

ALGEMENE VOORWAARDEN IBANFIRST

1. INLEIDING

Dit document bevat de algemene voorwaarden ("**Voorwaarden**") waaronder iBanFirst SA ("**wij**", "**ons**" of "**iBanFirst**") en haar holdingvennootschappen, dochterondernemingen en verbonden vennootschappen ("**iBanFirst Groep Vennootschappen**") de in deze Voorwaarden beschreven diensten aan klanten leveren. Deze Voorwaarden vormen een integraal onderdeel van de algemene overeenkomst tussen de Klant en iBanFirst (de "**Overeenkomst**"). Door de hierin beschreven diensten te aanvaarden of te gebruiken, erkent de Klant en gaat hij ermee akkoord gebonden te zijn door deze Voorwaarden als onderdeel van de contractuele relatie. Verwijzingen naar "**u**" of "**de Klant**" hebben betrekking op iedere klant die onder deze Voorwaarden zaken met ons doet of van plan is dat te doen.

2. DEFINITIES

De definities van termen met een hoofdletter die in deze Voorwaarden worden gebruikt, zijn opgenomen in de bijlage bij deze Voorwaarden (de "**Bijlage met definities**"). De Bijlage met definities vormt een integraal onderdeel van deze Voorwaarden en wordt geacht hierin te zijn opgenomen door middel van verwijzing.

3. WIE IS IBANFIRST?

- 3.1 iBanFirst is een vennootschap naar Belgisch recht met maatschappelijke zetel te Louizalaan 489, 1050 Brussel, België. Zij is ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) onder ondernemingsnummer 0849.872.824 (RPR Brussel) en met Legal Entity Identifier (LEI): 549300CGF6CED54T4Y96.
- 3.2 iBanFirst levert haar diensten in overeenstemming met de Richtlijn betreffende betalingsdiensten (PSD) en de Verordening betreffende betalingsdiensten (PSR), zoals van tijd tot tijd gewijzigd. Zij is vergund door en staat onder toezicht van de nationale bevoegde autoriteiten. In België is iBanFirst erkend als betalingsinstelling krachtens de wet van 11 maart 2018 *betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen* door de Nationale Bank van België.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingssystemen aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.

4. ONZE DIENSTEN

4.1 **Diensten.** iBanFirst biedt via haar Platform een reeks Diensten aan, die momenteel onder meer, maar niet uitsluitend, het volgende omvatten:

- Het openen en beheren van betaalrekeningen in buitenlandse en binnenlandse valuta (een "Betaalrekening");
 - Het ontvangen en uitvoeren van lokale en internationale betalingen;
 - SEPA Core en intercompany automatische incasso's;
 - Spotvalutatransacties en realtime markttoegang tijdens de kantooruren op Werkdagen;
 - Betalingen gekoppeld aan valutatermijntransacties;
- (samen "Transacties" genoemd).

4.2 **Diensten naar eigen goeddunken.** De Diensten worden uitsluitend naar ons eigen goeddunken aangeboden. Van tijd tot tijd kunnen we nieuwe Diensten introduceren of bepaalde Diensten wijzigen, opschorten of beëindigen, hetzij in het algemeen, hetzij voor specifieke klantsegmenten, onder meer om rekening te houden met wettelijke, regelgevende, technische of risico-overwegingen. Elke wijziging gebeurt in overeenstemming met onze wettelijke verplichtingen en, indien vereist, na voorafgaande kennisgeving. Dergelijke wijzigingen hebben geen invloed op Transacties waarvan wij reeds hebben bevestigd dat zij zullen worden uitgevoerd. Wij zullen de toegang tot een Dienst niet op willekeurige wijze beëindigen en zullen een Dienst uitsluitend opschorten of beëindigen overeenkomstig deze Voorwaarden.

4.3 **Beschikbaarheid van Diensten.** Wij garanderen niet dat onze Diensten en/of ons Platform altijd beschikbaar zijn, continu functioneren of voldoen aan specifieke operationele vereisten. Wij kunnen onze Diensten zonder voorafgaande kennisgeving geheel of gedeeltelijk opschorten, intrekken, beëindigen of wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk jegens u indien onze Diensten om welke reden dan ook op enig moment niet beschikbaar zijn.

4.4 **Uitsluiting van bepaalde bepalingen van het Wetboek van Economisch Recht (WER).** iBanFirst en de Klant komen, in overeenstemming met de artikelen VII.5 en VII.29 van het WER, overeen dat de volgende bepalingen van het WER niet van toepassing zijn op hun contractuele relatie:

- De bepalingen van hoofdstuk 2, titel 3, boek VII van het WER;
- Het verbod voor de betalingsdienstaanbieder om een vergoeding aan te rekenen voor de nakoming van bepaalde verplichtingen zoals vermeld in artikel VII.30, §1 van het WER;
- Het recht van de betaler om zijn toestemming voor de betalingstransactie te allen tijde in te trekken, zoals bepaald in artikel VII.32, § 3 en VII.50 van het WER;
- De regeling voor automatische incasso's zoals bepaald in artikel VII.33 van het WER;

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

- De aansprakelijkheid van de betalingsdienstaanbieder in geval van niet-toegestane betalingstransacties zoals bepaald in artikelen VII.42 en VII.44 van het WER;
- Terugbetalingen van betalingstransacties die door of via de begunstigde zijn geïnitieerd, zoals bepaald in de artikelen VII.46 en 47 van het WER;
- De aansprakelijkheid van de betalingsdienstaanbieder in geval van niet-uitgevoerde betalingstransacties zoals bepaald in artikelen VII.55/3 tot VII.55/7 van het WER.

