, in het bijzonder de principes en verplichtingen met betrekking tot de strijd tegen het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, marktmisbruik, handel met voorkennis, omkoping of corruptie, vertrouwelijkheid of privacy of indien BROKR dit vermoedt en verder onderzoek of verdere informatie nodig is.

6.3 Orders via handelsplatform

Alle Orders die via het Handelsplatform worden gegeven met gebruikmaking van de inloggegevens van de Klant zijn voor rekening en risico van de Klant en kunnen door BROKR worden verrekend met het Saldo. Het is de Klant niet toegestaan om op geautomatiseerde wijze Orders uit te geven via het Handelsplatform.

6.4 Continue werking

Het Handelsplatform is een technisch communicatiesysteem dat door BROKR wordt gebruikt voor communicatie tussen BROKR en haar klanten en met de vele dienstverleners, zoals banken, betalingsverwerkers en beurzen die BROKR nodig heeft om haar Diensten te verlenen. BROKR zal zich inspannen om ervoor te zorgen dat de toegang tot haar diensten via het Handelsplatform (en de uitvoering van die diensten in het algemeen) zo soepel mogelijk verloopt.

BROKR is bevoegd om de toegang tot (of de werking van) het Handelsplatform tijdelijk op te schorten om technische werkzaamheden uit te voeren om een goede en continue werking te behouden (bijvoorbeeld onderhoud en probleemoplossing) en/of om interventies en maatregelen uit te voeren die nodig zijn om de integriteit te beschermen, stabiliteit en reputatie van de financiële sector (bijvoorbeeld maatregelen die voortvloeien uit toepasselijke wetgeving of zoals voorgeschreven door regelgevende instanties).

6.5 Vertraagde of onjuiste uitvoering van Orders

BROKR kan alleen aansprakelijk worden gesteld voor vertraagde of onjuiste uitvoering van een door of namens de Klant geplaatste Order, in het bijzonder via het Handelsplatform, indien de redenen voor een dergelijke vertraagde of onjuiste uitvoering te wijten zijn aan – of anderszins toe te schrijven zijn aan – BROKR en zijn niet in overeenstemming met het Orderuitvoeringsbeleid. Dit zal alleen het geval zijn indien de redenen binnen de redelijke invloed en controle van BROKR liggen.

7. Saldo (algemeen)

7.1 Tegenrekening

Elke overboeking van geld dient te gebeuren vanaf de Tegenrekening. Opnames van contant geld dienen te worden gedaan naar de Tegenrekening.

BROKR mag een opdracht tot overboeking van gelden naar de Tegenrekening inhouden totdat deze gelden daadwerkelijk door BROKR zijn ontvangen.

7.2 Stortingen

Een Klant kan van zijn Tegenrekening op zijn Klantrekening storten door een (doorlopende) machtiging voor een eenmalige, wekelijkse en/of maandelijkse SEPA-incasso. Door gebruik te maken van SEPA-incasso geeft een Klant toestemming om het bedrag van de Tegenrekening op de Klantrekening te storten. Het bedrag van een storting kan worden gewijzigd in de Klant-account. Het afgeven of wijzigen van een doorlopende machtiging kan uitgevoerd worden via het Handelsplatform. Klant is ervoor verantwoordelijk dat het saldo op zijn Tegenrekening voldoende is.

Bij verstoring van een SEPA-incasso is BROKR bevoegd de Klantrekening te blokkeren omdat Klant niet aan zijn betalingsverplichting voldoet. Klant ontvangt bericht om contact op te nemen met BROKR over zijn betalingsverplichting. Zodra Klant aan zijn betalingsverplichting heeft voldaan, zal BROKR het Klantaccount opnieuw activeren. Een Klant kan ook geld op zijn Klant-account storten via verschillende online betaalmethoden die beschikbaar worden gesteld via Platform Partners en afhankelijk zijn van de locatie van de Klant.

7.3 Overzicht van Saldo

Op de Klantrekening heeft de Klant te allen tijde een overzicht van zijn Saldo (en actieve Orders). Daarnaast streeft BROKR ernaar om in het eerste kwartaal van ieder kalenderjaar aan de Klant een jaaropgave over het voorgaande jaar te verstrekken. Eventuele overzichten en opgaven worden uitsluitend elektronisch via het Handelsplatform en/of e-mail aan de Klant verstrekt.

8. Saldo (Financiële instrumenten)

8.1 Segregatie van activa

BROKR zal ervoor zorgen dat alle posities in Financiële Instrumenten van Klanten gescheiden van de eigen activa van BROKR in bewaring worden gehouden bij de Prime Broker en dienovereenkomstig worden vastgelegd in de administratie van Prime Broker. De Prime Broker bewaart alle activa van BROKR-cliënten die op de Omnibus-rekening worden bewaard namens BROKR als fiduciair voor de klanten van BROKR. Eventuele financiële instrumenten die Prime Broker rechtstreeks voor Klant houdt, zijn voor rekening en risico van Klant.

8.2 Levering van financiële producten

BROKR biedt de Klant niet de mogelijkheid om via BROKR rechtstreeks aandelen op naam of aandelen aan toonder in de betreffende uitgevende instelling te verwerven.

8.3 Portefeuilleoverdrachten

BROKR zal haar uiterste best doen om Financiële Instrumenten van het Saldo over te boeken naar een rekening op naam van de Klant buiten BROKR.

Voor deze dienst zijn de kosten van toepassing zoals vermeld in het Tariefoverzicht zoals verstrekt door de Platformpartner. Dit document bevat uitsluitend de kosten die BROKR in rekening brengt in verband met een portefeuilleoverdracht. Houd er rekening mee dat een portefeuilleoverdracht ook kosten met zich mee kan brengen die in rekening worden gebracht door en betaald moeten worden aan derden (zoals het externe bedrijf dat de Financiële Instrumenten namens de Klant overdraagt of ontvangt). De Klant is als enige verantwoordelijk voor de betaling van dergelijke kosten.

