

Relatieovereenkomst – Particuliere klanten (v. 4.2, 10/2019)

DEEL A: ACHTERGROND

1. ONZE RELATIE MET U

1.1 De Ebury Relatieovereenkomst (de 'Overeenkomst') omvat de voorwaarden die de relatie regelen tussen het individu (buiten de uitoefening van hun bedrijfsactiviteit of beroep) die wordt genoemd in het Inschrijvingsformulier (de 'Klant', 'u', 'uw') en Ebury Partners UK Limited ('Ebury' 'ons', 'wij', 'onze'), dat van toepassing is op sommige van onze producten en diensten. Met onze producten en diensten kunt u:

1.1.1 geld laden op een Elektronische geldrekening;

1.1.2 betalingen doen met behulp van dit geld; en

1.1.3 valutacontracten aangaan, dat wil zeggen Spot- en Forward-contracten,

gezaamenlijk, de 'Diensten'.

1.2 De voorwaarden (met inbegrip van appendices, bijlagen, aanhangsels, supplementen en addenda die zijn gevoegd bij of waarnaar wordt verwezen in deze voorwaarden) zoals uiteengezet in dit document (de 'Voorwaarden'), zijn de enige voorwaarden die de Overeenkomst vormen. Wij leveren u aparte voorwaarden voor eventuele diensten die buiten het toepassingsbereik van de Overeenkomst vallen.

1.3 Wij adviseren u een kopie van alle documenten die samen de Overeenkomst vormen, te bewaren. Als u een kopie van een van de documenten wilt hebben, kunt u contact met ons opnemen (met behulp van de gegevens in Clause 11.1). Op onze website vindt u ook een kopie van de laatste versie van deze voorwaarden.

1.4 We communiceren met u via e-mail, sms en/of andere elektronische middelen.

1.5 Terwijl deze Overeenkomst van kracht is, verstrekken wij u op verzoek een kopie van deze Overeenkomst.

1.6 Deze Voorwaarden zijn verdeeld in vier afzonderlijke delen:

1.6.1 Deel A bevat de voorwaarden die onze relatie met u regelen;

1.6.2 Deel B bevat de specifieke voorwaarden die uw Elektronische geldrekening bij ons regelen (en eventuele Elektronische geldorders die u plaatst met behulp van die Elektronische geldrekening);

1.6.3 Deel C bevat de specifieke voorwaarden die de FX Diensten regelen die wij aanbieden, inclusief Spot- en Forward-contracten; en

1.6.4 Deel D bevat algemene informatie en andere belangrijke voorwaarden die de Overeenkomst regelen.

2. DEFINITIES EN INTERPRETATIE

2.1 Waar de onderstaande woorden in deze Voorwaarden worden gebruikt met hoofdletters, hebben zij de volgende betekenis:

- 2.1.1 'Geaffilieerde onderneming' betekent, met betrekking tot een partij, iedere onderneming die op het relevante tijdstip onder Zeggenschap staat van, Zeggenschap heeft over of onder gemeenschappelijke Zeggenschap staat van deze partij.
- 2.1.2 'Toepasselijk recht' betekent iedere toepasselijke wet, statuut, verordening of wettelijk bindend voorschrift of bevel zoals geïnterpreteerd rekening houdend met regelgevingsbeleid, richtlijnen of industriële gedragscode, met betrekking tot een van de partijen of onderwerp in kwestie, inclusief (zoals van tijd tot tijd gewijzigd) (i) de EMR's; (ii) de PSR's; (iii) de UK Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017; (iv) de Proceeds of Crime Act 2002; de UK Terrorism Act 2006 (zoals gewijzigd); en (v) Britse en internationale financiële sanctieregelingen.
- 2.1.3 'Inschrijvingsformulier' betekent Deel 1 van het Inschrijvingsformulier, eventuele aanvullende voorwaarden en alle andere informatie die door u daarbij is ingediend.
- 2.1.4 'Geautoriseerde partij' betekent iedere natuurlijke persoon die door een bestuurder, partner of andere directeur 'Geautoriseerde partij' wordt genoemd in Deel 1 van het Inschrijvingsformulier; een TPP of elke persoon waarover u ons heeft medegedeeld dat deze gemachtigd is om namens u op te treden.
- 2.1.5 'Begunstigde' betekent u of iedere derde betalingsbegunstigde die u opneemt in uw Elektronische geldorder.
- 2.1.6 'Rekening van de Begunstigde' betekent de bankrekening waar u geld naartoe overmaakt.
- 2.1.7 'Werkdag' betekent een dag waarop banken geopend zijn voor algemene bankdiensten in de City of London.
- 2.1.8 'Vroegtijdige beëindiging' betekent een omkering van een Transactie in omstandigheden zoals uiteengezet in Clause 23 of anders volgens deze Overeenkomst.
- 2.1.9 'Leveringsdatum' betekent de Werkdag waarop wij geld overmaken naar de Rekening van de Begunstigde.
- 2.1.10 'Elektronische geldrekening' betekent de Elektronische geldrekening die wij u leveren en die beheerd en gebruikt dient te worden in overeenstemming met deze Voorwaarden.
- 2.1.11 'Elektronische geldorder' betekent een instructie die door u rechtsgeldig wordt gegeven waarin u vraagt om de uitvoering van een betalingstransactie met betrekking tot uw Elektronische geldrekening met als doel: Overmakingen uit te

voeren (op zichzelf of in combinatie met een Transactie); een Betaling te doen in verband met een of meer Transacties of het betalen van Margin.

- 2.1.12 'Ebury vertegenwoordiger' betekent een van onze vertegenwoordigers waarmee u in contact kunt komen in verband met de Diensten.
- 2.1.13 'EER' betekent de Europese Economische Ruimte.
- 2.1.14 'Ingangsdatum' betekent zoals uiteengezet in Clausule 4.1.
- 2.1.15 'EMR's' betekent de Electronic Money Regulations 2011 (zoals van tijd tot tijd gewijzigd).
- 2.1.16 'Geval van overmacht' betekent een geval dat te wijten is aan abnormale en onvoorziene omstandigheden die buiten de controle van een partij liggen, waarvan de gevolgen onvermijdelijk zouden zijn ondanks alle inspanningen om die te vermijden, die kunnen bestaan uit een handeling of nalatigheid van de overheid, een regelgevende instantie of een andere bevoegde autoriteit, terroristische activiteiten of een onderbreking, storing of defect of het niet functioneren van onze internet- en telefoonverbindingen of andere communicatiediensten.
- 2.1.17 'Forward-contract' betekent een valutacontract waarin wij overeenkomen dat wij op een specifieke datum of gespecificeerd databereik in de toekomst geld wisselen tegen een overeengekomen wisselkoers en op een overeengekomen tijd, wat dient om betalingen te faciliteren met een commercieel doel, dat wil zeggen betalingen voor identificeerbare goederen, diensten of directe investeringen.
- 2.1.18 'Insolvent' betekent dat u of een andere persoon een stap onderneemt (of dreigt te ondernemen) in verband met:
 - (a) uw faillissement (inclusief, om twijfel te voorkomen, als tegen u een faillissementsaanvraag is ingediend, of u verzoekt om uw eigen faillissement);
 - (b) het doen van een schikking, compromis, toewijzing of regeling met een van uw crediteuren;
 - (c) de benoeming van een voorlopige curator voor uw bezit uit hoofde van artikel 286 van de Insolvency Act 1986;
 - (d) de benoeming van een curator met betrekking tot u uit hoofde van de Mental Health Act 1983;
 - (e) de benoeming van een andere curator of beheerder van een van uw activa;
 - (f) iedere gelijkaardige procedure in elk rechtsgebied; of
 - (g) u bent niet in staat of u geeft toe niet bij machte te zijn uw schulden te betalen wanneer deze opeisbaar worden of u wordt geacht of verklaard

niet in staat te zijn uw schulden te betalen volgens het toepasselijke recht.

- 2.1.19 'Rentetarief' betekent het jaarlijkse rentetarief of de jaarlijkse rentetarieven die van toepassing is of zijn met betrekking tot elk bedrag dat ons verschuldigd is volgens deze Overeenkomst, zoals uiteengezet in de Appendix met rentetarieven die wordt gepubliceerd op onze website en van tijd tot tijd wordt bijgewerkt.
- 2.1.20 'Limietorder' betekent een order om geld te wisselen tegen een gespecificeerde wisselkoers en binnen een gespecificeerde tijdsperiode.
- 2.1.21 'Verliezen' betekent alle schade, kosten, aansprakelijkheden, verliezen, claims, vonnissen, sancties, boetes, uitgaven (inclusief redelijke honoraria en kosten voor advocaten en accountants), kosten van onderzoek, bedragen betaald in vereffening, gerechtskosten en andere kosten van rechtszaken en alle marktverliezen in verband met wisselkoersschommelingen.
- 2.1.22 'Margin' betekent gelden (in elke valuta die wij kunnen specificeren) die wij u vragen ons te leveren als zekerheid voor het aangaan van een Forward-contract met u.
- 2.1.23 'Margin Call' betekent een verzoek door ons om een som die volgens ons noodzakelijk is om het bedrag van de Margin te handhaven ten opzichte van de waarde van de Aankoopvaluta.
- 2.1.24 'Aangewezen rekening' betekent de Ebury bankrekening die wij specificeren in de Betalingsinstructiebevestiging.
- 2.1.25 'Online systeem' betekent het elektronische platform en interface (door ons gehost) via welke u toegang hebt tot de meeste (maar niet alle) Diensten.
- 2.1.26 'Order' betekent de informatie die u ons kunt verstrekken met betrekking tot een Transactie.
- 2.1.27 'Betaling' betekent onbezwaarde middelen die door ons van u worden ontvangen met betrekking tot een Transactie in overeenstemming met Clause 20.
- 2.1.28 'Betalingsbedrag' betekent het volledige bedrag dat u ons moet betalen om uw Transactie te voltooien zoals gespecificeerd in uw Betalingsinstructiebevestiging.
- 2.1.29 'Betalingsinstructiebevestiging' betekent de e-mail die wij u sturen ter bevestiging van het Betalingsbedrag en de Rekening van de Begunstigde.
- 2.1.30 'Aankoopvaluta' betekent de valuta die u van ons koopt.
- 2.1.31 'PSR's' betekent de Payment Services Regulations 2017.
- 2.1.32 'Verkoopvaluta' betekent de valuta die u aan ons verkoopt.
- 2.1.33 'Diensten' betekent de valutawissel en gerelateerde diensten zoals uiteengezet in Clause 1.1.