4.5 **Geen herroepingsrecht.** In overeenstemming met de artikelen VI.58–VI.61 van het WER erkent en aanvaardt u dat u, door deze Voorwaarden te accepteren en de onmiddellijke uitvoering van onze Diensten te verzoeken, afstand doet van uw wettelijke herroepingsrecht. U bevestigt verder dat u alle precontractuele informatie hebt ontvangen die vereist is volgens de toepasselijke wetgeving voordat deze Overeenkomst werd gesloten.

5. HOE WORDT U KLANT?

5.1 **Een rekening openen.** Om een Betaalrekening bij ons te openen, moet u een aanvraagformulier invullen en naar ons terugsturen. U kunt dit doen door een aanvraag voor het openen van een rekening in te dienen via onze website <https://ibanfirst.com> (de “Website”), waar u het aanvraagformulier kunt vinden. U kunt ook een e-mail sturen naar hello@ibanfirst.com om een papieren versie van het aanvraagformulier aan te vragen.

5.2 **Aanvaarding van de Voorwaarden.** Door het ondertekenen van een formulier voor het openen van een rekening, gaat u akkoord met de Overeenkomst (met inbegrip van deze Voorwaarden en alle hierin genoemde documenten) in haar geheel en verzoekt u ons u als klant te aanvaarden. Het is belangrijk dat u de Overeenkomst leest en begrijpt voordat u deze ondertekent. Indien er bepalingen in de Overeenkomst zijn die u niet begrijpt of waarmee u niet akkoord gaat, wordt u verzocht geen gebruik te maken van onze Diensten.

5.3 **Aanvullende voorwaarden.** Om gebruik te kunnen maken van sommige van onze Diensten, moet u mogelijk akkoord gaan met aanvullende voorwaarden, die wij u vooraf zullen meedelen. Voor alle duidelijkheid: door gebruik te maken van onze Diensten gaat u akkoord met de laatst bijgewerkte versie van de Overeenkomst.

5.4 **Know Your Customer-controles.** In overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving is iBanFirst verplicht de regels ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme na te leven, met het oog op de opsporing en preventie van financiële criminaliteit. In dat kader zijn wij verplicht een klantonderzoek uit te voeren en Transacties te monitoren ten aanzien van de Klant (inclusief, maar niet beperkt tot, alle partijen die betrokken zijn bij Transacties zoals uw begunstigden of ontvangers), alvorens wij enige Diensten kunnen verlenen.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.



In dit verband stemt u ermee in om ons, op eerste verzoek en zonder onnodige vertraging (en uiterlijk binnen vijf (5) Werkdagen na ontvangst van een dergelijk verzoek), alle informatie en documenten te verstrekken die wij van tijd tot tijd nodig kunnen hebben in verband met onze Diensten of om te voldoen aan onze compliance en/of fiscale verplichtingen, met inbegrip van informatie vereist voor het openen van een Betaalrekening of documenten ter verificatie van reeds verstrekte gegevens. Voorts gaat u ermee akkoord dat wij, rechtstreeks of via een derde partij, alle controles mogen uitvoeren die wij noodzakelijk achten om de door u verstrekte informatie te verifiëren, waaronder het raadplegen van commerciële databanken of kredietrapporten. U machtigt ons om van tijd tot tijd één of meerdere kredietrapporten van u op te vragen met het oog op het openen, bijwerken of vernieuwen van uw Betaalrekening bij ons.

U waarborgt dat alle informatie en documenten die u ons verstrekt waarheidsgetrouw, nauwkeurig, actueel en volledig zijn. U dient ons bovendien onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte te stellen van elke wijziging die ertoe leidt of kan leiden dat de aan ons verstrekte informatie of documenten onvolledig of onnauwkeurig worden. Dergelijke wijzigingen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, wijzigingen in bedrijfsinformatie, maatschappelijke zetel, vergunningen, Legal Entity Identifier (LEI), rechtsvorm, contactgegevens en informatie over personen die betrokken zijn bij de zakelijke relatie, zoals Gemachtigde(n) (zoals hieronder gedefinieerd), uiteindelijk begunstigde(n), controlerende personen, gemachtigde ondertekenaars en personen met een volmacht.

Indien u nalaat op eerste verzoek informatie of documentatie te verstrekken die iBanFirst nodig heeft om te voldoen aan haar verplichtingen inzake de voorkoming van witwassen, financiering van terrorisme, sanctiewetgeving en fiscale naleving, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, informatie over uiteindelijk begunstigten, behoudt iBanFirst zich het recht voor om:

- geen nieuwe zakelijke relatie met u aan te gaan;
- uw status als Klant te beëindigen in overeenstemming met artikel 21 van deze Voorwaarden.
- de uitvoering van een Transactie te weigeren.

5.5 Gemachtigde personen. U kunt een andere, bij naam genoemde persoon (een “**Gemachtigde**”) machtigen om namens u instructies te geven met betrekking tot een of meer van onze Diensten, door ons daartoe schriftelijke instructies te verstrekken. Daarnaast dient elke persoon die toegang krijgt tot het Platform (een “**Platformgebruiker**”) uitdrukkelijk door u te worden aangesteld en geregistreerd, hetzij via het rekeningopeningsproces, hetzij via een daaropvolgend schriftelijk verzoek. Elke Platformgebruiker moet correct worden

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

geïdentificeerd in overeenstemming met onze onboarding- en compliance procedures. Wij zijn gerechtigd, maar niet verplicht, om instructies uit te voeren die afkomstig zijn van u, een Gemachtigde of een Platformgebruiker, of die redelijkerwijs van hen afkomstig lijken te zijn, mits deze instructies worden ontvangen via een e-mailadres of telefoonnummer dat u eerder aan ons heeft meegedeeld en dat aan uw rekening is gekoppeld. Elke instructie die door een Gemachtigde of Platformgebruiker wordt gegeven, wordt geacht geldig en bindend te zijn voor de Klant, alsof deze rechtstreeks door de Klant zelf is gegeven. Het is uitsluitend uw verantwoordelijkheid ervoor te zorgen dat alle Gemachtigden en Platformgebruikers correct zijn aangesteld, geïdentificeerd en actueel zijn geregistreerd in onze systemen, en dat toegangsrechten onverwijld worden ingetrokken wanneer dit vereist is. Wij zijn niet aansprakelijk voor enige verliezen of schade die voortvloeien uit instructies van personen die niet (meer) correct waren geregistreerd of waarvan de toegangsrechten niet tijdig zijn ingetrokken.