In voorkomende gevallen kan bij een portefeuilleoverdracht van de Klant worden verlangd dat hij aanvullende informatie, documentatie en/of toestemming verstrekt (naast het oorspronkelijke verzoek als bedoeld in het eerste lid van dit artikel). Indien het om dergelijke aanvullende informatie, documentatie en/of toestemming gaat, zal Klant deze, nadat BROKR daarom heeft verzocht, tijdig aan BROKR verstrekken.

9. Saldo (buitenlandse valuta)

9.1 AutoFX

Met betrekking tot vreemde valuta biedt BROKR standaard de AutoFX- service aan. AutoFX houdt in dat BROKR al het geld in Vreemde Valuta ontvangen van – of voor rekening van – de Klant automatisch omzet in eenheden in de Lokale Valuta en automatisch het bedrag aan Vreemde Valuta koopt dat nodig is om aan de betalingsverplichtingen van de Klant in die Vreemde Valuta te voldoen.

BROKR zal het geld in de Lokale Valuta tevens automatisch gebruiken om Vreemde Valuta aan te kopen, indien nodig voor de afwikkeling van de betalingsverplichtingen van Klant in die Vreemde Valuta.

Opnames naar de Tegenrekening zijn alleen mogelijk in de Lokale Valuta van de Geldrekening in Lokale Valuta.

10. Rechten verbonden aan financiële producten

10.1 Stemrechten

Noch BROKR, noch de Prime Broker zullen de stemrechten gebruiken die verbonden zijn aan Financiële Instrumenten die namens de Klant worden aangehouden zonder de uitdrukkelijke toestemming van de Klant. Op verzoek van de Klant zal BROKR of de Prime Broker zich inspannen om ervoor te zorgen dat de Klant het recht verkrijgt om de aandeelhoudersvergadering bij te wonen en stemrecht te verkrijgen met betrekking tot de Financiële Producten die namens de Klant worden gehouden. Een dergelijk verzoek dient door de Klant uiterlijk twintig Handelsdagen voorafgaand aan de betreffende vergadering en/of indien voor de stemming een registratiedatum is vastgesteld, uiterlijk tien Handelsdagen vóór de registratiedatum bij BROKR te zijn ingediend. Voor deze dienstverlening zal BROKR een vergoeding aan de Klant in rekening brengen, evenals honoraria voor eventuele kosten die BROKR maakt als gevolg van het verzoek van de Klant. De toepasselijke vergoeding wordt vermeld in het tarievenoverzicht van de Platform-partner.

10.2 Inkomsten uit financiële instrumenten

De Klant kan dividenden en rente ontvangen die zijn betaald door de emittent van zijn Financiële Instrumenten (zoals aandelen of ETF's). BROKR zal alle door BROKR ontvangen bedragen met betrekking tot de Financiële Producten van de Klant boeken op het Saldo van de Klant.

10.2.1 Bronbelastingen

Op inkomsten uit Financiële Instrumenten wordt vaak een bronbelasting geheven. In sommige gevallen kan de Klant de ingehouden belastingen geheel of gedeeltelijk terugvorderen. BROKR levert over het algemeen geen diensten die een vrijstelling of terugbetaling van dergelijke bronbelasting regelen.

10.3 Corporate actions

BROKR zal de Klant informatie verstrekken over relevante Corporate actions in overeenstemming met zijn wettelijke verplichtingen. BROKR zal de door BROKR ontvangen informatie van uitgevende instellingen of van haar bewaarders/prime brokers over vrijwillige bedrijfsacties onverwijld doorgeven aan de Klant, waardoor de Klant rechten kan uitoefenen die voortvloeien uit Financiële Producten die de Klant in het Saldo houdt.

BROKR zal deze informatie en de deadlines voor de mogelijke verschillende opties per e-mail of via het Handelsplatform aan de Klant verstrekken.

Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om tijdig instructies te geven aan BROKR. Als de Klant er niet in slaagt om tijdig instructies te geven voor vrijwillige Corporate Actions (zoals overnameaankopen en optionele dividenden), zal BROKR overgaan tot de standaardoptie die door de relevante uitgevende instelling voor die Corporate Action is ingesteld.

10.4 Opdrachten en orders

10.4.1 Opdrachten

In principe kan de Klant alleen via het Handelsplatform Instructies aan BROKR geven.

10.4.2 Orders

De door BROKR geaccepteerde soorten Orders worden genoemd en beschreven in het document Orderuitvoeringsbeleid.

10.4.3 Aanvaarding

Waar van toepassing zullen Instructies onmiddellijk na ontvangst door de systemen van BROKR worden gecontroleerd aan de hand van de toepasselijke Limieten en komen zij in aanmerking voor uitvoering na acceptatie door BROKR. Indien een Order vanwege het Saldo of toepasselijke Limieten slechts gedeeltelijk kan worden uitgevoerd, is BROKR bevoegd maar niet verplicht dat deel van de Order uit te voeren.

10.4.4 Weigering

BROKR mag iedere Opdracht weigeren die resulteert in de overschrijding of verhoging van een overschrijding van één of meer Limieten.

10.4.5 Orders namens de Klant

Alle Orders waarvan BROKR redelijkerwijs mag aannemen dat ze door de Klant zijn gegeven, zijn voor rekening en risico van de Klant en mogen met het Saldo worden verrekend. BROKR gaat ervan uit dat orders door de klant worden gegeven en dat communicatie van de klant komt wanneer deze via het handelsplatform wordt ontvangen,

Het voorgaande geldt niet indien de Klant contact heeft opgenomen met BROKR om ongeautoriseerd gebruik of misbruik van de Klantaccount te melden of wanneer BROKR anderszins kennis heeft van – of vermoedens heeft van – ongeoorloofd gebruik of misbruik.