- 2.1.34 'Spot-contract' betekent een valutacontract waarin wij overeenkomen geld te wisselen volgens een overeengekomen wisselkoers binnen 48 uur nadat het contract is aangegaan.
 - 2.1.35 'TPP' betekent een naar behoren geautoriseerde of geregistreerde Account Information Service Provider ('AISP'), Payment Initiation Service Provider ('PISP') of Card-Based Payment Instrument Issuer ('CBPII') (zoals deze termen zijn gedefinieerd in de PSR's).
 - 2.1.36 'Transactie' betekent een Spot-contract of een Forward-contract dat is aangegaan in overeenstemming met Clause 19.
 - 2.1.37 'Overmaking' betekent een overmaking van geld aan een door u aangewezen Begunstigde.
 - 2.1.38 'Transactiebewijs' betekent een bevestiging die door ons (per e-mail) wordt verstuurd met daarin de details van een Transactie.
- 2.2 Wij hebben de Voorwaarden opgesplitst in paragrafen en een aantal koppen ingevoegd ten behoeve van het leesgemak. De koppen zijn niet bedoeld om de manier waarop de Voorwaarden worden geïnterpreteerd te beïnvloeden.
- 2.3 In deze Voorwaarden geldt:
- 2.3.1 wanneer wij verwijzen naar een persoon kan dit een individu betekenen, maar ook een rechtspersoon, vereniging, partnerschap, firma, trust, organisatie, joint venture, overheid, lokale of gemeentelijke autoriteit, gouvernementele of supragouvernementele instantie of dienst, staat of staatsinstantie of een andere entiteit;
 - 2.3.2 wanneer wij verwijzen naar een wet of wettelijke bepaling, is dit inclusief elke lagere wetgeving die krachtens deze wet tot stand is gekomen, en eventuele wijzigingen, amendementen, uitbreidingen, consolidaties, nieuwe vaststellingen en/of vervangingen van die wet, wettelijke bepaling en/of lagere wetgeving die van tijd tot tijd van kracht zijn;
 - 2.3.3 elke verwijzing die wij doen naar het enkelvoud is inclusief het meervoud en vice versa;
 - 2.3.4 elke verwijzing die wij doen naar een geslacht is inclusief elk geslacht;
 - 2.3.5 verwijzingen naar een tijd van de dag zijn verwijzingen naar de Britse tijd;
 - 2.3.6 alle woorden die volgen op de woorden omvatten, omvat, inclusief, in het bijzonder of soortgelijke woorden of uitdrukkingen dienen slechts ter illustratie of benadrukking en zijn niet bedoeld om de betekenis van de woorden die eraan voorafgaan te beperken; en
 - 2.3.7 elke verwijzing naar een 'partij' of de 'partijen' betekent u en/of ons zoals de context vereist.

3. HOE KRIJGT U TOEGANG TOT ONZE DIENSTEN
- 3.1 Om gebruik te maken van onze Diensten kunt u zich als volgt registreren om een Elektronische geldrekening aan te maken:
 - 3.1.1 met behulp van ons Online systeem, door te klikken op 'Rekening openen' en de instructies te volgen; of
 - 3.1.2 door het invullen van een papieren Inschrijvingsformulier (dat wij u doen toekomen) en uw Overeenkomst te ondertekenen en naar ons terug te sturen.
- 3.2 Wanneer u het Online systeem gebruikt:
 - 3.2.1 dient u alle redelijke stappen uit te voeren om uw inloggegevens van uw Elektronische geldrekening te allen tijde veilig te houden; het is raadzaam uw wachtwoord regelmatig (ten minste elke drie (3) tot zes (6) maanden) te wijzigen om het risico van een veiligheidslek met betrekking tot uw Elektronische geldrekening te beperken;
 - 3.2.2 mag u uw inloggegevens nooit aan iemand bekendmaken;
 - 3.2.3 raden wij u aan:
 - (a) geen inloggegevens voor uw Elektronische geldrekening te kiezen die gemakkelijk geraden kunnen worden door iemand anders;
 - (b) niet in te loggen op een apparaat waarover u niet volledige controle hebt of dat niet in uw bezit is;
 - (c) apparaten vanwaar u hebt ingelogd op uw Elektronische geldrekening onbeheerd achter te laten;
 - (d) niet ingelogd te blijven op uw Elektronische geldrekening wanneer u onze Diensten niet gebruikt; en
 - (e) de inloggegevens van uw Elektronische geldrekening niet ergens op te schrijven waar deze gemakkelijk ontdekt kunnen worden en/of deze ergens op te schrijven zonder ze goed te verbergen;
 - 3.2.4 als u een aanwijzing of vermoeden hebt dat uw inloggegevens, wachtwoord of andere veiligheidskenmerken met betrekking tot uw Elektronische geldrekening verloren zijn, gestolen zijn, misbruikt zijn, zonder toestemming zijn gebruikt of anderszins is gevaar gebracht zijn, dient u zo snel mogelijk nadat u het verlies, de diefstal, het misbruik of het onrechtmatig gebruik hebt ontdekt, contact met ons op te nemen en het wachtwoord te veranderen; en
 - 3.2.5 als u denkt dat iemand anders uw wachtwoord kent, dient u het wachtwoord zo snel mogelijk te veranderen.

- 3.3 Het kan zijn dat wij u verzoeken om aanvullende informatie om te voldoen aan onze verplichtingen tegenover onze toezichthouders of verplichtingen uit hoofde van het Toepasselijk recht.
- 3.4 Via het Online systeem stellen wij u te allen tijde belangrijke informatie ter beschikking met betrekking tot alle transacties op uw Elektronische geldrekening evenals een transactiegeschiedenis. Deze informatie kan ook worden gedownload als rapport dat ongewijzigd kan worden opgeslagen en gereproduceerd.
- 3.5 Elke documentatie die we u per e-mail sturen kan worden verstuurd als een elektronische bijlage (bijvoorbeeld als pdf). Zorg ervoor dat uw elektronische apparatuur is ingesteld op het ontvangen van onze communicatie (zorg er bijvoorbeeld voor dat deze de juiste hardware, software en browser en het juiste besturingssysteem heeft).
4. UW RELATIE MET ONS
- 4.1 Deze Overeenkomst treedt in werking onmiddellijk nadat:
- 4.1.1 u zich hebt geregistreerd via onze website en hebt geklikt om de Voorwaarden te accepteren; of
- 4.1.2 als wij per telefoon of e-mail communiceren, een ondertekende gescande kopie van deze Overeenkomst is ontvangen,
- elk de 'Ingangsdatum'.
- 4.2 Deze Overeenkomst treedt in werking op de Ingangsdatum en blijft voor onbepaalde tijd volledig van kracht tenzij en totdat deze door u of ons wordt beëindigd volgens Clausule 9.
- 4.3 U dient ons zo snel mogelijk te informeren als er iets verandert in de informatie die u ons hebt verstrekt, inclusief:
- 4.3.1 een wijziging van naam, adres of Geautoriseerde partijen; of
- 4.3.2 een materiële wijziging van uw financiële positie.
5. UW GARANTIES
- 5.1 U verklaart en garandeert ons bij het aangaan van deze Overeenkomst (en op continue basis):
- 5.1.1 dat u te allen tijde zult voldoen aan al het Toepasselijk recht en u de Diensten niet zult gebruiken voor het witwassen van geld, belastingontduiking of terrorismefinanciering;
- 5.1.2 dat u onze Diensten niet zult gebruiken voor speculatieve handel; en
- 5.1.3 dat alle informatie die ons van tijd tot tijd is verstrekt (inclusief de informatie in het Inschrijvingsformulier) waarheidsgetrouw, accuraat en volledig is.

6. AANSPRAKELIJKHEID

- 6.1 Aangezien deze Voorwaarden u worden aangeboden als individu, zijn wij niet aansprakelijk voor zakelijke Verliezen of kosten die u lijdt of maakt (zoals Verlies van bedrijfswinsten of kansen).
- 6.2 Wij zijn tegenover u niet aansprakelijk voor door u geleden Verliezen:
- 6.2.1 als wij door het Toepasselijk recht worden belet om een van onze verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst na te komen;
 - 6.2.2 die voortvloeien uit of die verband houden met een Geval van overmacht; of
 - 6.2.3 die voortvloeien uit of die verband houden met een Overmaking of Transactie waarbij wij hebben gehandeld volgens uw directe instructies.
- 6.3 Niets in deze Overeenkomst zal de aansprakelijkheid van een andere partij uitsluiten of beperken voor:
- 6.3.1 overlijden of persoonlijk letsel resulterend uit nalatigheid;
 - 6.3.2 fraude, frauduleuze voorstelling van zaken of bedrog; of
 - 6.3.3 andere zaken waarvoor (en voor zover waarvoor) de aansprakelijkheid niet kan worden beperkt of uitgesloten uit hoofde van het Toepasselijk recht.

7. VERREKENINGSRECHTEN

- 7.1 Wij mogen te allen tijde bedragen die u ons verschuldigd bent verrekenen met:
- 7.1.1 een schuld die wij naar u toe hebben (uit hoofde van deze Overeenkomst of anders) als de te verrekenen schulden zijn uitgedrukt in verschillende valuta's, kunnen we een van de valuta's converteren tegen de marktcoers ten behoeve van de verrekening; en/of
 - 7.1.2 elk bedrag dat op dat moment aan u is toegekend en dat op de Elektronische geldrekening staat.
- 7.2 Alle bedragen die aan ons verschuldigd zijn uit hoofde van deze Clausule 7 dienen volledig aan ons te worden betaald en u mag alleen belastbare bedragen aftrekken of inhouden zoals vereist door Toepasselijk recht.
- 7.3 Met betrekking tot elk bedrag dat ons verschuldigd is uit hoofde van deze Overeenkomst hebben wij het recht van u te eisen het verschuldigde bedrag te betalen vanaf het moment dat dit bedrag betaalbaar wordt, samen met de rente die dagelijks oploopt volgens het Rentetarief op alle onbetaalde bedragen. Wij kunnen op elk moment eisen dat het volledige verschuldigde bedrag of een deel daarvan, samen met eventuele opgelopen rente, onmiddellijk wordt betaald.