- 5.6 **Rechtspersoon.** Indien u een rechtspersoon bent, kunt u een overeenkomst met ons aangaan en handelen via een bestuurder of een Gemachtigde. Wij kunnen zowel vóór als op elk moment na uw aanvaarding als Klant identificatiebewijs van de bestuurder of Gemachtigde opvragen.

6. COMMUNICATIE TUSSEN ONS EN U

- 6.1 **Taal.** Alle correspondentie en communicatie tussen iBanFirst en de Klant zal in het Engels plaatsvinden (tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen). Documenten of communicatie in een andere taal zijn uitsluitend bedoeld voor het gemak van de Klant. In geval van discrepanties tussen de Engelse versie en een versie in een andere taal, prevaleert de Engelse versie.

- 6.2 **Communicatie door iBanFirst.** iBanFirst communiceert met de Klant via elk communicatiemiddel dat passend is voor de relatie met de Klant. Deze communicatiemiddelen omvatten communicatie per post, per telefoon, via het Platform, een mobiele applicatie, per e-mail of via elk ander technisch proces. Brieven worden verzonden naar het postadres en e-mails naar het e-mailadres dat door de Klant is opgegeven en bij ons als laatste bekend is.

- 6.3 **Communicatie door de Klant.** De Klant kan op de volgende manieren met ons communiceren. Wij aanvaarden zowel mondelinge instructies (telefonisch) als schriftelijke instructies voor het uitvoeren van Transacties. Op ons verzoek dient de Klant een specimenhandtekening te verstrekken. Een handtekening die wezenlijk overeenkomt met het specimen is voor ons voldoende om een instructie te authenticeren als afkomstig van de onderliggende Klant. Voor alle duidelijkheid: bij telefonisch contact controleren wij uw identiteit aan de hand van

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.

standaard veiligheidsvragen. Voor schriftelijke instructies die wij te goeder trouw als afkomstig van de Klant beschouwen en die diens wensen weerspiegelen, zijn wij niet verplicht om deze in twijfel te trekken of verder te controleren. Wij behouden ons het recht voor om, naar eigen inzicht en zonder motivering, elke voorgestelde Transactie te weigeren, ongeacht of deze telefonisch of schriftelijk is doorgegeven.

6.4 **Kennisgevingen met betrekking tot communicatie.** De Klant dient iBanFirst zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen indien het eerder opgegeven postadres of e-mailadres wijzigt. iBanFirst zal zo snel mogelijk en uiterlijk binnen tien (10) Werkdagen na ontvangst van een dergelijke kennisgeving rekening houden met deze wijzigingen.

6.5 **Datum van ontvangst.** Tenzij anders vermeld, wordt een kennisgeving per e-mail beschouwd als ontvangen op dezelfde Werkdag indien deze vóór 17.00 uur CET is ontvangen, of op de volgende Werkdag indien deze na 17.00 uur CET is ontvangen. Kennisgevingen per post worden geacht te zijn ontvangen na drie (3) Werkdagen voor nationale post, na vijf (5) Werkdagen voor Europese post en na tien (10) Werkdagen voor internationale post, telkens te rekenen vanaf de datum van de poststempel.

7. VERGOEDINGEN, KOSTEN EN BELASTINGEN

7.1 **Prijsvoorwaarden.** De vergoedingen, kosten en belastingen die van toepassing zijn op onze Diensten zijn vastgelegd in de Prijsvoorwaarden, die integraal deel uitmaken van deze Overeenkomst. De Prijsvoorwaarden kunnen te allen tijde worden geraadpleegd.

7.2 **Wijzigingen.** iBanFirst behoudt zich het recht voor om de Prijsvoorwaarden te wijzigen in overeenstemming met artikel 19 van deze Voorwaarden.

7.3 **Aanrekenen van kosten.** Alle vergoedingen, kosten en belastingen die van toepassing zijn op een specifieke Transactie worden aan u meegedeeld vóórdat u een order voor een Dienst plaatst en worden, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld, aangerekend op de Betaalrekening(en) van de Klant. Indien u over onvoldoende saldo op uw Betaalrekening(en) beschikt om deze bedragen te betalen, kunnen wij onze Diensten opschorten en/of de Overeenkomst beëindigen in overeenstemming met artikel 20 van deze Voorwaarden.

7.4 **Interest.** Onverminderd onze andere rechten en rechtsmiddelen, kunnen wij interest aanrekenen op elk achterstallig bedrag dat aan ons verschuldigd is, met inbegrip van elk debetsaldo, voor de periode vanaf (en inclusief) de oorspronkelijke vervaldatum tot (maar exclusief) de daadwerkelijke betalingsdatum, overeenkomstig de Belgische wet van 2 augustus 2002 *betreffende de bestrijding van betalingsachterstand bij handelstransacties*.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



8. BETALINGEN

8.1 **Betalingsopdrachten.** De Klant of zijn Gemachtigde kan een betalingsopdracht aan iBanFirst geven in overeenstemming met artikel 6.3 van deze Voorwaarden. Elke betalingsopdracht moet het betreffende rekeningnummer en de gegevens van de beoogde begunstigde ("**Begunstigde**") bevatten. Het doorgeven van een betalingsopdracht in overeenstemming met artikel 6.3 van deze Voorwaarden vormt de uitdrukkelijke toestemming van de Klant aan iBanFirst om de betaling conform deze instructie uit te voeren.