10.4.6 Uitvoering van orders

BROKR voert elke vrijdag klantorders voor beleggingsdiensten uit, tenzij het handelsplatform waar het financiële instrument in kwestie wordt verhandeld onder een erkende feestdag valt. In dat geval zal de uitvoering plaatsvinden op de eerstvolgende handelsdag na de feestdag.

Het uiterste tijdstip voor het indienen van klantorders voor de wekelijkse uitvoering zal via geschikte kanalen gecommuniceerd worden zoals het Handelsplatform. Klantorders die na deze sluitingstijd worden ontvangen, worden in de daaropvolgende handelscyclus verwerkt.

BROKR behoudt zich het recht voor om de handels- en Cut-off tijden te wijzigen, op voorwaarde dat klanten hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte worden gesteld. Een dergelijke kennisgeving kan via elektronische middelen worden gecommuniceerd, inclusief maar niet beperkt tot e-mailmeldingen, aankondigingen op het klantenportaal of elke andere methode die door BROKR passend wordt geacht.

Klanten zijn ervoor verantwoordelijk dat hun orders worden ingediend in overeenstemming met de gespecificeerde Cut-off tijd. BROKR is niet aansprakelijk voor enige vertraging in de uitvoering van orders ontvangen na de Cut-off tijd.

BROKR zal de Orders van de Klant uitvoeren in overeenstemming met het Orderuitvoeringsbeleid van BROKR, of de Orders ter uitvoering naar een Prime Broker sturen, in welk geval het orderuitvoeringsbeleid van die Prime Broker van toepassing zal zijn. Een actuele versie van het Orderuitvoeringsbeleid, is altijd beschikbaar op de Website. Door het Acceptatieformulier voor Beleggingsdiensten te ondertekenen, bevestigt de Klant dat zij het Orderuitvoeringsbeleid heeft gelezen en begrepen en akkoord gaat met het Orderuitvoeringsbeleid, met inbegrip van het feit dat Orders in batches kunnen worden uitgevoerd op specifieke dagen of op andere locaties dan gereguleerde markten en multilaterale markten. BROKR is niet verplicht Klantorders uit te voeren die afwijken van het Orderuitvoeringsbeleid.

10.4.7 Verwerking van opdrachten in de balans

Er kan enige tijd verstrijken tussen het moment waarop een order wordt uitgevoerd en het moment waarop de transactie wordt afgewikkeld.

Orders die zijn uitgevoerd (dat wil zeggen dat de voorgenomen koop of verkoop heeft plaatsgevonden) worden onmiddellijk geboekt in het Saldo, samen met de verschuldigde vergoedingen en kosten. Dit betekent dat de transactie op de Balans mag worden geboekt (bij een aankoop door het invoeren van Financiële Instrumenten en het afschrijven van contant geld en *omgekeerd* bij een verkoop) voordat deze transactie daadwerkelijk wordt afgewikkeld (dat wil zeggen voordat BROKR of de Prime Broker de betreffende Financiële Instrumenten tegen betaling heeft ontvangen of geleverd in zijn relatie met de betreffende tegenpartij). Deze boekingen die vóór de afwikkeling van de relevante transacties worden gedaan, zijn voorwaardelijke boekingen die de economische positie van de Klant weerspiegelen. In de meeste markten vindt de daadwerkelijke levering en betaling van Financiële Producten twee Handelsdagen na de transactie plaats.

Indien Prime Broker de in het Saldo geboekte posities niet binnen een redelijke termijn ontvangt – of slechts een deel van deze posities ontvangt – is BROKR bevoegd de boekingen te corrigeren door deze terug te draaien of aan te passen.

Voorwaardelijke boekingen in vreemde valuta worden gecorrigeerd tegen de koers die van kracht is op het moment van correctie. Kosten die verband houden met de correctie worden aan de Klant in rekening gebracht. Dit kan gevolgen hebben voor de beleggingsstrategie van de

Klant, aangezien de Klant bijvoorbeeld vóór de datum waarop de Financiële Producten worden verhandeld niet kan deelnemen aan een Corporate action met een onzekere positie zonder dat de rechten voortvloeiende uit de Financiële Producten (Ex-datum).

11. Limieten

BROKR bepaalt de bedragen en Saldo gedurende iedere Handelsdag en stelt deze op de Klant-trekening ter beschikking aan de Klant. De bedragen en Limieten worden door BROKR berekend op basis van de posities (zoals op dat moment vastgelegd op de Klantrekening samen met alle verliezen, winsten, rente en kosten).

12. Kosten en vergoedingen.

12.1 Kosten en vergoedingen

BROKR factureert aan de Klant de kosten die BROKR maakt in verband met de dienstverlening aan de Klant. BROKR schrijft deze bedragen af van het Saldo wanneer deze opeisbaar worden. Voor een overzicht van de kosten en vergoedingen die BROKR in rekening brengt (zowel soorten als bedragen), verwijzen wij u naar het document Tarievenoverzicht zoals verstrekt door de Platformpartner.

12.2 Betaling van vergoedingen en onvoldoende middelen

In het geval van onvoldoende saldo op de geldrekening van de klant om de kosten te dekken die van toepassing zijn, zal BROKR het door de klant verleende SEPA-incassomandaat uitvoeren. Als de betaling niet succesvol is, worden de kosten automatisch afgetrokken van uw volgende storting in contanten of de opbrengst van een verkooporder, als volgt:

12.2.1 Volgende contante storting

Als er onvoldoende saldo is om de kosten te dekken, wordt het openstaande bedrag afgetrokken van de volgende contante storting op uw rekening.