- 7.4 Als een bedrag onbetaald blijft, kunnen wij incassomaatregelen treffen zoals het benoemen van een incassobureau of andere derde partij om te assisteren bij het innen van bedragen die door u aan ons verschuldigd en betaalbaar zijn.
8. WIJZIGINGEN VAN DEZE OVEREENKOMST
- 8.1 Wij zullen de voorwaarden van deze Overeenkomst van tijd tot tijd moeten wijzigen. Wij kunnen een paar redenen bedenken waarom het voor ons redelijk zou zijn om dit te doen, en hebben deze redenen hieronder vermeld. Het kan echter zijn dat we in de toekomst wijzigingen doorvoeren om andere redenen.
- 8.2 Wij kunnen deze Overeenkomst om welke reden dan ook wijzigen (inclusief de volgende reden) als een wijziging een redelijke en evenredige reactie is op een wijziging die ons beïnvloedt of waarvan wij redelijkerwijs denken dat deze ons zal beïnvloeden:
- 8.2.1 een wijziging van de wettelijke of regelgevende vereisten (inclusief industriële gedragscode en besluiten van de Financial Ombudsman Service, een toezichthouder of rechtbank) of van de betaalsystemen in het algemeen. wij moeten bijvoorbeeld onze vereisten veranderen om uw Elektronische geldrekening veilig te houden om te voldoen aan nieuwe, hogere standaards die door de wet zijn bepaald;
- 8.2.2 als de wijziging u ten goede komt, bijvoorbeeld wanneer nieuwe producten of diensten worden geïntroduceerd of de bestaande producten en diensten worden verbeterd;
- 8.2.3 op basis van een wijziging in onze kosten van het beheren van uw Elektronische geldrekening of het aanbieden van gerelateerde diensten, of om de wijze waarop vergoedingen voor diensten en producten worden bepaald (op basis van de wijze waarop gebruikers deze gebruiken), bijvoorbeeld door een nieuw tarief in te voeren;
- 8.2.4 technologische ontwikkelingen (of verwachte ontwikkelingen) (inclusief de systemen die worden gebruikt om de bedrijfsactiviteiten uit te voeren) of als reactie op mogelijke risico's voor de veiligheid van uw Elektronische geldrekening, bijvoorbeeld door de veiligheidsstappen te veranderen die u moet volgen om toegang te krijgen tot uw Elektronische geldrekening of een Order of Elektronische geldorder in te dienen; of
- 8.2.5 als reactie op een andere wijziging die ons beïnvloedt, als het redelijk is de effecten van de wijziging op u af te wentelen, bijvoorbeeld als reactie op ontwikkelingen in grensoverschrijdende betalingen.
- 8.3 We kunnen wijzigingen doorvoeren om een andere reden die we niet kunnen voorzien, bijvoorbeeld als reactie op wijzigingen bij onze concurrenten die van invloed zijn op hoe wij onze diensten aan u willen leveren.
- 8.4 We zullen u iedere wijziging van deze Overeenkomst schriftelijk bekendmaken (per post of e-mail). De voorgestelde wijziging treedt automatisch in werking op de datum die is vermeld in onze kennisgeving. Deze datum dient minstens twee (2) maanden na de datum van ontvangst van de kennisgeving te zijn, tenzij u ons laat weten dat u uw Elektronische geldrekening wilt sluiten en deze Overeenkomst wilt beëindigen vóór die datum. Als u niet

wilt worden behandeld als iemand die een voorgestelde wijziging accepteert, dient u ons, voordat de wijziging in werking treedt, laten weten dat u uw Elektronische geldrekening wilt sluiten en de Overeenkomst met ons wilt beëindigen. We brengen geen beëindigingsvergoeding in rekening als u de Overeenkomst in deze omstandigheden beëindigt. Als u ons niet laat weten dat u uw Elektronische geldrekening wilt sluiten en de Overeenkomst met ons wilt beëindigen vóór de datum waarop de wijziging in werking treedt, nemen wij aan dat u de wijziging waarvan u in kennis bent gesteld, accepteert.

8.5 U kunt ons via help@ebury.com laten weten dat u deze Overeenkomst wilt beëindigen (en uw Elektronische geldrekening wilt sluiten) voordat de verandering in werking treedt; anders gaan wij ervan uit dat u de verandering hebt geaccepteerd.

9. BEËINDIGING

9.1 Elke partij kan deze Overeenkomst te allen tijde zonder opgaaf van reden door ons hiervan ten minste een (1) maand van tevoren in kennis te stellen.

9.2 Wij kunnen deze Overeenkomst te allen tijde zonder opgaaf van reden door u hiervan ten minste twee (2) maanden van tevoren in kennis te stellen.

9.3 Wij kunnen deze Overeenkomst (in het geheel of gedeeltelijk) onmiddellijk zonder aankondiging beëindigen als:

9.3.1 u onze Diensten frauduleus of illegaal gebruikt;

9.3.2 wij hiertoe verplicht zijn volgens de wet of een toezichthouder;

9.3.3 wij dit (in alle redelijkheid) naar onze mening moeten doen om onze wettelijke of regelgevende verplichtingen na te komen;

9.3.4 u inbreuk pleegt op deze Overeenkomst of een andere overeenkomst met ons of onze Geaffilieerde Ondernemingen; of

9.3.5 wij weten of redelijkerwijs vermoeden dat u inbreuk pleegt op het Toepasselijk recht (of u Ebury waarschijnlijk inbreuk op het Toepasselijk recht laat plegen), waaronder begrepen het recht met betrekking tot fraude of de bestrijding van witwassen/het financieren van terrorisme.

Wij laten u weten dat wij dit gaan doen zodra de wet dit ons toestaat.

9.4 Anders kunnen wij deze Overeenkomst of de Diensten (in het geheel of gedeeltelijk) op enig moment opschorten of beëindigen met onmiddellijke ingang door hiervan kennis te geven als:

9.4.1 u inbreuk pleegt op een materiële verklaring of garantie in deze Overeenkomst of anderszins een materiële inbreuk pleegt op deze Overeenkomst;

9.4.2 u inbreuk pleegt op Toepasselijk recht of dit anderszins verzuimt na te komen;

9.4.3 wij materiële zorgen hebben over de deugdelijkheid van de informatie die u ons hebt verstrekt;

- 9.4.4 als u Insolvent bent;
 - 9.4.5 een toepasselijke regelgevende of rechtshandhavingsautoriteit een regelgevings- of handhavingsmaatregel of onderzoek tegen u instelt;
 - 9.4.6 er een andere wijziging is van uw omstandigheden (inclusief een verslechtering in of wijziging van uw financiële positie) die volgens ons materieel ongunstig is voor de voortzetting van de Diensten;
 - 9.4.7 een Geval van overmacht gedurende meer dan drie (3) opeenvolgende kalendermaanden voortduurt; of
 - 9.4.8 u naar onze redelijke mening niet langer geschikt bent om de Diensten te ontvangen.
10. GEVOLGEN VAN BEËINDIGING
- 10.1 Na het verlopen of de beëindiging van deze Overeenkomst om welke reden dan ook dient u:
- 10.1.1 onmiddellijk alle lopende Transacties (ter voorkoming van misverstanden, wij blijven het recht behouden om bedragen te verrekenen of af te trekken in overeenstemming met Clausule 7), opgelopen tarieven en alle andere bedragen die verschuldigd zijn uit hoofde van deze Overeenkomst, volledig te betalen; en
 - 10.1.2 tenzij in deze Overeenkomst uitdrukkelijk anders is bepaald en afhankelijk van enige rechten of verplichtingen die zijn opgebouwd voor de beëindiging, heeft geen van de partijen een verdere verplichting tegenover de andere partij uit hoofde van deze Overeenkomst.
- 10.2 Na de beëindiging van deze Overeenkomst, zullen wij:
- 10.2.1 eventuele lopende Transacties vroegtijdig beëindigen; en
 - 10.2.2 alle tarieven en andere bedragen die verschuldigd zijn uit hoofde van deze Overeenkomst aftrekken van de Elektronische geldrekening en eventuele resterende gelden overmaken naar de door u aangewezen bankrekening (zonder afbreuk te doen aan de andere bepalingen van deze Overeenkomst).
- 10.3 De beëindiging van deze Overeenkomst heeft geen effect op bepalingen van deze Overeenkomst die uitdrukkelijk of daaruit noodzakelijkerwijs voortvloeiend bedoeld zijn om van kracht te blijven na deze beëindiging.
11. CONTACT OPNEMEN / KLACHTEN
- 11.1 Wilt u contact met ons opnemen over uw Elektronische geldrekening of een van de Diensten, dan kunt u dit doen (tenzij wij anders aangeven) via een Ebury vertegenwoordiger of anders door contact op te nemen via help@ebury.com.
- 11.2 Bent u ontevreden over een van onze Diensten, neemt u dan schriftelijk contact met ons op via de volgende gegevens:

Post: Compliance Department
Ebury Partners UK Limited
100 Victoria Street
Londen
SW1E 5JL
E-mail: complaints@ebury.com

- 11.3 Wilt u rechtstreeks met een Ebury vertegenwoordiger spreken, maak dan gebruik van de telefoonnummers in de volgende link: <https://www.ebury.com/contact-us/>.
- 11.4 Ga voor meer informatie over ons Klachtenbeleid naar www.ebury.com/complaints-policy/.
- 11.5 Als uw klacht onopgelost blijft, kunt u het recht hebben om deze te verwijzen naar de Financial Ombudsman Service ('FOS'). Verdere informatie, contactgegevens en de toelatingsvereisten vindt u op www.financialombudsman.org.uk. In bepaalde omstandigheden kunt u uw klacht ook indienen bij de FCA die uw klacht zal gebruiken om hun regelgevende activiteiten te informeren. Neem voor meer informatie contact op met de FCA op nummer 0800 111 6768 (gratis nummer).
- 11.6 U kunt ook het recht hebben om gebruik te maken van het platform voor onlinebeslechting van geschillen van de Europese Commissie om uw klacht op te lossen. U vindt het platform op ec.europa.eu/adr.
- 11.7 Onze Diensten worden niet gedekt door de UK Financial Services Compensation Scheme.

Deel B: Uw Elektronische geldrekening

- 12. DE ELEKTRONISCHE GELDREKENING
- 12.1 Uw Elektronische geldrekening is een elektronische geldrekening waarmee u elektronische betalingen kunt versturen en ontvangen in overeenstemming met de voorwaarden van deze Clausule 12.
- 12.2 Uw Elektronische geldrekening is geen persoonlijke bank- of depositorekening en u krijgt geen rente op het geld dat op de Elektronische geldrekening staat.
- 12.3 Als aanbieder van uw Elektronische geldrekening zijn wij geautoriseerd door de Financial Conduct Authority uit hoofde van de EMR's (bedrijfsreferentienummer: 900797) als elektronische geldinstelling, wat ons in staat stelt elektronisch geld uit te geven en betaaldiensten aan te bieden. Wilt u meer informatie over ons, kijk dan in het Financial Services Register: <https://register.fca.org.uk/> of bel de FCA op nummer 0800 111 6768.
- 12.4 Als elektronische geldinstelling zijn wij verplicht ervoor te zorgen dat klantgelden naar behoren worden 'beschermd'. Dit kan op verschillende manieren worden bereikt. Momenteel hanteren wij de 'segregatiemethode'. Dit betekent dat geld dat wij ontvangen dat correspondeert met elektronisch geld, wordt bewaard in een of meer afgescheiden bankrekeningen apart van onze eigen gelden, in overeenstemming met de EMR's en PSR's. In geval van onze insolventie vormen deze gelden een activapool die is gescheiden van onze failliete boedel en wordt een beheerder gerechtigd om u uit deze pool terug te betalen (met voorrang op andere crediteuren).