8.2 **Verificatie van de naam van de Begunstigde.** Voor SEPA-betalingen vanaf uw Betaalrekening past iBanFirst, waar technisch mogelijk en in overeenstemming met de toepasselijke Belgische en Europese regelgeving, verificatie van de naam van de begunstigde ("**VoP**") toe. Dit houdt onder meer in dat wordt gecontroleerd of de naam van de Begunstigde overeenkomt met de naam van de rekeninghouder die aan het opgegeven IBAN-nummer is gekoppeld.

Wanneer VoP wordt uitgevoerd, kunt u een van de volgende uitkomsten krijgen:

- (a) Match – de gegevens komen volledig overeen
- (b) Close / gedeeltelijke match - de gegevens komen grotendeels overeen
- (c) Geen match - de gegevens komen niet overeen
- (d) Verificatie niet beschikbaar (bijvoorbeeld door technische problemen of een niet-bestaand rekeningnummer).

U bent verantwoordelijk voor het invoeren van correcte gegevens van de Begunstigde en voor het controleren van eventuele VoP-resultaten of waarschuwingen. Op basis hiervan moet u beslissen of u de betaling wilt uitvoeren, annuleren of de opdracht wilt wijzigen. Een 'match'-resultaat garandeert niet dat het geld de bedoelde ontvanger bereikt, en een resultaat van 'geen match' of 'niet beschikbaar' betekent niet automatisch dat er sprake is van fraude of een fout. Wees voorzichtig bij het indienen van een betalingsopdracht, vooral als de naam van de Begunstigde niet overeenkomt met de rekeninggegevens. Als u fraude vermoedt of twijfels hebt, dient u contact op te nemen met iBanFirst voordat u de betaling uitvoert.

8.3 **Verondersteld tijdstip van ontvangst van een betalingsopdracht.** Een betalingsopdracht wordt geacht te zijn ontvangen op het moment dat deze door iBanFirst wordt ontvangen, behalve in de volgende gevallen:

- (a) Indien de betalingsopdracht wordt ontvangen op een dag die geen Werkdag is, of na 14:00 uur CET op een Werkdag, kan iBanFirst de opdracht behandelen alsof deze op de volgende Werkdag is ontvangen; en
- (b) Indien de betaling moet worden uitgevoerd op een specifieke toekomstige datum of aan het einde van een bepaalde periode, en die datum:

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

- (i) de door de Klant opgegeven datum is; en
- (j) een Werkdag is waarop voldoende saldo in de betreffende valuta beschikbaar is op de Betaalrekening van de Klant vóór 14:00 uur CET,

dan wordt de betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de opgegeven uitvoeringsdatum. Indien die datum geen Werkdag is, wordt de opdracht geacht te zijn ontvangen op de daarop volgende Werkdag.

8.4 Antwoord op een betalingsopdracht. Na ontvangst van een betalingsopdracht kan iBanFirst:

- (a) De betalingsopdracht weigeren. In dat geval, en tenzij wettelijk verboden, zal iBanFirst de Klant op de hoogte stellen van de weigering, (voor zover mogelijk) de reden daarvoor en de procedure om eventuele feitelijke fouten die tot de weigering hebben geleid te corrigeren. Deze kennisgeving zal zo spoedig mogelijk worden verstrekt. iBanFirst kan kosten in rekening brengen voor een dergelijke kennisgeving indien de weigering redelijkerwijze gerechtvaardigd is. Een geweigerde betalingsopdracht wordt geacht niet te zijn ontvangen voor de toepassing van artikel 6.3 van deze Voorwaarden, in overeenstemming met artikel VII.49 van het WER;
- (b) Om aanvullende bevestiging of informatie van de Klant of Gemachtigde verzoeken indien de betalingsopdracht onduidelijk of onvolledig is; en/of
- (c) Het gebruik van beveiligingsmiddelen (bijv. wachtwoorden, PIN-codes, toegangstokens, sleutels) opschorten in overeenstemming met artikel 8.7 van deze Voorwaarden, indien van toepassing.

8.5 Tijdstip van creditering van betalingen. iBanFirst zorgt ervoor dat:

- (a) Voor betalingen in euro naar een rekening van de Begunstigde binnen de EER, het bedrag wordt gecrediteerd bij de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Werkdag na ontvangst van de betalingsopdracht;
- (b) Voor betalingen in andere EER-valuta's naar een rekening van de Begunstigde binnen de EER, het bedrag wordt gecrediteerd bij de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde uiterlijk aan het einde van de vierde (4e) Werkdag na ontvangst van de betalingsopdracht;
- (c) Voor alle andere betalingen, het bedrag zo spoedig mogelijk wordt gecrediteerd bij de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde.

8.6 Inhoudingen door andere betalingsdienstaanbieders. iBanFirst zal het volledige bedrag van de betaling aan de Begunstigde overmaken in overeenstemming met de betalingsopdracht van de Klant. De betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde of een eventuele tussenpersoon kan echter kosten inhouden voor de ontvangst van de betaling. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om deze kosten te verifiëren bij de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde. Op verzoek zal iBanFirst, voor zover dergelijke informatie beschikbaar is, een schatting

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



verstrekken van eventuele kosten die door tussenpersonen in rekening worden gebracht.