12.2.2 Opbrengst verkooporder

Als u een verkooporder uitvoert, worden de kosten ook afgetrokken van de opbrengst van de verkoop voordat het resterende geld op uw rekening wordt bijgeschreven.

12.2.3 Kennisgeving van onvoldoende middelen

Indien er onvoldoende saldo aanwezig is om de kosten te dekken, wordt u hiervan onmiddellijk op de hoogte gesteld. De kennisgeving bevat details over het uitstaande bedrag en de noodzakelijke maatregelen om de situatie recht te zetten.

12.2.4 Autorisatie

Door een rekening bij BROKR aan te houden, geeft u toestemming voor de automatische aftrek van kosten van daaropvolgende contante stortingen of verkooporderopbrengsten in geval van onvoldoende saldo.

12.2.5 Betalingsgegevens van vergoedingen

U krijgt toegang tot gedetailleerde gegevens over de betaling van vergoedingen, inclusief informatie over de bron van betaling (contante storting of verkooporder).

12.2.6 Verantwoordelijkheid van de klant

U bent ervoor verantwoordelijk dat er voldoende contant geld of liquide middelen op uw rekening staan om de kosten te dekken. Als u niet voldoende saldo aanhoudt, kan dit leiden tot vertraagde transacties of extra kosten.

12.3 Wijzigingen in kosten en vergoedingen

In de volgende artikelen leggen wij uit onder welke omstandigheden wij de kosten en vergoedingen die u voor onze dienstverlening betaalt, mogen wijzigen en wat uw mogelijkheden in dat geval zijn.

12.3.1 Wijziging bij kostenstijging.

BROKR kan het te betalen tarief eenmaal per jaar wijzigen als de bedrijfskosten stijgen of dalen als gevolg van wijzigingen in de toepasselijke wetgeving, instructies van bevoegde toezichthoudende autoriteiten, veranderingen op de geld- en kapitaalmarkten of strengere eisen opgelegd door toezichthouders.

12.3.2 Wijziging bij stijging van de infrastructuurkosten

BROKR kan de kosten en vergoedingen wijzigen om wijzigingen in de kosten van BROKR weer te geven die voortvloeien uit het verlenen van beleggingsdiensten, in het bijzonder wanneer dergelijke wijzigingen betrekking hebben op de kosten van BROKR voor energie, telecommunicatie, post, transactie-uitvoering, prime brokerage, bewaarnemingsdiensten en betalingsdiensten;

12.3.3 Wijziging bij productwijzigingen.

- 12.3.3.1.1 Onder bepaalde omstandigheden kan BROKR wijzigingen aanbrengen in de regels en voorschriften die van invloed zijn op de diensten van BROKR;
- 12.3.3.1.2 Om rekening te houden met de introductie van nieuwe producten die BROKR u wil aanbieden in overeenstemming met deze algemene voorwaarden, kan BROKR wijzigingen aanbrengen in de regels en voorschriften die van invloed zijn op de diensten van BROKR, inclusief de toepasselijke kosten en vergoedingen. Dit kan betekenen dat u meer of minder diensten aangeboden krijgt; en/of
- 12.3.3.1.3 Om rekening te houden met wijzigingen in haar dienstverlening en bij een dergelijke wijziging kan BROKR de bestemming van het voor die diensten overeengekomen tarief wijzigen, voor zover de wijziging van de dienstverlening een verhoging of verlaging van het tarief rechtvaardigt.

12.3.4 Wijziging bij marktaanpassingen

BROKR kan de vergoeding die u betaalt wijzigen (verhogen of verlagen) in geval van marktaanpassingen in de branche.

12.3.5 Uw rechten bij tariefwijzigingen

Het voornemen om onze vergoedingen te verhogen op grond van dit artikel 15.2 zal ten minste 30 dagen van tevoren aan u worden medegedeeld. Als u de tariefverhoging niet wilt accepteren, kunt u deze overeenkomst kosteloos beëindigen.

Eventuele wijzigingen die leiden tot een verlaging van de kosten en/of vergoedingen worden aan de Klant meegedeeld en kunnen onmiddellijk van kracht worden.

13. Beheer en verificatie van informatie

13.1 Verificatie van informatie en melding van fouten

De Klant dient regelmatig de informatie te controleren die door BROKR op de Klantrekening van de Klant beschikbaar wordt gesteld (bijvoorbeeld informatie met betrekking tot het plaatsen en uitvoeren van orders, Corporate actions, dividenden, stortingen, geldopnames of wijzigingen in persoonsgegevens). Als de Klant een onnauwkeurigheid, fout of onvolledigheid (hierna elk een "fout" genoemd) constateert in enige informatie op de Klantrekening, moet de Klant dit onmiddellijk aan BROKR melden om de schade die uit dergelijke fouten kan voortvloeien te beperken.

Het voorgaande geldt eveneens indien de Klant een bericht of andere mededeling van BROKR verwacht – of redelijkerwijs behoort te weten dat hij/zij een bericht van BROKR verwacht – maar een dergelijke mededeling niet ontvangt. In dat geval dient de Klant BROKR zo spoedig mogelijk hiervan op de hoogte te stellen.

13.2 Foutcorrectie en aansprakelijkheid van BROKR

Nadat BROKR overeenkomstig artikel 13.1 (Verificatie van informatie en melden van fouten) hierboven op de hoogte is gesteld van een fout, zal BROKR in overleg met Klant bepalen of en hoe de fout kan worden verholpen. Indien BROKR aansprakelijk is voor de als gevolg van de fout geleden schade en deze schade redelijkerwijs had kunnen worden beperkt indien Klant de fout had geconstateerd en gemeld zoals overeengekomen in het vorige artikel, dan zal zij met inachtneming van de beginselen van 'eigen schuld' wordt bepaald hoe de schade tussen de Klant en BROKR wordt verdeeld.