- 12.5 Uw Elektronische geldrekening(en) worden uitgedrukt in de valuta die door u is geselecteerd.
13. DE ELEKTRONISCHE GELDREKENING GEBRUIKEN
- 13.1 Wij zullen al het geld dat van u of namens u van derden is ontvangen, crediteren op uw Elektronische geldrekening.
- 13.2 Uw Elektronische geldrekening kan worden gebruikt om:
- 13.2.1 geld te bewaren in een door u aangewezen valuta;
 - 13.2.2 overmakingen te doen (alleen of in combinatie met een Transactie);
 - 13.2.3 betalingen te doen in verband met een of meer Transacties; en
 - 13.2.4 Margin te betalen.
- 13.3 Wij staan u niet toe een Overmaking of betaling te doen vanaf uw Elektronische geldrekening als uw Elektronische geldrekening hierdoor een negatief saldo krijgt. U moet er hierom voor zorgen dat u, ook met het oog op de Margin Calls die van tijd tot tijd gedaan worden, voldoende geld op uw Rekening hebt staan voordat u een Order plaatst.
- 13.4 Wij kunnen bestedingslimieten toepassen op uw Elektronische geldrekening (bijvoorbeeld het maximumbedrag voor Elektronische geldorders die u kunt doen in één dag of de maximale blootstelling die u kunt hebben aan één enkele valuta), en wij laten het u weten als we dit doen.
- 13.5 U dient alle toepasselijke tarieven in verband met onze Diensten te betalen. Informatie over onze tarievenstructuur vindt u in de Appendix met tarieven die bij deze Voorwaarden wordt gevoegd. Wij laten u het bedrag van tarieven weten die wij in rekening brengen op transactiebasis wanneer u een Elektronische geldorder plaatst of wij die verwerken. Alle tarieven die ons verschuldigd zijn uit hoofde van deze Overeenkomst zijn exclusief belasting.
- 13.6 Er kunnen andere kosten, belastingen of vergoedingen op u van toepassing zijn die niet door ons in rekening worden gebracht en/of die niet via ons worden betaald. U bent er verantwoordelijk voor deze kosten, belastingen of vergoedingen te betalen indien deze van toepassing zijn. Het is uw verantwoordelijkheid te bepalen of, en zo ja, welke belastingen van toepassing zijn op de betalingen die u doet of ontvangt. Het is tevens uw verantwoordelijkheid het correcte bedrag van de belasting te innen, op te geven en aan de betreffende belastingdienst over te maken. Als wij verplicht zijn belastingen in te houden, kunnen we deze belastingen aftrekken van bedragen die u anders verschuldigd zouden zijn en aan de betreffende autoriteit betalen.
- 13.7 U kunt geld overmaken naar uw Elektronische geldrekening door een elektronische bankoverboeking te doen of een andere betaalmethode te hanteren die door ons van tijd tot tijd wordt geaccepteerd. Als uitgever van elektronische geld zijn wij verplicht na ontvangst van geld zonder vertraging elektronisch geld uit te geven tegen nominale waarde en op uw verzoek op enig moment de monetaire waarde van het aangehouden elektronische geld tegen nominale waarde af te schrijven. Voor een dergelijke afschrijving kunnen wij een tarief in rekening brengen, als dit wordt vermeld in de Appendix met tarieven. Wij willigen elk verzoek om afschrijving in door het betreffende geld naar de

Rekening van de Begunstigde te sturen. De verstrekker van de Rekening van de Begunstigde kan zijn eigen tarieven opleggen voor een Overmaking. We kunnen een verzoek om afschrijving weigeren meer dan zes jaar na de datum van beëindiging van het contract, en al het elektronische geld dat na die tijd door ons wordt aangehouden, wordt dan niet langer door ons voor u aangehouden, maar wordt dan ons geld. Het is ons niet toegestaan rente toe te kennen met betrekking tot de holding of elektronisch geld, noch enig ander voordeel in verband met de tijd gedurende welke wij elektronisch geld aanhouden.

- 13.8 De wisselkoersen die zij hanteren zijn variabele wisselkoersen die de hele dag door veranderen (ze reageren bijvoorbeeld op bewegingen op valutamarkten). De wisselkoers die wordt toegepast op uw betalingen wordt vermeld op uw afschrift. Tenzij anders met u overeengekomen, is de wisselkoers die wij toepassen op Elektronische geldorders (inclusief eventuele betalingen die in de toekomst gedateerd zijn) die in een andere valuta zijn dan de munteenheid van uw Elektronische geldrekening de koers die van toepassing is tegen de tijd dat uw betaling wordt verwerkt. U kunt contact opnemen met uw Ebury vertegenwoordiger om te vragen welke koers van toepassing is.
- 13.9 U kunt online, telefonisch of per e-mail vanaf uw Elektronische geldrekening een Elektronische geldorder plaatsen:
- 13.9.1 Online: U logt in op het Online systeem (met uw wachtwoord en inloggegevens) en volgt de instructies om uw Elektronische geldorder in te dienen.
 - 13.9.2 Telefoon: U belt een Ebury vertegenwoordiger en specificeert uw Elektronische geldorder, samen met de overige informatie die wij redelijkerwijs kunnen vragen.
 - 13.9.3 E-mail: U stuurt ons een e-mail en specificeert uw Elektronische geldorder.
- 13.10 Wanneer u een Elektronische geldorder plaatst, wordt u gevraagd ons de vereiste gegevens te verstrekken die u wordt verzocht op te geven. Deze gegevens omvatten het unieke identificatienummer in overeenstemming waarmee we uw Elektronische geldorder uitvoeren.
- 13.11 Een geldovermaking wordt geacht door u te zijn geautoriseerd als de betreffende instructie is gegeven (i) in overeenstemming met deze Overeenkomst en eventuele toepasselijke beveiligingsprocedures of (ii) uit hoofde van specifieke regelingen die zijn overeengekomen met u en die zijn onderworpen aan afzonderlijke voorwaarden of (iii) via een TPP. We kunnen een instructie die is gegenereerd of gegeven via uw gebruik van de Diensten of die is gegeven via een TPP behandelen als een instructie die is gegeven door een Geautoriseerde partij uit hoofde van deze Overeenkomst en de resulterende geldovermakingen als dienovereenkomstig geautoriseerd.
- 13.12 We behouden ons het recht voor om het gebruik van middelen of methoden (inclusief ons Online systeem) die u of een Geautoriseerde partij gebruikt om bij ons Elektronische geldorders te plaatsen (een 'betaalinstrument') stop te zetten op redelijke gronden in verband met de beveiliging van het betaalinstrument of het vermoeden van ongeautoriseerd of frauduleus gebruik van het betaalinstrument. Alvorens het gebruik van een betaalinstrument stop te zetten, informeren wij u dat wij voornemens zijn dit gebruik stop te zetten en geven wij de reden waarom wij dit doen, tenzij dit redelijkerwijs niet uitvoerbaar is. In dat laatste geval informeren wij u onmiddellijk erna. In elk geval informeren wij u op de wijze die wij het meest gepast vinden in de betreffende omstandigheden en zijn wij niet verplicht u te informeren indien dit onze redelijke beveiligingsmaatregelen zou schaden of

anderszins onwettig zou zijn. U kunt erom verzoeken dat het gebruik van het betaalinstrument niet langer wordt stopgezet door de kennisgevingsprocedure te volgen waarnaar wordt verwezen in onderstaande paragraaf. Wij zijn echter niet verplicht om uw verzoek in te willigen voordat de redenen voor het stopzetten van het gebruik ophouden te bestaan.

- 13.13 We behouden ons het recht voor een Elektronische geldorder (inclusief een Elektronische geldorder die wordt gegeven via een TPP) te weigeren die niet voldoet aan alle relevante voorwaarden zoals uiteengezet in deze Overeenkomst of de uitvoering waarvan onwettig zou zijn of anderszins in strijd zou zijn met Toepasselijk recht, en wij zijn tegenover u niet aansprakelijk voor een dergelijke weigering. Tenzij een dergelijke kennisgeving onwettig zou zijn, geven wij u op de wijze die wij als de meest gepaste beschouwen in de omstandigheden kennis van het feit van de weigering (indien mogelijk), de redenen van de weigering en (indien het mogelijk is redenen te geven voor de weigering en deze redenen te maken hebben met feitelijke zaken) de procedure die u kunt gebruiken om feitelijke fouten die leiden tot de weigering te herstellen.
- 13.14 U kunt een Elektronische geldorder te allen tijde annuleren of wijzigen tot aan het einde van de Werkdag voorafgaand aan de datum waarop de betaling gedaan dient te worden. Dit doet u door contact met ons op te nemen om de Elektronische geldorder te annuleren. Verzoeken na die tijd kunnen te laat zijn en kunnen dan nog door ons worden gedaan. Als u rechtsgeldig een Elektronische geldorder annuleert, houden wij het geld dat betrekking heeft op deze transactie op uw Elektronische geldrekening en hebt u het recht om dit geld via de gebruikelijke methoden af te schrijven. Als u een Elektronische geldorder annuleert, kunnen wij nog steeds het recht hebben om u een tarief in rekening te brengen om onze kosten te dekken.
- 13.15 U erkent dat de maximumtijd voor het crediteren van de rekening van de betaaldienstverlener van de begunstigde (de 'Uitvoeringstijd') voor de volgende transacties de tijd is tot aan het einde van de volgende Werkdag vanaf het geachte tijdstip van ontvangst: (i) betaalorders in euro binnen de Europese Economische Ruimte ('EER'); (ii) betaalorders die volledig worden uitgevoerd in een lidstaat van de EER in de valuta van een lidstaat buiten het eurogebied; of (iii) betaalorders binnen de EER met slechts één valutaconversie tussen de euro en de valuta van een lidstaat van de EER waarbij de valutaconversie wordt uitgevoerd in de lidstaat buiten het eurogebied, en in het geval van internationale betalingstransacties vindt de internationale overmaking plaats in euro's.