- 8.7 **Opschorting van Diensten en beveiligingsgegevens.** iBanFirst kan een betaling aan de Begunstigde geheel of gedeeltelijk opschorten of stopzetten, en/of de toegang van de Klant tot de Diensten of het Platform beperken, met inbegrip van de deactivering van alle beveiligingsmiddelen (zoals wachtwoorden, pincode(s) en toegangstokens), indien daarvoor redelijke gronden bestaan die verband houden met:

- (a) de veiligheid van het Platform, de API, de Diensten of een specifieke betaling;
- (b) een vermoeden van ongeoorloofd of frauduleus gebruik van het Platform, de API, beveiligingsmiddelen of een betaling.

Tenzij dit wettelijk verboden is of om veiligheidsredenen niet mogelijk is, zal iBanFirst de Klant informeren over de opschorting en de redenen daarvoor, hetzij vooraf, hetzij onmiddellijk daarna. Zodra de reden voor opschorting niet langer van toepassing is, zal iBanFirst de betrokken betaling onmiddellijk hervatten of de toegang tot de Diensten herstellen.

- 8.8 **Opschorting van toegang door een betalingsinitiatie- of rekeninginformatie dienst aanbieder.** iBanFirst kan de toegang van een betalingsinitiatiedienst aanbieder (PISP) of een rekeninginformatiedienst aanbieder (AISP) tot de Betaalrekening van de Klant opschorten of weigeren, indien daarvoor redelijke gronden bestaan die verband houden met:

- (a) een ongeoorloofde of frauduleuze toegang door de PISP of AISP; en/of
- (b) een risico op ongeoorloofde of frauduleuze initiatie van een betaling.

Tenzij dit wettelijk verboden is of om veiligheidsredenen niet mogelijk is, zal iBanFirst de Klant zo snel als redelijkerwijze mogelijk informeren over een dergelijke opschorting.

- 8.9 **Melding van fraude of beveiligingsrisico's.** iBanFirst zal contact opnemen met de Klant in geval van vermoedelijke of daadwerkelijke fraude of beveiligingsrisico's. iBanFirst kan de uitvoering van een betalingsopdracht opschorten of weigeren als er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat de opdracht is gegeven als gevolg van fraude of bedrog door een derde partij. Indien de Klant van mening is dat een betalingsopdracht ten onrechte of zonder toestemming is uitgevoerd, moet hij iBanFirst hiervan onverwijld op de hoogte stellen via zijn accountmanager, of het e-mailadres vermeld in artikel 6.3 van deze Voorwaarden. Het niet tijdig informeren van iBanFirst binnen de termijn zoals vermeld in artikel 10.3 van deze Voorwaarden kan ertoe leiden dat de Klant het recht verliest om de kwestie te laten corrigeren.

- 8.10 **Ongebruikte Betaalrekeningen.** Als uw Betaalrekening gedurende een periode van zes (6) opeenvolgende maanden vanaf de openingsdatum ongebruikt blijft (dat wil zeggen dat er geen betalingstransacties of andere door de Klant geïnitieerde activiteiten op de rekening plaatsvinden) en het rekeningssaldo nul blijft, behouden wij ons het recht voor om uw

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



Betaalrekening te sluiten en uw status als Klant te beëindigen in overeenstemming met artikel 21.2 van deze Voorwaarden.

- 8.11 **Inactiviteit van een rekening.** Indien u gedurende twaalf (12) opeenvolgende maanden geen inkomende of uitgaande betalingstransacties verricht en er geen andere door de Klant geïnitieerde activiteit op de rekening plaatsvindt, wordt uw Betaalrekening als inactief beschouwd en behouden wij ons het recht voor de toegang tot uw rekening te blokkeren. Voorafgaand aan een eventuele blokkering zullen wij redelijke inspanningen leveren om u hiervan op de hoogte te stellen via de door u opgegeven contactgegevens. U kunt op elk moment verzoeken om heractivering, mits u voldoet aan de vereiste identiteitscontroles en aan alle andere redelijke voorwaarden die wij kunnen stellen. Indien u na een dergelijke kennisgeving niet binnen een door ons gestelde redelijke termijn reageert, kunnen wij uw rekening sluiten en uw status als Klant beëindigen overeenkomstig artikel 21.2 van deze Voorwaarden.

9. VALUTATERMIJN BETALINGEN

- 9.1 **FX-dienstverlening.** Overeenkomstig deze Voorwaarden bieden wij u de mogelijkheid om vanaf uw Betaalrekening transacties uit te voeren voor de aankoop of verkoop van de valuta's die wij van tijd tot tijd aanbieden (elk een "Trade").
- 9.2 **Soorten Trades.** Wij bieden de volgende soorten Trades aan, die worden ingedeeld op basis van de Valutadatum van de Trade. "**Valutadatum**" is de datum waarop de Trade wordt afgewikkeld:
- (a) Een "**Same Day Trade**" is een Trade waarbij het bedrag en de wisselkoers worden vastgesteld op het moment van het aangaan van de Trade, en waarvan de Valutadatum dezelfde Werkdag is als de datum waarop de instructie wordt aanvaard.
 - (b) Een "**Spot Payment Contract**" omvat een Same Day Trade en is een Trade waarbij het bedrag en de wisselkoers worden vastgesteld op het moment van het aangaan van de Trade, en waarvan de Valutadatum uiterlijk twee (2) Werkdagen na de datum van aanvaarding van de instructie ligt.
 - (c) Een "**Valutatermijn Betaling**" is een Trade waarbij het bedrag en de wisselkoers voor de Trade worden vastgesteld op het moment van het aangaan van de Trade, maar waarvan de Valutadatum een datum in de toekomst is die later ligt dan twee (2) Werkdagen na de datum van aanvaarding van de instructie. Wij onderscheiden verschillende categorieën Valutatermijn Betalingen:

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

- (i) Een “**Vaste Valutatermijn Betaling**”: een valutatermijn betaling waarbij de Valutadatum wordt vastgesteld op het moment dat de Trade wordt aangegaan; en
- (ii) Een “**Flexibele Valutatermijn Betaling**”: een valutatermijn betaling waarbij de Klant de mogelijkheid heeft het nominale bedrag in één of meerdere opnames te gebruiken en de Valutadatum vast te stellen op een willekeurige Werkdag tussen twee vooraf bepaalde toekomstige data die op het moment van het aangaan van de Trade zijn overeengekomen. De wisselkoers die bij het aangaan van de Trade is overeengekomen, is van toepassing op alle opgenomen bedragen en op de uiteindelijke afwikkeling. Elk opgenomen bedrag vermindert het resterende nominale bedrag dat onder het contract beschikbaar is. Het verschil tussen het nominale bedrag en het totaal van de opgenomen bedragen wordt standaard vereffend op de laatste Werkdag van de overeengekomen periode. Indien bij een Flexibele Valutatermijn Betaling geen eerdere Werkdag binnen de overeengekomen periode wordt aangewezen, geldt de laatste Werkdag van die periode als Valutadatum.

Naar eigen goeddunken (bepaald door een bestuurder van iBanFirst) kunnen wij per afzonderlijke Trade ook andere soorten Trades of combinaties daarvan overeenkomen.

- 9.3 **Handelen als principaal.** Wij handelen steeds als principaal in overeenkomsten met u en behandelen u als Klant op een execution only basis met betrekking tot Trades.
- 9.4 **Activering van de dienst Valutatermijn Betalingen.** De Klant kan uitsluitend Valutatermijn Betalingen met iBanFirst aangaan nadat iBanFirst de module voor Valutatermijn Betalingen heeft geactiveerd. De Klant wordt van deze activering op de hoogte gebracht.
- 9.5 **Indicatieve prijzen.** Op verzoek verstrekken wij u informatie over de voorgestelde wisselkoersen en de totale prijs die u voor de door u aangevraagde Trade moet betalen.
- 9.6 **Trade verzoeken.** Als de wisselkoers en andere voorwaarden (inclusief eventuele andere kosten of te betalen bedragen) voor u aanvaardbaar zijn en u bevestigt dat u wilt doorgaan, dan kunt u dit bevestigen en wordt uw bevestiging door ons behandeld als een “**Trade verzoek**” om de Trade tegen die wisselkoers uit te voeren. Wisselkoersen voor vreemde valuta kunnen sterk en snel fluctueren, buiten onze invloed om, waardoor wij mogelijk niet in staat zijn een Tradeverzoek uit te voeren. Wij zullen ons redelijkerwijze inspannen om een Trade uit te voeren zodra het Tradeverzoek is aanvaard. Wij zijn echter niet aansprakelijk voor enig verlies of enige schade die de Klant (of een derde) lijdt als gevolg van het niet-aanvaarden van een Tradeverzoek of van vertraging bij de aanvaarding daarvan.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



9.7 Stop- en Limietorders. U kan ons verzoeken om:

- (a) valuta's te kopen tegen een prijs die niet hoger is dan de door u opgegeven prijs, of valuta's te verkopen tegen een prijs die niet lager is dan de door u opgegeven prijs (in beide gevallen een "**Limietorder**"); of
- (b) valuta's te verkopen tegen de actuele marktprijs zodra deze onder de door u opgegeven prijs daalt, of valuta's te kopen tegen de actuele marktprijs zodra deze boven de door u opgegeven prijs stijgt (in beide gevallen een "**Stoporder**").
- (c) Stop- en Limietorders zijn contracten waarbij valuta wordt gekocht of verkocht op een toekomstige datum, waarbij de voorwaarden voor het uitvoeren van de Trade worden overeengekomen op het moment van de plaatsing van het order. Stop- en Limietorders worden gebruikt om Klanten te beschermen tegen ongunstige marktveranderingen. Zodra aan de voorwaarden van een Limietorder of Stoporder is voldaan, wordt u geacht een Tradeverzoek te hebben ingediend zodat de Trade zo snel mogelijk kan worden uitgevoerd volgens de overeengekomen voorwaarden.

9.8 Risicowaarschuwing bij het gebruik van Stop- en Limietorders. De waarde van valuta's kan sterk fluctueren en ligt buiten onze controle. Daarom kunnen wij niet garanderen dat een valuta tegen een specifieke prijs kan worden gekocht of verkocht. Derhalve:

- (a) Zullen wij ons bij een Limietorder naar redelijkheid inspannen om uw order uit te voeren, maar wij kunnen een succesvolle uitvoering niet garanderen;
- (b) Zullen wij ons bij een Stoporder naar redelijkheid inspannen om het order zo dicht mogelijk bij het afgesproken activatieniveau uit te voeren, maar kunnen wij niet garanderen dat de Trade tegen of dicht bij die prijs wordt uitgevoerd.

9.9 Contracten zijn definitief. Als wij uw Tradeverzoek aanvaarden, komt er een contract voor de verkoop of aankoop van valuta tussen ons tot stand (een "**FX-contract**"). Nadat een Tradeverzoek is aanvaard, kunnen er geen wijzigingen meer worden aangebracht. Zodra een FX-contract is uitgevoerd, bent u aansprakelijk voor het volledige verschuldigde bedrag op de vervaldatum. Zodra een Trade (met inbegrip van een Valutatermijn Betaling) is aangegaan (volgens de hierboven beschreven procedures), worden geen wijzigingen of aanpassingen van de prijs of andere voorwaarden die van toepassing zijn op de Trade aanvaard zonder de schriftelijke toestemming van een bestuurder van iBanFirst. Dit artikel 9.9 is echter onderhevig aan artikel 9.10.