13.3 Correcties door BROKR

BROKR is bevoegd om onjuiste boekingen op de Klantrekening van de Klant, zoals Corporate actions, lopende orders, uitgevoerde transacties, stortingen, geldopnames en soortgelijke boekingen, terug te draaien die direct of indirect zijn veroorzaakt door een storing, systeemfout of menselijke fout.

13.4 Bewijs

De gegevens van BROKR bij de Prime Broker kunnen als bewijsmateriaal worden gebruikt. De Klant kan de plausibiliteit en de overtuigingskracht ervan echter betwisten.

13.5 Posities in financiële instrumenten

BROKR zal, via de Prime Broker, alle posities in Financiële Instrumenten die de Klant aanhoudt bij derde partijen aanhouden, zoals centrale tegenpartijen, bewaarders, clearingleden en prime brokers.

13.5.1 Risico en rekening van de Klant

De voor- en nadelen van alle aldus vervulde functies komen voor rekening en risico van de Klant. Dit betekent dat alle winsten, zoals dividend- en koersstijgingen, maar ook alle verliezen, zoals koersverliezen en verliezen door wanbetaling of faillissement van een derde, voor rekening en risico van de Klant komen. Dergelijke winsten of verliezen zullen door BROKR op het Saldo worden geboekt. Indien van toepassing zal de boeking plaatsvinden onder gelijktijdige aftrek van belastingen (en andere verplichte bedragen die verschuldigd zijn op grond van wet- en regelgeving).

14. Gegevensbescherming

14.1 Persoonsgegevens van Klant

BROKR zal persoonsgegevens van de Klant verzamelen en bewaren in haar administratie. Deze gegevens zijn nodig om ervoor te zorgen dat het voor BROKR duidelijk is wie haar Klanten zijn en voor wie BROKR Orders uitvoert en beleggingen aanhoudt. Zij zorgen ervoor dat BROKR de

belangen van haar klanten het beste kan dienen en kan voldoen aan de relevante toepasselijke wetgeving.

14.1.1 Verwerking van persoonsgegevens

BROKR verwerkt persoonlijke gegevens in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en zal dergelijke gegevens vertrouwelijk houden en dergelijke gegevens niet gebruiken of openbaar maken aan derden, tenzij:

- dit noodzakelijk is voor het verlenen van de diensten onder deze Klantovereenkomst ;
- BROKR acht dit noodzakelijk om de veiligheid en integriteit van de financiële sector te waarborgen; of
- de gegevens moeten op grond van de toepasselijke wetgeving beschikbaar worden gesteld aan een derde partij .

14.1.2 Commercieel gebruik van persoonsgegevens

BROKR kan de van de Klant ontvangen persoonsgegevens ook voor commerciële doeleinden gebruiken. BROKR zal echter nooit persoonsgegevens van Klant aan derden verstrekken voor commerciële doeleinden, zonder uitdrukkelijke toestemming van Klant. De Klant kan BROKR verzoeken geen commerciële mailings van BROKR te ontvangen.

14.1.3 Bewaartermijn

De persoonsgegevens van de Klant worden door BROKR bewaard voor de duur van de Klantovereenkomst en zo lang daarna als nodig is voor BROKR om te voldoen aan de relevante Toepasselijke Wetten.

14.2 Extra informatie

De Klant is verplicht om op verzoek van BROKR alle aanvullende informatie te verstrekken die BROKR noodzakelijk acht voor het verlenen van zijn diensten of het nakomen van zijn verplichtingen onder de Toepasselijke Wetgeving.

14.3 Gegevenswijzigingen

De Klant dient wijzigingen in zijn voor BROKR relevante persoonsgegevens zo spoedig mogelijk aan BROKR te melden.

15. Informatie en data

15.1 Data en informatie

De Klant ontvangt een verscheidenheid aan informatie op de Website of via het Handelsplatform, waaronder prijsinformatie en marktgegevens. De meeste koersinformatie en andere marktgegevens worden niet door BROKR verstrekt, maar door derden via het Handelsplatform aan de Klant verstrekt. De derde partijen die de Klant deze informatie verstrekken, worden

expliciet als zodanig geïdentificeerd op het Handelsplatform en tijdens het onboardingproces. BROKR selecteert met de grootst mogelijke zorg haar externe informatieleveranciers waarvan de inhoud op het Handelsplatform wordt weergegeven.

De informatie wordt uitsluitend ter informatie aan de Klant verstrekt en vormt geen aanbeveling om bepaalde Financiële Instrumenten te kopen, aan te houden en/of te verkopen.

BROKR staat niet in voor de tijdigheid, volledigheid of juistheid van de aan Klant verstrekte informatie. Als informatie op de website of het handelsplatform onjuist of ongeloofwaardig blijkt te zijn, zal de klant niet op basis van deze informatie handelen. Bij twijfel wordt de Klant aangeraden contact op te nemen met BROKR om fouten en verliezen te voorkomen.

15.2 Intellectueel eigendom

De intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de informatie die BROKR aan haar Klanten verstrekt, berusten veelal bij de derden van wie BROKR de informatie heeft verkregen. De Klant mag deze informatie uitsluitend voor persoonlijk gebruik gebruiken en mag deze op geen enkele wijze verspreiden of publiceren.

16. Communicatie

16.1 Taal

Partijen communiceren in het Nederlands, Spaans, Frans, Duits, Italiaans of Engels. BROKR is niet verplicht om in een andere taal te communiceren. De Klant moet alle communicatie aan BROKR richten aan het relevante adres vermeld op de Website onder "Contact" in het Helpcentrum of via het Platform van de Platformpartner.