De Uitvoeringstijd kan worden verlengd met nog een Werkdag als de betaalorder op papier is gegeven.

- 13.16 U stemt ermee in dat voor alle andere betaalorders die volledig worden uitgevoerd in de EER en die zijn uitgedrukt in de valuta van een lidstaat van de EER, de maximale Uitvoeringstijd 4 (vier) Werkdagen vanaf het geachte tijdstip van ontvangst bedraagt.
- 13.17 Als u geld stuurt naar een begunstigde wiens betaaldienstverlener is gevestigd in de EER, is voor die betaling de enige toegestane heffingsoptie Gedeelde heffing (ook wel 'SHA' genoemd). Gedeelde heffing betekent dat u onze vergoedingen voor de betalingstransactie betaalt, en de begunstigde vergoedingen betaalt die in rekening worden gebracht door de betaaldienstverlener van de begunstigde voor het ontvangen van het geld. Als u geld stuurt naar een begunstigde wiens betaaldienstverlener is gevestigd buiten de EER, is de standaardpositie Gedeelde heffing; u hebt dan echter de optie om onze vergoedingen en de vergoedingen die in rekening worden gebracht door de betaaldienstverlener van de

begunstigde te betalen (wat zich kan vertalen in hogere vergoedingen op transactiebasis) of, indien beschikbaar, om de begunstigde te vragen zowel onze vergoedingen als de vergoedingen die in rekening worden gebracht door de betaaldienstverlener van de begunstigde te betalen (Alternatieve heffing, ook respectievelijk 'OUR' en 'BEN' genoemd). We zullen al het redelijke doen om bij voorkeur uitvoering te geven aan Alternatieve heffing met betrekking tot niet-EER-betalingen, maar kunnen naar eigen goedgevoelen teruggrijpen op Gedeelde heffing.

- 13.18 Als u een Order bevestigt (en een Betaling doet in overeenstemming met Clausule 20) op een niet-Werkdag (of na onze sluitingstijden, die wij bekendmaken op onze website), verwerken wij uw Elektronische geldorder op de volgende Werkdag.
- 13.19 We sturen het geld naar de Rekening van de Begunstigde die door u is opgegeven in elke Elektronische geldorder. Indien u een betaling doet met behulp van uw Elektronische geldrekening, trekken wij het bedrag van de betaling af van het saldo van uw Elektronische geldrekening. U moet ervoor zorgen dat u voldoende geld op uw Elektronische geldrekening hebt staan om het bedrag van een betalingstransactie of Overmaking te dekken die u wilt doen via uw Elektronische geldrekening. Als u niet voldoende geld op uw Elektronische geldrekening hebt staan, behouden wij ons het recht voor de uitvoeringsdatum van de betalingstransactie uit te stellen en kunnen wij een vergoeding opleggen om de kosten hiervan te dekken.
- 13.20 U kunt het saldo van uw Elektronische geldrekening bekijken door in te loggen op het Online systeem. Belangrijke informatie met betrekking tot de betalingen die zijn gedaan via uw Elektronische geldrekening, inclusief alle tarieven en eventuele andere lasten die van toepassing zijn op de Elektronische geldrekening en transactiegeschiedenis, worden op ieder moment en in overeenstemming met het Toepasselijk recht beschikbaar gesteld door in te loggen op het Online systeem. Deze informatie kan ook worden gedownload als rapport dat ongewijzigd kan worden opgeslagen en gereproduceerd.
- 13.21 Elke transactie die wordt gedaan via uw Elektronische geldrekening krijgt een uniek transactie-ID dat wordt vermeld in de transactiegeschiedenis. U moet dit transactie-ID vermelden in uw communicatie met een Ebury vertegenwoordiger over een bepaalde transactie.
- 13.22 Tenzij we anders overeenkomen, verstrekken wij u iedere maand gratis een afschrift, op voorwaarde dat er tijdens die maand betalingstransacties hebben plaatsgevonden op de rekening.
- 13.23 Elke afschrijving vanaf de Elektronische geldrekening vindt plaats naar de bankrekening die u ons hebt opgegeven toen u zich voor het eerst registreerde om gebruik te maken van onze Diensten en u kunt verzoeken om een afschrijving via het Online systeem, tenzij wij anders overeenkomen.

14. AANSPRAKELIJKHEID VOOR INCORRECTE UITVOERING EN ONGEAUTORISEERDE BETALINGEN

14.1 Incorrecte uitvoering

- 14.1.1 Als wij een betaling naar of vanaf uw Elektronische geldrekening onjuist hebben uitgevoerd, betalen wij het bedrag van de niet-uitgevoerde of incorrecte betaling zonder onnodige vertraging terug en herstellen wij, indien van toepassing, uw Elektronische geldrekening in de staat waarin deze zou hebben verkeerd als de incorrecte betaling niet had plaatsgevonden, met inachtneming van de andere bepalingen van deze Clausule 14.
- 14.1.2 We zijn niet aansprakelijk tegenover u voor de correcte uitvoering van een betaling als de betaaldienstverlener van de bedoelde ontvanger (de betalingsbegunstigde) de betaling heeft ontvangen.
- 14.1.3 We zijn niet aansprakelijk tegenover u voor de niet-uitvoering of de onjuiste uitvoering van een betalingstransactie als u ons de verkeerde betalingsgegevens hebt verstrekt. We zullen echter al het redelijke doen om te proberen het geld dat betrekking heeft op de betalingstransactie te innen. Hiervoor kunnen wij u een redelijke vergoeding in rekening brengen.
- 14.1.4 Indien wij tegenover u aansprakelijk zijn uit hoofde van Clausule 14.1, hebt u het recht vergoedingen van ons te eisen waarvoor u verantwoordelijk bent en eventuele rente die u moet betalen als gevolg van de niet-uitvoering, de onjuiste uitvoering of de te late uitvoering van een betalingstransactie waarvoor wij aansprakelijk zijn.
- 14.1.5 Ongeacht onze aansprakelijkheid uit hoofde van Clausule 14.1, zullen wij op uw verzoek onmiddellijk en kosteloos pogingen doen om elke niet-uitgevoerde of onjuist uitgevoerde betalingstransactie te traceren en u in kennis stellen van het resultaat.

14.2 Ongeautoriseerde betalingen

- 14.2.1 Als er een betaling is vanaf de Elektronische geldrekening die u niet hebt geautoriseerd, betalen wij het bedrag van de ongeautoriseerde betaling terug en herstellen wij, indien van toepassing, uw Elektronische geldrekening in de staat waarin deze zou hebben verkeerd als de ongeautoriseerde betaling niet had plaatsgevonden, met inachtneming van de andere bepalingen van deze Clausule 14.
- 14.2.2 Als wij kunnen aantonen dat u frauduleus hebt gehandeld, zijn wij tegenover u niet aansprakelijk voor ongeautoriseerde betalingen vanaf uw Elektronische geldrekening.
- 14.2.3 Als wij kunnen aantonen dat u grof nalatig bent geweest in het veilig houden van de inloggegevens van uw Elektronische geldrekening of een apparaat dat u hebt gebruikt om toegang te hebben tot onze Diensten, zijn wij niet aansprakelijk voor ongeautoriseerde betalingen vanaf uw Elektronische geldrekening, tenzij:
 - (a) de verliezen hebben plaatsgevonden nadat u ons in kennis hebt gesteld van het in gevaar zijn van de inloggegevens van uw

Elektronische geldrekening of een apparaat dat u hebt gebruikt om toegang te hebben tot onze Diensten;

- (b) wij u geen middelen hebben geboden om ons in kennis te stellen van het in gevaar zijn van de inloggegevens van uw Elektronische geldrekening of een apparaat dat u hebt gebruikt om toegang te hebben tot onze Diensten;
- (c) wij verplicht waren sterke klantauthenticatie toe te passen toen de ongeautoriseerde betalingstransactie werd uitgevoerd, maar dit hebben verzuimd; of
- (d) u de betaling hebt gedaan in verband met een online aankoop of aankoop 'op afstand' van goederen of diensten waarbij u geen persoonlijk contact hebt gehad met de ontvanger van de betaling of de verlener van de goederen of diensten alvorens een wettelijk bindende overeenkomst met hen aan te gaan, tenzij het type contract geen bescherming voor afstandsverkoop biedt.

14.2.4 U bent aansprakelijk voor de eerste 35 Britse pond voor verliezen die worden geleden met betrekking tot ongeautoriseerde betalingstransacties die voortkomen uit het in gevaar zijn van inloggegevens van uw Elektronische geldrekening of een apparaat dat u hebt gebruikt om toegang te krijgen tot de Diensten. U bent niet aansprakelijk voor de eerste 35 Britse pond voor verliezen die worden geleden met betrekking tot ongeautoriseerde betalingstransacties als:

- (a) u niet had kunnen weten dat de inloggegevens van uw Elektronische geldrekening of een apparaat dat u hebt gebruikt om toegang te hebben tot onze Dienst in gevaar waren op het moment dat ze onrechtmatig werden gebruikt; of
- (b) de inloggegevens van uw Elektronische geldrekening of een apparaat dat u hebt gebruikt om toegang te hebben tot onze Dienst in gevaar zijn gebracht als gevolg van iets dat is gedaan door onze werknemers of vertegenwoordigers.

14.3 U dient ons zonder onnodige vertraging te informeren (met behulp van de gegevens in Clause 11.1) als u ontdekt dat de inloggegevens van uw Elektronische geldrekening of een apparaat dat u gebruikt om toegang te hebben tot uw Elektronische geldrekening kwijt zijn, zijn gestolen of zijn misbruikt.

14.4 Als wij tegenover u aansprakelijk zijn uit hoofde van Clause 14, betalen we u het bedrag van de ongeautoriseerde betaling zo snel mogelijk en uiterlijk aan het einde van de werkdag nadat wij de ongeautoriseerde betaling hebben ontdekt terug.

14.5 Wij betalen niet terug volgens Clausules 14.1 of 14.2 als u verzuimt ons zonder onnodige vertraging en in elk geval binnen dertien (13) maanden na de datum van de transactie te wijzen op een ongeautoriseerde betaling of onjuist uitgevoerde transactie, tenzij wij hebben verzuimd u de informatie te sturen met betrekking tot de transactie die we u hadden moeten sturen.