9.10 Manifeste Fouten. Wij zijn niet gebonden door een FX-contract indien wij naar redelijkheid vaststellen dat er sprake is van een Manifeste Fout ("**Manifeste Fout**") in de opgegeven

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



aankoop- of verkoopprijs in het Tradeverzoek. In deze Voorwaarden betekent een “**Manifeste Fout**” een voor de hand liggende of duidelijke foutieve opgave van de aankoop- of verkoopprijs zoals aan de Klant gecommuniceerd, inclusief een foutieve opgave op basis van een gepubliceerde prijsreferentie waarop wij ons hebben gebaseerd bij het FX-contract. Bij de beoordeling wordt rekening gehouden met de marktomstandigheden op het moment dat het Tradeverzoek werd ontvangen.

- 9.11 **Nettingovereenkomst onderworpen aan de Wet op Financiële Zekerheden.** Alle Trades tussen de Klant en iBanFirst vormen, voor wat betreft hun beëindiging en compensatie, samen een nettingovereenkomst in de zin van de Wet op Financiële Zekerheden. Elke compensatie krachtens artikel 16 van deze Voorwaarden maakt integraal deel uit van deze nettingovereenkomst en is bedoeld om één enkel saldo bij beëindiging vast te stellen. Deze nettingovereenkomst is onderworpen aan de bepalingen van de artikelen 12 en 14 van de Wet op Financiële Zekerheden.
- 9.12 **Levering van valuta's.** Door een FX-contract aan te gaan, verbindt de Klant zich onherroepelijk tot de aankoop of verkoop van de valuta op de geplande vervaldatum. Dit betekent dat de betreffende fondsen uiterlijk aan het einde van de Werkdag op die vervaldatum door iBanFirst moeten zijn ontvangen.
- 9.13 **Alleen fysieke afwikkeling.** Alle FX-contracten worden uitsluitend fysiek afgewikkeld. Dit betekent dat u op de overeengekomen vervaldatum instructies dient te geven om de betrokken valuta's daadwerkelijk te leveren respectievelijk te ontvangen.
- 9.14 **Afwikkeling van FX-contracten.** Wanneer een FX-contract is afgesloten:
- (a) als een **Same Day Trade**, dient u de vereiste bedragen uiterlijk op het bij het aangaan van het FX-contract overeengekomen tijdstip op uw Betaalrekening bij ons aan te houden;
 - (b) als een **Spot Payment Contract**, dient u de vereiste bedragen op de door ons aangegeven datum of data op uw Betaalrekening bij ons aan te houden, en in ieder geval uiterlijk om 10.00 uur CET op de tweede (2e) Werkdag nadat de betreffende Trade door iBanFirst is geaccepteerd;
 - (c) als een **Valutatermijn Betaling**, dient u de vereiste bedragen op uw Betaalrekening bij ons aan te houden, waaronder:
 - (i) een vooraf overeengekomen initiële zekerheid van tien procent (10%) van het volledige bedrag van de Trade (of een ander bedrag of percentage dat

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

wij naar eigen goeddunken kunnen bepalen) (de “**Initiële Zekerheid**”), uiterlijk twee (2) Werkdagen na het aangaan van de Trade;

- (ii) een aanvullende zekerheid die u verschuldigd bent als gevolg van latere ongunstige marktbevingen (de “**Aanvullende Zekerheid**”), uiterlijk één (1) Werkdag nadat een verzoek om aanvullende zekerheid door ons is gedaan. De vereiste aanvullende zekerheid zal van tijd tot tijd aan u worden meegedeeld; en
- (iii) alle openstaande saldi die u aan ons verschuldigd bent in verband met de Trade, uiterlijk om 10.00 uur CET op de Werkdag onmiddellijk voorafgaand aan de Valutadatum van de Trade.

Alle door u aan ons verschuldigde bedragen uit hoofde van zekerheden dienen volledig en onvoorwaardelijk te worden betaald, zonder enige verrekening, tegenvordering of afhouding. Deze betalingsverplichting is niet afhankelijk van enige gebeurtenis en, om twijfel te voorkomen, niet afhankelijk van het ontvangen van een FX-contract door de Klant. Tijdige betaling is van essentieel belang.

Indien u op de hierboven vermelde tijdstippen niet over voldoende saldo op uw Betaalrekening beschikt, zal de Trade niet worden uitgevoerd en zal iBanFirst de betaling niet uitvoeren.

9.15 Gevolgen van niet-betaling op vervaldag. Indien u uw verplichtingen onder artikel 9.14 niet (tijdig) nakomt, behouden wij ons het recht voor om de Trade te annuleren of te beëindigen, en om kosten, verliezen, schade en uitgaven te verhalen zoals bepaald in artikel 9.16. Daarnaast behouden wij ons het recht voor om een tegengestelde Trade te boeken, mits dit redelijkerwijs noodzakelijk en evenredig is. Door deze Voorwaarden te aanvaarden, machtigt u ons uitdrukkelijk om dergelijke corrigerende Trades namens u uit te voeren, voor zover dit is toegestaan door de toepasselijke wetgeving en onder voorbehoud van voorafgaande kennisgeving, indien mogelijk.