16.2 Communicatiemethoden

Alle bindende communicatie tussen Partijen kan en mag plaatsvinden per post, telefoon en e-mail maar vindt primair plaats via het Handelsplatform.

Algemene aankondigingen, nieuwsbrieven en/of mededelingen met betrekking tot BROKR of haar diensten die relevant zijn voor alle (potentiële) klanten en/of andere geïnteresseerden worden beschikbaar gesteld op de Website, via e-mail of het Handelsplatform.

Afgezien van algemene nieuwsbrieven is communicatie per e-mail doorgaans gereserveerd voor communicatie die specifiek is voor de Klant of zijn Financiële Instrumenten, zoals verzoeken in verband met vragen van de Klant, aanstaande wijzigingen in de Klantovereenkomst en relevante Corporate actions. Vragen van de Klant per e-mail worden eveneens door BROKR

per e-mail in behandeling genomen. Bij communicatie met BROKR per e-mail moet de Klant het e-mailadres gebruiken dat is geregistreerd in het Klantaccount van de Klant.

16.3 Beschikbaarheid van BROKR

Het is mogelijk dat het personeel van BROKR buiten onze openingstijden niet beschikbaar is, wat betekent dat berichten die de Klant buiten onze openingstijden verzendt, pas op de volgende Handelsdag door BROKR worden gelezen.

16.4 Contactgegevens van BROKR

De contactinformatie en de beschikbare kanalen van BROKR kunnen via het Handelsplatform gevonden worden.

17. Vertrouwelijkheid

Partijen zullen de vertrouwelijkheid beschermen van alle informatie die zij van elkaar ontvangen op grond van hun relatie onder de Klantovereenkomst en waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze vertrouwelijk is, tenzij en voor zover zij verplicht zijn dergelijke informatie openbaar te maken onder Toepasselijk Recht.

18. Aansprakelijkheid en vrijwaring

18.1 Zorgvuldige dienstverlening

BROKR streeft ernaar haar dienstverlening met zorg uit te voeren en de belangen van haar opdrachtgevers te dienen en te beschermen.

18.2 Betrouwbaarheid

BROKR aanvaardt aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door haar handelen of nalaten. De aansprakelijkheid van BROKR is beperkt tot schade die het directe en voorzienbare gevolg is van opzet of grove nalatigheid van BROKR.

18.3 Vergoeding

BROKR zal alle diensten en alle handelingen met betrekking tot Instructies, Geld en Financiële Instrumenten in eigen naam verrichten, en de Prime Broker zal Financiële Instrumenten op eigen naam aanhouden, maar beide in ieder geval altijd voor rekening en risico van de Klant. De Klant vrijwaart BROKR en de Prime Broker voor aanspraken van derden en vrijwaart hen voor schade voor zover deze aanspraken of schade voortvloeien uit opzet of opzet van de Klant.

18.4 Aansprakelijkheid voor – en van derden

De diensten van BROKR houden in dat BROKR de Klant toegang verschaft tot de diensten van vele derde partijen wereldwijd, zoals beurzen, CSD's, Central Clearing Counterparty (CCP's),

makelaars, clearingleden, OTC-tegenpartijen en gegevensverstrekkers. BROKR is niet aansprakelijk voor enige schade die voortvloeit uit het in gebreke blijven van een dergelijke derde, tenzij en voor zover deze derde partij door BROKR zelf wordt ingeschakeld en de schade te wijten is aan grove schuld van BROKR door het niet op passende wijze selecteren en monitoren van de derde partij.

Prime Broker bewaart Financiële Instrumenten bij derden, zoals clearingleden en (sub)bewaarders, voor rekening en risico van de Klant. Met betrekking tot de Financiële Instrumenten die Prime Broker voor de Klant aanhoudt, geldt Prime Broker of BROKR is jegens de Klant niet verplicht meer te betalen dan wat Prime Broker daadwerkelijk van deze derden ontvangt met betrekking tot die Financiële Instrumenten.

Voor zover door BROKR bij haar dienstverlening ingeschakelde derden dit van BROKR hebben bedongen, kan de Klant geen rechten jegens deze derden doen gelden en kan de Klant deze derden niet aansprakelijk stellen voor schade. BROKR bedingt dit van de Klant namens de betreffende derden.

19. Duur en beëindiging van de Klantovereenkomst

19.1 Onbepaalde duur

Deze Overeenkomst Beleggingsdiensten wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

19.2 Beëindiging van de Overeenkomst Beleggingsdiensten

BROKR en de Klant hebben altijd het recht om de Overeenkomst Beleggingsdiensten per e-mail of via het Platform van de Platformpartner te beëindigen. Voor BROKR geldt een opzegtermijn van 2 maanden. Voor de Klant geldt geen opzegtermijn. Na ontvangst en verwerking van de door de Klant ontvangen opzeggingsovereenkomst eindigt de Overeenkomst Beleggingsdiensten op het eerste moment dat er geen openstaande transacties en posities meer bestaan tussen de Klant en BROKR en de Klant aan alle overige verplichtingen heeft voldaan.

19.3 Gelijktijdige beëindiging van de Klantovereenkomst

De Overeenkomst Beleggingsdiensten vormt de basis van de Klantovereenkomst en is als zodanig onlosmakelijk verbonden met de Klantovereenkomst. De beëindiging van de Overeenkomst Beleggingsdiensten omvat derhalve de gelijktijdige beëindiging van de Klantovereenkomst.