- 14.6 Indien bovenstaande paragrafen 14.1 of 14.2 niet van toepassing zijn, zijn wij verantwoordelijk voor elk Verlies dat u lijdt als gevolg van het feit dat wij inbreuk plegen op deze Overeenkomst. Er zijn drie uitzonderingen op deze regel:
- 14.6.1 wij zijn niet aansprakelijk voor Verliezen die worden veroorzaakt door een Geval van overmacht;
 - 14.6.2 wij zijn niet aansprakelijk voor Verliezen of kosten indien Toepasselijke wetten bedoelen dat we inbreuk moesten plegen op deze Overeenkomst; en
 - 14.6.3 wij zijn niet aansprakelijk voor Verliezen voor zover deze zijn veroorzaakt door uw grove nalatigheid of inbreuk op deze Overeenkomst.
15. **BEPERKT GEBRUIK VAN UW ACCOUNT**
- 15.1 Wij kunnen de Elektronische geldrekening opschorten of de functionaliteit ervan anderszins beperken op redelijke gronden in verband met de veiligheid van de Elektronische geldrekening of een van de veiligheidskenmerken of als wij redelijkerwijs vermoeden dat ongeautoriseerd of frauduleus gebruik van de Elektronische geldrekening heeft plaatsgevonden of dat een van de veiligheidskenmerken is aangetast.
- 15.2 Wij stellen u van tevoren of, indien dit voor ons onmogelijk is, onmiddellijk nadat de opschorting of beperking is opgelegd, in kennis van een eventuele opschorting of beperking en de redenen voor een dergelijke opschorting tenzij dit onwettig zou zijn of onze redelijke veiligheidsbelangen zou schaden.
- 15.3 Wij heffen de opschorting en/of de beperking op zodra dit uitvoerbaar is nadat de redenen voor de opschorting en/of beperking niet langer bestaan.
- 15.4 Als wij vermoeden of ontdekken dat uw Elektronische geldrekening onderhevig kan zijn aan fraude of veiligheidsbedreigingen, nemen wij contact met u op via de contactgegevens die in ons bezit zijn.
16. **UW GEBRUIK VAN EEN TPP**
- 16.1 Voor zover wettelijk toegestaan hebt u het recht met betrekking tot uw Elektronische geldrekening gebruik te maken van een TPP.
- 16.2 U erkent en stemt ermee in dat als u gebruikmaakt van een TPP, deze TPP:
- 16.2.1 in het geval van een AISP toegang heeft tot uw Elektronische geldrekening en alle transacties, gegevens en andere informatie die hierin is opgenomen (die inclusief gevoelige persoonlijke informatie kan zijn);
 - 16.2.2 in het geval van een PISP in staat is Elektronische geldorders te geven alsof het uzelf of een Geautoriseerde partij die namens u optreedt betreft; en
 - 16.2.3 in het geval van een CBPII in staat is bevestiging te vragen van de beschikbaarheid van geld op uw Elektronische geldrekening,

en u stemt ermee in dat wij reageren op deze toegang, instructies en verzoeken alsof deze u zijn verleend of door u zijn gegeven en deze zullen van kracht zijn alsof deze van u zijn, al dan niet geautoriseerd. Met betrekking tot dergelijke toegang doet u uitdrukkelijk afstand van verplichtingen met betrekking tot vertrouwelijkheid, bankgeheim of beroepsgeheim.

16.3 We kunnen een TPP de toegang weigeren tot uw Elektronische geldrekening om objectieve (dat wil zeggen redelijk gerechtvaardigde) en naar behoren onderbouwde redenen met betrekking tot ongeautoriseerde of frauduleuze toegang tot de Elektronische geldrekening door die TPP, inclusief de ongeautoriseerde of frauduleuze initiëring van een betalingstransactie. Tenzij we door de wet zijn vrijgesteld van het doen van een dergelijke kennisgeving, stellen wij u op de wijze die wij in deze omstandigheden het meest gepast achten, in kennis van de weigering van toegang en, tenzij wij door de wet worden vrijgesteld van het opgeven van dergelijke redenen, van de redenen voor de weigering. Wij doen dit vóór deze weigering van toegang, tenzij dit redelijkerwijs niet uitvoerbaar is. In dat laatste geval stellen wij u onmiddellijk erna in kennis. U erkent dat wij verplicht kunnen zijn het incident te melden bij de betreffende bevoegde autoriteit met details van de zaak en de redenen om actie te ondernemen.

16.4 U erkent en stemt ermee in dat het uw verantwoordelijkheid is, en niet de verantwoordelijkheid van de betreffende TPP, om ons in kennis te stellen van elke ongeautoriseerde of onjuist uitgevoerde geldovermaking of een niet-uitgevoerde of incorrecte geldovermaking in overeenstemming met deze Overeenkomst, niettegenstaande het feit dat de betreffende geldovermaking is geïnitieerd via een TPP, en verder dat wij een dergelijke kennisgeving die is ontvangen van een TPP buiten beschouwing kunnen laten.

17. **BETALINGEN ONTVANGEN EN REKENINGGEGEVENS GEBRUIKEN OP UW NAAM**

17.1 Afhankelijk van deze Clausule en beperkingen die worden uiteengezet in deze Overeenkomst kunt u ons vragen om gegevens van de Elektronische geldrekening die u vervolgens kunt verstrekken aan derden zodat zij geld in een bepaalde valuta kunnen sturen naar uw Elektronische geldrekening. Het is van belang dat u of de derde (indien van toepassing) de juiste rekeninggegevens invult wanneer de betaling voor de inkomende geldovermaking wordt uitgevoerd. Nadat wij het bedrag hebben ontvangen, geven wij de corresponderende waarde van het elektronische geld af om uw Elektronische geldrekening te crediteren. Voor bepaalde inkomende betalingen kunnen wij u vragen om aanvullende informatie (in overeenstemming met onze verplichtingen in het kader van het Toepasselijk recht): wij kunnen u bijvoorbeeld vragen om kopieën van facturen voor een of meer inkomende betaling(en). Als u of de derde onjuiste rekeninggegevens met betrekking tot de betaling invult en wij als gevolg daarvan het bedrag niet ontvangen, zijn wij niet verantwoordelijk voor eventuele verliezen die u lijdt.

17.2 U kunt betalingen ontvangen van de volgende derden:

17.2.1 uw familie en vrienden;

17.2.2 uw werkgever; en/of

17.2.3 een andere derde die moet worden goedgekeurd door Ebury.

U kunt uw rekeninggegevens echter niet gebruiken om automatische incasso's in te stellen of betalingen van verstrekkers van kortlopende leningen ontvangen.

- 17.3 Wij wijzen u erop dat de ondersteunde valuta's onderhevig zijn aan verandering en kunnen worden onderworpen aan verdere restricties. Informeer bij een Ebury vertegenwoordiger of de valuta die u verwacht te ontvangen wordt ondersteund of niet en bezoek onze website voor verdere informatie over uw Elektronische geldrekening. Als u geld ontvangt in een valuta die anders is dan de valuta van uw Elektronische geldrekening, wordt dit geld naar de betreffende valuta geconverteerd tegen de betreffende wisselkoers. Ebury is niet verantwoordelijk voor eventuele verliezen die u kunt lijden als gevolg van deze omwisseling. Als u bedragen ontvangt in een valuta die niet wordt ondersteund, kan de transactie worden geweigerd en kunnen wij daarvoor niet aansprakelijk worden gesteld.
- 17.4 U bent verantwoordelijk voor het betalen van alle belastingen en gerelateerde lasten die u verplicht kunt zijn te betalen (in welke jurisdictie dan ook) als gevolg van het feit dat u bedragen ontvangt op uw Elektronische geldrekening. Weet u niet zeker wat uw verplichtingen zijn, win dan onafhankelijk advies in bij een belastingadviseur.
- 17.5 Betalingen die naar u worden gedaan, kunnen worden teruggeboekt, bijvoorbeeld als een van uw klanten zijn herroepingsrechten uitoefent. Als wij een dergelijk verzoek ontvangen, kunnen wij het betreffende bedrag aftrekken van uw Elektronische geldrekening en dit terugbetalen aan de betaler of de betaaldienstverlener van de betaler. Betalingen afkomstig uit het buitenland van u of een derde komen niet in aanmerking voor de snellere betalingsregeling. Als wij buitenlandse betalingen ontvangen op Britse rekeningen in Britse ponden, dan worden deze geretourneerd en gecrediteerd naar de oorspronkelijke rekening. Wij zijn niet aansprakelijk voor hieruit voortvloeiende kosten.
- 17.6 Wij stellen de Rekeninggegevens niet beschikbaar voor bedrijfsactiviteiten en ondersteunen geen transacties die te maken hebben met:
- 17.6.1 Illegale Drugs en Parafernalia;
 - 17.6.2 Voorgeschreven medicijnen van apotheken zonder vergunning of online apotheken;
 - 17.6.3 Loterijen of Gokdiensten zonder vergunning;
 - 17.6.4 Erotische inhoud;
 - 17.6.5 Vervalste Documenten;
 - 17.6.6 Producten en Diensten die inbreuk maken op auteursrechten/Namaakgoederen;
 - 17.6.7 Leen- en Pandjeswinkels; of
 - 17.6.8 Cryptovaluta; of
 - 17.6.9 Elke activiteit die als illegaal wordt beschouwd.
- ('Uitgesloten bedrijfsactiviteiten').
- 17.7 Naar ons goedgevoelen kunnen wij u een of meer rekeninggegevens op uw naam toekennen, bestaande uit een rekeningnummer en andere informatie die nodig is om betalingen in een bepaalde valuta te accepteren of te doen. Deze rekeninggegevens zijn een routingadres

voor uw Elektronische geldrekening. Dit betekent dat betalingen die met deze rekeninggegevens worden verstuurd, worden afgestemd met het saldo van uw Elektronische geldrekening bij Ebury. Geld dat door ons wordt ontvangen dat verwijst naar rekeninggegevens op uw naam wordt op precies dezelfde wijze behandeld als ander geld dat u bij ons aanhoudt (zie Clause 13).

17.8 U kunt in aanmerking komen voor rekeninggegevens op uw naam als:

17.8.1 u een Elektronische geldrekening bij ons aanhoudt; en

17.8.2 u geen 'Uitgesloten bedrijfsactiviteiten' uitoefent zoals vermeld in Clause 17.6.

17.9 De geschiktheid om gebruik te maken van de rekeninggegevens op uw naam is aan verandering onderhevig en hangt af van bepaalde landrestricties en toepasselijke wetgeving. Ebury behoudt zich het recht voor te weigeren rekeninggegevens op uw naam te leveren. Voordat wij u uw rekeninggegevens op uw naam aanbieden, kunnen wij aanvullende informatie of documentatie opvragen om te voldoen aan onze verplichtingen tegenover onze regelgevers of anderszins uit hoofde van het Toepasselijk recht. U dient ons deze opgevraagde informatie binnen een redelijke termijn te verstrekken.