19.4 Schikking

Tenzij anders per e-mail tussen de Klant en BROKR is overeengekomen, worden transacties in Financiële Instrumenten die op de datum van beëindiging van de Klantovereenkomst nog niet zijn afgewikkeld, door BROKR zoveel mogelijk afgewikkeld in overeenstemming met de

Klantovereenkomst. Gedurende deze periode blijven de bepalingen uit de Klantovereenkomst onverminderd van kracht.

19.5 Posities sluiten

De Klant dient er uiterlijk op de datum waarop de Klantovereenkomst wordt beëindigd en na onmiddellijke beëindiging door BROKR voor te zorgen dat de Klantrekening een nulsaldo heeft. Indien er na die datum nog een saldo in Vreemde Valuta of Financiële Instrumenten bestaat, is BROKR bevoegd deze posities te sluiten.

Een saldo in contanten dat overblijft na het sluiten van alle posities in vreemde valuta en financiële instrumenten en nadat aan alle verplichtingen van de Klant jegens BROKR en Prime Broker is voldaan, wordt door BROKR overgemaakt naar de Tegenrekening. Indien het mogelijk is dat na beëindiging van de Klantovereenkomst verdere kosten of verliezen zullen ontstaan met betrekking tot de transacties of posities van Klant, heeft BROKR het recht om het resterende saldo (in verhouding tot de verwachte kosten of verliezen) geheel of gedeeltelijk in te houden totdat dergelijke kosten of verliezen zijn gemaakt of het duidelijk is geworden dat dergelijke kosten of verliezen niet zullen worden gemaakt.

19.6 Onmiddellijke beëindiging

BROKR is bevoegd de Klantovereenkomst met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving te beëindigen indien zich één of meer van de volgende situaties voordoen:

- 19.6.1 in strijd met deze overeenkomst een beperkt recht, zoals een retentierecht, wordt verleend of gevestigd aan een derde partij op het Saldo, of de Klant in strijd met deze overeenkomst rechten uit deze overeenkomst overdraagt aan een derde partij;
- 19.6.2 Klant heeft bij het aangaan van de Klantovereenkomst onjuiste gegevens verstrekt en de Klantovereenkomst zou niet (althans niet onder dezelfde voorwaarden) tot stand zijn gekomen als BROKR daarvan op de hoogte was geweest;
- 19.6.3 de Klant een materiële contractuele verplichting onder de Klantovereenkomst schendt en de schending nog niet is opgelost na een redelijke herstelperiode van 14 dagen nadat BROKR de Klant per e-mail op de hoogte heeft gesteld; de Klant heeft gehandeld in strijd met de Toepasselijke Wetgeving, in het bijzonder de principes en verplichtingen met betrekking tot het tegengaan van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, marktmisbruik, handel met voorkennis, vertrouwelijkheid of privacy en/of de Klant heeft niet voldoende informatie verstrekt om het tegendeel te bewijzen;
- 19.6.4 de relatie tussen BROKR en Klant wordt beschadigd door een handeling of verzuim van Klant waardoor het voor BROKR onredelijk is om de zakelijke relatie voort te zetten.

BROKR zal de Klant op de hoogte stellen van de beëindiging van de Klantovereenkomst

19.7 Onmiddellijke claimbaarheid, sluiten van posities.

In geval van beëindiging door BROKR op grond van een van de gronden voor beëindiging uiteengezet in artikel 19.6 (Onmiddellijke beëindiging), heeft BROKR het recht om de verrekening van alle rechten en verplichtingen tussen BROKR en de Klant af te sluiten. Als gevolg hiervan worden alle huidige, toekomstige, zekere, onbepaalde en voorwaardelijke rechten en voordelen tussen BROKR en de Klant onmiddellijk opeisbaar en worden alle rechten en verplichtingen tussen BROKR en de Klant, uitgedrukt in Financiële Producten en Lokale en/of Buitenlandse Valuta's, onmiddellijk opeisbaar en tegen de dan geldende koersen afgesloten en vervangen door rechten en plichten in de Lokale Munteenheid en overgemaakt naar de Tegenrekening.

Mocht BROKR door de bevoegde rechter failliet worden verklaard, dan heeft Klant jegens de failliete Partij de in artikel 19.5 beschreven rechten. De Klant kan dit recht uitoefenen door daartoe een Opdracht te geven aan BROKR.

20. Geschillen

20.1 Vragen en problemen

Voor veel vragen die kunnen rijzen bij het gebruik van de Diensten van BROKR, is het antwoord te vinden via het Handelsplatform of het helpcenter van de Platformpartner. Indien het antwoord niet te vinden is op het Handelsplatform of de Klant gewoon liever direct contact heeft over de vraag of het probleem, kan de Klant contact opnemen met de BROKR Klantenservice. De contactgegevens van de Klantenservice zijn te vinden op het Handelsplatform.

20.2 Interne klachtenprocedure

Indien de Klant een klacht heeft over de dienstverlening van BROKR en de Klant er niet in slaagt de klacht met de Klantenservice op te lossen, kan de Klant per e-mail een formele klacht indienen ter attentie van de afdeling Klachten. BROKR bevestigt veertien dagen na ontvangst van de klacht per e-mail, welk e-mailadres op de Website wordt vermeld, en vermeldt daarbij een termijn waarbinnen de klacht zal worden afgehandeld. Bij elke formele klacht wordt de Compliance Officer van BROKR op de hoogte gesteld en deze legt de klacht vervolgens vast in het centrale klachtenregister van BROKR. Wanneer een formele klacht betrekking heeft op een probleem met de naleving door BROKR van wet- en regelgeving, is de Compliance Officer nauw betrokken bij zowel de reactie naar de Klant als de oplossing van het probleem.

20.3 Klachten van particuliere klanten

Klant kan, indien het geschil na afronding van de interne klachtenprocedure van BROKR niet naar tevredenheid is opgelost, het geschil voorleggen aan het Office of the Arbiter for Financial

Services in Malta en een klacht indienen via OAFS (financialarbiter.org.mt). BROKR is geregistreerd onder nummer C97175.

20.4 Toepasselijk recht

De contractuele relatie, evenals vragen over het bestaan en de vorming van die relatie tussen de Klant en BROKR, worden uitsluitend beheerst door het Maltese recht, met uitzondering van de regels van internationaal privaatrecht. Dit sluit echter niet uit dat de Klant wordt beschermd door dwingende bepalingen van het land waar de Klant zijn gebruikelijke verblijfplaats heeft.

20.5 Bevoegde rechter

Indien de Klant geen consument is, zullen geschillen tussen partijen uitsluitend worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Malta, onverminderd het recht van BROKR om de Klant in zijn woon- of verblijfplaats te dagvaarden.

20.6 Taal van de klantovereenkomst

Voor het gemak van haar Klanten kan BROKR de Klantovereenkomst in meerdere talen aanbieden. In geval van enig geschil zal echter de Engelse versie van de Klantovereenkomst en niet de vertaling daarvan tussen Partijen doorslaggevend zijn. De Engelse versie van de Klantovereenkomst is te vinden op www.thebrokr.eu.

21. Slotbepalingen

21.1 Uitbesteding, overdracht of bezwaar

Als BROKR de wens heeft om rechten en/of verplichtingen onder of in verband met deze Klantenovereenkomst uit te besteden of over te dragen aan derden, dan is BROKR gerechtigd dit te doen na ten minste dertig handelsdagen voorafgaande schriftelijke kennisgeving aan de Klant. Dit is onder de voorwaarde dat een dergelijke uitbesteding, overdracht of bezwaring de garanties aan de Klant niet vermindert.

21.2 Communicatie opnemen en opslaan

Partijen zijn bevoegd om onderlinge (telefoon)gesprekken op te nemen, van eventuele onderlinge communicatie een kopie te bewaren en deze als bewijsmiddel in al dan niet gerechtelijke procedures te gebruiken. Partijen zijn verplicht deze gegevens op verzoek aan elkaar ter beschikking te stellen. BROKR is verplicht om informatie met betrekking tot de ontvangst of uitvoering van een Order zeven jaar te bewaren of zoveel langer als vereist door een bevoegde toezichthoudende autoriteit.

21.3 Gerelateerde partijen

BROKR is bevoegd overeenkomsten aan te gaan en transacties uit te voeren met Gelieerde Ondernemingen, waarbij mogelijk belangenverstrengeling kan optreden. BROKR zal ervoor

zorgen dat dergelijke overeenkomsten en transacties worden aangegaan onder voorwaarden die niet minder gunstig zijn voor de Klant dan in situaties waarin er geen sprake zou zijn van een dergelijk potentieel belangenconflict.

21.4 Belangenconflicten

Bij het verlenen van haar Diensten is het onvermijdelijk dat er belangenconflicten kunnen ontstaan, bijvoorbeeld tussen BROKR en haar klanten of tussen verschillende klanten van BROKR. BROKR zal alle redelijke inspanningen leveren om dergelijke belangenconflicten te herkennen, te voorkomen of te beheren. BROKR heeft hiervoor beleid en procedure opgesteld. Indien ondanks dit beleid en deze procedures redelijkerwijs kan worden verwacht dat een belangenconflict de belangen van een cliënt of cliënten van BROKR zal schaden, zal BROKR de betrokken cliënt of cliënten hiervan op de hoogte stellen.

21.5 Licentie en toezicht

Als een door Malta gereguleerde beleggingsmaatschappij staat BROKR Ltd onder toezicht van de Maltese financiële toezichthouder, de Malta Financial Services Authority ("MFSA"). Het adres van de MFSA is:

Triq l- Imdina, Zone 1

Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta

<https://www.mfsa.mt/>

21.6 Vergoeding

De fondsen die bij BROKR worden aangehouden, vallen onder het Zwitserse beleggerscompensatiestelsel, dat verliezen van niet-geretourneerde activa compenseert tot een maximum van CHF 100.000, of onder het Deense Garantiefonds (Garantieformuen) dat bescherming biedt aan in aanmerking komende rekeninghouders tot EUR 100.000 (of het equivalent daarvan). Daarnaast dekt het Maltese beleggerscompensatiestelsel elke klant tegen mogelijke verliezen als gevolg van insolventie/faillissement van BROKR, tot EUR 20.000 per klant.

21.7 Bruto omhoog

Alle betalingen aan BROKR dienen te geschieden zonder aftrek van belasting of andere inhoudingen. Indien enig bedrag wordt ingehouden of afgetrokken van enig door de Klant aan BROKR te betalen bedrag, zal de Klant het door de Klant aan BROKR betaalde bedrag zodanig verhogen dat het door BROKR ontvangen bedrag overeenkomt met het door BROKR gevorderde bedrag.

21.8 Belasting

Aleen de Klant is verantwoordelijk voor het betalen van belasting en het verstrekken van informatie aan de belastingautoriteiten indien nodig. Indien vereist door wet- of regelgeving, zal BROKR informatie met betrekking tot de Klant verstrekken aan de belastingautoriteiten.

21.9 Overlijden van een cliënt

Indien BROKR in kennis is gesteld van het overlijden van de Klant en de erfgenaam(en) naar het oordeel van BROKR alle gevraagde informatie en documentatie volledig en correct hebben verstrekt, kunnen de erfgenaam(en) over het Saldo beschikken volgens de mogelijkheden die BROKR hen biedt. Voor informatie over de procedure bij overleden cliënten kunt u terecht bij de Servicedesk van BROKR.