18. DE ELEKTRONISCHE GELDREKENING SLUITEN

18.1 Na de beëindiging van deze Overeenkomst kunt u of kunnen wij uw Elektronische geldrekening sluiten zodra we het eventuele restsaldo op de Elektronische geldrekening hebben overgemaakt naar de door u aangewezen bankrekening.

18.2 Nadat de Elektronische geldrekening is gesloten, zullen we eventuele andere bedragen die wij u verschuldigd zijn overmaken naar de door u aangewezen bankrekening (tenzij we anders overeenkomen).

DEEL C: FX DIENSTEN

Opmerking. De FX Diensten die worden beschreven in dit Deel C bestaan niet uit de uitgifte van elektronische geld of uit de levering van betaaldiensten, zijn geen gereguleerde activiteiten en worden daarom niet onderworpen aan de regulering door de FCA. Dienovereenkomstig is de beschermende regelgeving die gebruikers van dergelijke diensten wordt verleend, niet van toepassing op uw gebruik van de FX Diensten. Het kan met name zijn dat u niet bevoegd bent om een klacht met betrekking tot de FX Diensten door te verwijzen naar de FOS zoals bedoeld in Clause 12 van Deel A.

19. TRANSACTIES PLAATSEN

19.1 Hoe een Transactie plaatsen en bevestigen

19.1.1 U kunt online, telefonisch of per e-mail een Order plaatsen, zoals verder wordt beschreven in Clause 13.9.

19.1.2 Zodra wij uw Order hebben ontvangen, bevestigen wij:

(a) het bedrag van de Verkoopvaluta en de Aankoopvaluta;

- (b) de wisselkoers die wij voornemens zijn toe te passen;
 - (c) elke Betaling die gedaan moet worden in overeenstemming met Clausule 20;
 - (d) elke Margin die door u betaald moet worden in overeenstemming met Clausule 21; en
 - (e) eventuele aanvullende voorwaarden die wij voornemens zijn toe te passen op de Transactie.
- 19.1.3 Na ontvangst van een Order verstrekken wij u een Transactiebewijs en een Betalingsinstructiebevestiging, die wij kunnen leveren in een enkel bericht.
- 19.1.4 U moet het Transactiebewijs en de Betalingsinstructiebevestiging zorgvuldig bekijken en het ons vóór de Betaling laten weten als een van de gegevens onjuist is. Als u een order plaatst per telefoon of e-mail, moet u ons dit laten weten binnen een (1) uur na ontvangst van uw Transactiebewijs en Betalingsinstructiebevestiging. Wij verstrekken u zo snel mogelijk een aangepast Transactiebewijs en/of een aangepaste Betalingsinstructiebevestiging.
- 19.1.5 Behalve in het geval van Limietorders (zie Clausule 22 hieronder), voeren wij de Transactie uit na ontvangst van de Betaling.
- 19.1.6 U mag geen Transactie annuleren die u bij ons hebt geplaatst. Echter, als wij de Transactie nog niet hebben verwerkt:
- (a) kunt u eventuele incorrecte gegevens van de Rekening van de Begunstigde corrigeren (alhoewel wij hiervoor een vergoeding in rekening kunnen brengen); of
 - (b) kunnen wij u naar eigen inzicht toestaan de Transactie te annuleren.
- 19.1.7 Als wij u toestaan een Order te annuleren:
- (a) als wij het Betalingsbedrag al hebben ontvangen, storten wij dit terug op de rekening waar het bedrag vandaan kwam. Als de Verkoopvaluta en Aankoopvaluta verschillen, converteren we de Aankoopvaluta terug naar de Verkoopvaluta met behulp van een overeengekomen wisselkoers bij de annulering. Dit betekent dat het bedrag dat wij naar u terugboeken meer of minder kan zijn dan het oorspronkelijke Betalingsbedrag;
 - (b) wij betalen geen tarieven terug die u ons betaald hebt; en
 - (c) wij kunnen u verzoeken een extra vergoeding te betalen die wij met u overeenkomen bij het toestaan van de annulering.
- 19.1.8 Als u uw Order bevestigt (en een Betaling doet in overeenstemming met Clausule 20) op een niet-Werkdag (of na onze sluitingstijden, die wij bekendmaken op onze website), verwerken wij uw Order op de volgende Werkdag.

19.2 Opschorting, wijziging of annulering van de Transactie

19.2.1 Wij kunnen een Transactie afwijzen, opschorten, buiten beschouwing laten of annuleren, of wij kunnen naar eigen inzicht weigeren een Transactiebewijs af te geven om een van de volgende redenen:

- (a) als (naar onze redelijke mening) de Order onduidelijk is;
- (b) als (naar onze redelijke mening) de Order niet was geautoriseerd door een Geautoriseerde partij;
- (c) als u Insolvent bent;
- (d) als u inbreuk pleegt op een materiële verklaring of garantie of anderszins inbreuk pleegt op deze Overeenkomst;
- (e) als wij anders inbreuk kunnen plegen op het Toepasselijk recht of te maken krijgen met maatregelen door een toezichthouder of andere autoriteit;
- (f) de Transactie kan gekoppeld zijn aan een activiteit die in strijd is met het Toepasselijk recht;
- (g) als u hebt verzuimd de Betaling te doen op de vervaldag of u anders inbreuk pleegt op deze Overeenkomst of een andere overeenkomst die u met ons hebt afgesloten;
- (h) als u verzuimt ons voldoende informatie te verstrekken om ons in staat te stellen de Transactie te voltooien; en
- (i) als de Transactie zich buiten onze financiële misdrijfzorgbereidheid bevindt.

19.2.2 We kunnen een Transactie of de FX Diensten wijzigen als zich een Geval van overmacht voordoet, waarbij naar ons goedgevoelen redelijke stappen nodig zijn om te voorkomen dat Verliezen worden geleden. Een dergelijke wijziging mag geen invloed hebben op de rechten en plichten van de partijen uit hoofde van deze Overeenkomst.

19.2.3 U moet ervoor zorgen dat u voldoende geld op uw Elektronische geldrekening hebt staan om het bedrag van een Transactie te dekken die u wilt doen via uw Elektronische geldrekening. Als u niet voldoende geld op uw Elektronische geldrekening hebt staan, behouden wij ons het recht voor de uitvoeringsdatum van de Transactie uit te stellen en kunnen wij een vergoeding opleggen om de kosten hiervan te dekken.

19.2.4 Wij zullen u in kennis stellen van de reden voor het weigeren, annuleren of vertragen van een Transactie (als de wet ons dat toestaat) en indien mogelijk ook van de redenen waarom we dit doen en hoe u feitelijke fouten die leidden tot onze maatregel kunt rechtzetten.

19.2.5 Als wij een Transactie annuleren nadat we de Betaling hebben ontvangen, zullen wij het betreffende bedrag met de gerelateerde vergoedingen die wij hebben ontvangen (min onze redelijke kosten) terugboeken op de rekening van waar de Betaling was gedaan.

20. BETALING

20.1 U dient ons het volledige Bedrag van de Betaling te betalen vanaf uw Elektronische geldrekening op of vóór de Leveringsdatum. Als wij het Betalingsbedrag niet hebben ontvangen op de Leveringsdatum (of een overeengekomen gewijzigde Leveringsdatum in overeenstemming met Clause 21.7), kunnen wij:

20.1.1 weigeren de Transactie te voltooien; en/of

20.1.2 de Transactie afsluiten in overeenstemming met Clause 23.

Het niet doen van een Betaling in overeenstemming met deze Clause 20 vormt een materiële inbreuk op deze Overeenkomst.

20.2 Zonder afbreuk te doen aan andere rechten en rechtsmiddelen die ons ter beschikking staan uit hoofde van het Toepasselijk recht, kunnen wij over elk bedrag dat ons verschuldigd is uit hoofde van deze Overeenkomst nadat dit bedrag verschuldigd en betaalbaar wordt, een rente rekenen volgens het rentetarief. Deze rente loopt dagelijks op vanaf de vervaldatum totdat wij de volledige betaling ontvangen van het achterstallige bedrag in onbezwaarde middelen.

21. FORWARD-CONTRACTEN

21.1 Indien u een Forward-contract wilt afsluiten, kunnen wij u vragen een eerste Marginstorting te doen binnen vierentwintig (24) uur nadat u het Transactiebewijs hebt ontvangen.

21.2 Wij kunnen gedurende de looptijd van het Forward-contract van tijd tot tijd vragen ons een aanvullende Margin te betalen (door een Margin Call te doen) om de relatieve waarde van de Aankoopvaluta te handhaven.

21.3 In het geval van een Margestorting dient u deze aanvullende Marge vanaf uw Elektronische geldrekening en/of op een andere manier over te maken naar onze Aangewezen rekening binnen vierentwintig (24) uur na ons verzoek.

21.4 Als u niet voldoet aan de Margin Call, kunnen wij het Forward-contract met onmiddellijke ingang annuleren of vroegtijdig beëindigen.

21.5 Elke Margin die door u of namens u aan ons wordt betaald, wordt aan ons betaald met als doel de huidige dan wel toekomstige of feitelijke dan wel voorwaardelijke of potentiële verplichtingen aan ons uit hoofde van deze Overeenkomst te waarborgen of af te dekken. We verwerven de volledige eigendom van deze Margin en wij houden geen enkele Margin namens u aan (al dan niet als trust) en wij kunnen hiermee omgaan alsof deze van onszelf was. In het geval van onze insolventie hebt u de rang van algemene crediteur van ons met betrekking tot deze Margin die aan ons is betaald.

21.6 Wij hebben bij u een schuld die gelijk is aan het bedrag van de Margin dat door ons is ontvangen, afhankelijk van eventuele verrekeningsrechten uit hoofde van, of andere

voorwaarden van deze Overeenkomst, of uit hoofde van de algemene wet. Wij betalen u elk bedrag van de Margin in zijn geheel of een deel daarvan dat u ons verschuldigd bent (bijvoorbeeld na de voltooiing van een Transactie) uit hoofde van deze Clausule voor zover wij, naar eigen inzicht, van oordeel zijn dat het bedrag van de Margin dat u aan ons heeft overgemaakt hoger is dan het bedrag dat wij nodig hebben om al uw huidige of toekomstige, feitelijke of voorwaardelijke, potentiële verplichtingen tegenover ons uit hoofde van deze Overeenkomst of anders te waarborgen of af te dekken.

21.7 U kunt ons vragen de Leveringsdatum te vervroegen (pre-deliver) of de Leveringsdatum uit te stellen (roll over) met betrekking tot uw gehele Forward-contract of slechts een deel daarvan. Wij kunnen met een dergelijk verzoek geheel naar eigen inzicht instemmen. Als wij hiermee instemmen, accepteert u dat wij het Betalingsbedrag kunnen aanpassen aan de nieuwe Leveringsdatum.

22. LIMIETORDERS

22.1 Wij voeren een Limietorder uit wanneer wij het door u aangewezen percentage bereiken binnen de overeengekomen tijdsperiode.

22.2 Als de laatste dag van de overeengekomen tijdsperiode op een niet-Werkdag valt, loopt uw Limietorder af op de volgende Werkdag.

22.3 U kunt een Limietorder te allen tijde annuleren (telefonisch of per e-mail), totdat de overeengekomen wisselkoers door ons is bereikt.

22.4 Na de succesvolle uitvoering van een Limietorder verstrekken wij u een Transactiebewijs waarin de gegevens van de Transactie worden uiteengezet.

22.5 Hoewel wij proberen de overeengekomen wisselkoers binnen de overeengekomen periode te bereiken, kunnen wij niet garanderen dat de overeengekomen wisselkoers wordt behaald.

23. AFSLUITING

23.1 Wij kunnen een bepaalde Transactie of alle huidige Transacties die u bij ons hebt afsluiten zonder u daarvan in kennis te stellen:

23.1.1 als u verzuimt een Betaling te doen op de vervaldatum, inclusief de betaling van Margin;

23.1.2 als u verzuimt informatie te verstrekken die wij hebben opgevraagd of een garantie/verklaring die u aan ons hebt afgegeven naar onze mening materieel onnauwkeurig, onjuist of misleidend is geworden;

23.1.3 in het geval van uw overlijden of verlies van het geestelijk vermogen;

23.1.4 in het geval dat u insolvent bent;

23.1.5 als u actie onderneemt (of ervan afziet iets te doen) waardoor wij inbreuk plegen op onze wettelijke of regelgevende verplichtingen;

- 23.1.6 als de uitvoering van onze verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst illegaal wordt;
 - 23.1.7 als u inbreuk pleegt op deze Overeenkomst of een overeenkomst met onze Geaffilieerde ondernemingen.
 - 23.1.8 als u deze Overeenkomst beëindigt in overeenstemming met Clausule 9; of
 - 23.1.9 als de Transactie zich buiten onze financiële misdrijfscobereidheid bevindt.
- 23.2 U kunt ons verzoeken om een bepaalde Transactie of alle huidige Transacties vroegtijdig te beëindigen door ons hiervan schriftelijk in kennis te stellen. Als wij u toestaan vroegtijdig te beëindigen:
- 23.2.1 kopen wij de valuta terug die wij voor u hebben gekocht toen u de Transacties aanging tegen de heersende markttarieven. Als de waarde van de Aankoopvaluta is toegenomen, betekent dit dat Verlies wordt geleden op de Transactie en dat u tegenover ons aansprakelijk bent voor het bedrag van dat Verlies (en voor alle kosten die wij hebben gemaakt);
 - 23.2.2 betalen wij u geen winst die voortvloeit uit de Vroegtijdige beëindiging;
 - 23.2.3 accepteert u dat het bedrag van elk Verlies dat gerealiseerd wordt bij de Vroegtijdige beëindiging van een Transactie een schuld is die door u betaald dient te worden en stemt u ermee in dat wij het totaalbedrag van een Verlies (samen met eventuele kosten) onmiddellijk in mindering kunnen brengen op uw Elektronische geldrekening;
 - 23.2.4 als het bedrag dat wij proberen te innen hoger is dan het bedrag van een Margin of van geld dat beschikbaar is op uw Elektronische geldrekening, dient u het saldo te betalen nadat u door ons in kennis bent gesteld van het verschuldigde totaalbedrag te betalen;
 - 23.2.5 wij kunnen u rente rekenen over een bedrag dat nog aan ons betaald moet worden na de Vroegtijdige beëindiging tegen het rentetarief. Rente loopt per dag op vanaf de datum waarop de betaling verschuldigd is tot aan de datum waarop de volledige betaling door u is gedaan; en
 - 23.2.6 wij sturen u een schriftelijke verklaring met het bedrag van eventuele bedragen die aan ons betaald dienen te worden en het bedrag van eventuele bedragen die door ons zijn ingehouden.

Deel D: ALGEMEEN

24. OVERIGE BELANGRIJKE VOORWAARDEN

- 24.1 Ebury Partners UK Limited is een vennootschap die is opgericht in Engeland en Wales (bedrijfsnummer 07088713), statutair gevestigd te 100 Victoria Street, Londen, SW1E 5JL,

die is geautoriseerd als elektronische geldinstelling door de Financial Conduct Authority uit hoofde van de Electronic Money Regulations 2011 (FRN: 900797).

- 24.2 Tenzij uitdrukkelijk anders bepaald, is geen enkele expliciete voorwaarde van deze Overeenkomst (noch enige impliciete voorwaarde uit hoofde hiervan) is afdwingbaar krachtens de Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 of anders door een persoon die geen partij is bij deze Overeenkomst.
- 24.3 We kunnen overeenkomen om in een of meer talen met u te communiceren, afhankelijk van de locatie van de Ebury vertegenwoordiger die u Diensten verleent. De primaire zakelijke taal die Ebury hanteert, is Engels, en als we niet uitdrukkelijk anders zijn overeengekomen, moeten onze mededelingen aan u (met name juridische kennisgevingen, correspondentie en documentatie) dus in de Engelse taal zijn opgesteld.
- 24.4 Wij kunnen meeluisteren met telefoongesprekken met u (of een van uw Geautoriseerde partijen) of deze gesprekken opnemen om:
- 24.4.1 te controleren of we uw instructies correct uitvoeren en we aan onze wettelijke verplichtingen voldoen;
 - 24.4.2 fraude of andere misdaden te helpen opsporen of voorkomen; en
 - 24.4.3 onze Diensten te verbeteren; en
 - 24.4.4 voor zover toegestaan door de wet dit te gebruiken in gerechtelijke procedures.
- 24.5 Als een deel van deze Overeenkomst ongeldig is verklaard of onwerkzaam wordt bevonden door een rechtbank of toezichthouder, blijft de rest van de Overeenkomst van toepassing.
- 24.6 Wij kunnen ervoor kiezen onze rechten tegenover u niet af te dwingen en dit tegenover ons contractueel bindend te maken door u een kennisgeving te doen waarin uitdrukkelijk wordt verklaard dat we ervoor hebben gekozen dit te doen uit hoofde van deze voorwaarde van de Overeenkomst. In alle andere gevallen geldt dat als we ervoor kiezen rechten tegenover u niet uit te oefenen, we dit later nog steeds kunnen doen.
- 24.7 We kunnen:
- 24.7.1 een van onze rechten of al onze rechten uit hoofde van deze Overeenkomst toewijzen aan een derde; en
 - 24.7.2 een van onze verplichtingen of al onze verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst (middels novatie of anders) over te dragen aan een persoon (een Verkrijger) op voorwaarde dat geen enkele overdracht of onze verplichtingen van kracht is of zijn totdat de Verkrijger u schriftelijk heeft bevestigd dat deze gebonden is aan de voorwaarden van deze Overeenkomst.
- 24.8 In het geval van onze insolventie wordt een derde vervanger aangewezen die – voor zover toegestaan volgens het Toepasselijk recht – het recht heeft lopende Overmakingen en Transacties (inclusief het uitvoeren van Vroegtijdige beëindigingen) te beheren en Betalingen die gedaan zijn of gedaan moeten worden, af te handelen.

- 24.9 U mag geen van uw rechten of verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst overdragen.
- 24.10 De wetten van het land waarvan u ingezetene bent zijn bepalend voor het oplossen van eventuele juridische kwesties over deze Voorwaarden, en over onze betrekkingen met u om deze Overeenkomst aan te gaan. Woont u bijvoorbeeld in Engeland, dan zullen de wetten van Engeland van toepassing zijn.
- 24.11 De rechtbanken van het land waarvan u ingezetene bent kunnen juridische kwesties behandelen die verband houden met deze Overeenkomst.

APPENDIX MET TARIEVEN: INFORMATIE OVER VERGOEDINGEN EN TARIEVEN

Over deze Appendix met tarieven:

Deze Appendix met tarieven bevat een beschrijving van de vergoedingen en tarieven die wij kunnen opleggen in verband met onze Diensten. Deze Appendix met tarieven maakt deel uit van uw Ebury Relatieovereenkomst (de 'Overeenkomst').

In sommige gevallen kunnen we een tarievenstructuur gebruiken die verschilt van de vergoedingen en tarieven die hieronder worden beschreven. Deze structuur wordt per geval overeengekomen. Dit is onder andere, zonder beperkingen, inclusief bulkbetaaldiensten, maatoplossingen of diensten die een speciaal kader of speciale implementatie vereisen.

Beschrijving	Onze tarieven en vergoedingen
Afschriften	Gratis
Betalingen doen	We brengen normaal gesproken een tarief in rekening met betrekking tot de Overmakingen die u doet. Dit tarief kan variëren, al naar gelang de valuta, de heffingsoptie, het land van bestemming en de betalingsroute, naast andere factoren. Wanneer u een Overmaking maakt of toevoegt via ons Online systeem, ziet u het toepasselijke betaaltarief voordat u de Overmaking bevestigt. Ook kunt u op elk moment uw Ebury vertegenwoordiger om informatie over toepasselijke betaaltarieven vragen. Bovendien worden betaaltarieven vermeld in de betreffende bevestigingen of ontvangstbewijzen.
Betalingen ontvangen	Gratis
Een klant van Ebury worden	Gratis
Geld opnemen van uw rekening	In rekening gebracht als betaling die u doet (zie hierboven).
Saldo's aanhouden in meerdere valuta's	Gratis
Toegang tot ons Online systeem	Gratis
Transacties	We kunnen een tarief in rekening brengen voor het verwerken van een Transactie ('Transactietarief'). Wanneer u een Transactie maakt of toevoegt via ons Online systeem, ziet u het

	toepasselijke Transactietarief voordat u de Transactie bevestigt. Ook kunt u op elk moment uw Ebury vertegenwoordiger om informatie over toepasselijke Transactietarieven vragen. Bovendien worden Transactietarieven vermeld in Transactiebewijzen.
Unieke rekeninggegevens op uw naam krijgen om geld te innen en bepaalde betalingen te doen	We kunnen u kosten in rekening brengen voor het aanbieden van unieke rekeninggegevens op uw naam (we laten van tevoren weten wanneer dit het geval is).

Achterstallige bedragen

We kunnen rente in rekening brengen over elk bedrag dat ons verschuldigd is in overeenstemming met de Overeenkomst.