9.16 Gevolgen van annulering of beëindiging van een Trade. In geval van annulering of beëindiging, hetzij door ons als gevolg van niet-betaling of een andere schending door u, hetzij door u om een andere reden dan een schending van deze Voorwaarden door ons:

- (a) hebben wij het recht om alle verliezen, kosten en uitgaven voor de beëindiging van Trades op u te verhalen (met inbegrip van eventuele verliezen die wij hebben geleden in verband met het afwickelen of afdekken van een overeenkomstige Trade die wij hebben genomen om onze positie met betrekking tot de betrokken Trade af

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



te dekken, en met inbegrip van, indien artikel 7.4 van toepassing is, interest in overeenstemming met dat artikel);

- (b) behouden wij ons ook het recht voor om een extra administratiekost van maximaal 500 EUR in rekening te brengen indien wij een dergelijke overeenkomstige Trade moeten afwikkelen of afdekken;
- (c) mogen wij alle bedragen die u uit hoofde van deze Voorwaarden aan ons verschuldigd bent verrekenen met alle bedragen die wij van u hebben ontvangen of aan u verschuldigd zijn. Daarnaast zijn wij gerechtigd, naar eigen goeddunken, het geheel of een deel van de voor die Trade verstrekte Zekerheden aan te wenden ter voldoening van uw verplichtingen.

9.17 **Overdracht van Zekerheden.** Tenzij anders overeengekomen met iBanFirst, moet de Klant Initiële en Aanvullende Zekerheden (“**Zekerheden**”) storten op een of meer door iBanFirst aangewezen bankrekeningen, in overeenstemming met de Voorwaarden en Bepalingen met betrekking tot Zekerheden, die een integraal onderdeel uitmaken van deze Overeenkomst en zijn [hier beschikbaar](#).

9.18 **Kwalificatie en vereisten van Zekerheden.** Zekerheden vormen een integraal onderdeel van de nettingovereenkomst waarnaar wordt verwezen in artikel 9.12 van deze Voorwaarden. Zekerheden vormen een eigendomsoverdracht in de zin van de Wet op Financiële Zekerheden. De activa die als zekerheid worden gesteld, moeten vrij zijn van enig ander voorrecht, vordering, pandrecht of enig ander recht van derden.

9.19 **Geen speculatieve doeleinden.** Wij accepteren alleen instructies voor een Valutatermijn Betaling als u ons bevestigt (en wij ervan overtuigd zijn):

- (a) dat de Trade wordt uitgevoerd voor commerciële doeleinden en niet voor investerings- of speculatieve doeleinden, en specifiek om de betaling voor identificeerbare goederen en/of diensten of directe investeringen te faciliteren; en
- (b) dat u voor eigen rekening handelt en niet namens een andere persoon.

9.20 **Aansprakelijkheid bij speculatieve doeleinden.** Indien de Klant een Valutatermijn Betaling afsluit voor speculatieve doeleinden, zal de Klant iBanFirst vrijwaren en schadeloosstellen voor alle directe en indirecte schade die hieruit voortvloeit.

9.21 **De klant zal elk Valutatermijn Betaling zorgvuldig overwegen.** De Klant zal een Valutatermijn Betaling uitsluitend aangaan na grondige afweging. De Klant zal een Valutatermijn Betaling alleen aangaan indien hij de daaraan verbonden risico's begrijpt en er zeker van is dat zijn

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.

financiële middelen toereikend zijn om een mogelijk verlies te dragen. De Klant erkent dat een Valutatermijn Betaling tot verlies kan leiden en dat geen enkele vertegenwoordiger van iBanFirst enig rendement heeft toegezegd of het uitblijven van verlies heeft gegarandeerd.

9.22 **Ontvangst van informatie.** De Klant verklaart dat hij de volgende informatie van iBanFirst heeft ontvangen, en dat deze duidelijk en volledig is:

- (a) Informatie over de risico's die verbonden zijn aan Valutatermijn Betalingen;
- (b) Informatie over de Zekerheidsvereisten van Valutatermijn Betalingen;
- (c) Informatie over de wisselkoers en de waarde die van toepassing is op de uitvoering van Valutatermijn Betalingen.

9.23 **Geldigheid van Valutatermijn Betalingen.** De Klant verklaart en garandeert dat hij voor eigen rekening handelt en volledig bevoegd en in staat is om een Valutatermijn Betaling af te sluiten. De Klant zal iBanFirst proactief informeren over alle wettelijke, regelgevende, statutaire of contractuele bepalingen die zijn vermogen om Valutatermijn Betalingen aan te gaan zouden kunnen beperken of de geldigheid van deze contracten zouden kunnen beïnvloeden, met inbegrip van elke wijziging in de onderliggende commerciële reden van een Trade.

10. AANSPRAKELIJKHEID

10.1 **Geen onrechtmatige uitsluiting of beperking van aansprakelijkheid.** Wij sluiten onze aansprakelijkheid tegenover u niet uit, noch beperken wij deze op enigerlei wijze, voor zover dit onwettig zou zijn.

Dit omvat onder meer:

- (a) in geval van opzettelijke fout van iBanFirst of van een persoon voor wie iBanFirst verantwoordelijk is; en
- (b) in geval van een fout van iBanFirst of van een persoon voor wie iBanFirst verantwoordelijk is, wanneer die fout het leven of de fysieke integriteit van een persoon aantast.

10.2 **Fout van iBanFirst.** iBanFirst kan alleen aansprakelijk worden gesteld voor directe schade in geval van contractbreuk, een buitencontractuele fout of een schending van wettelijke bepalingen, met inbegrip van zware fout of grove nalatigheid van iBanFirst of van een persoon voor wie iBanFirst verantwoordelijk is. iBanFirst kan niet aansprakelijk worden gesteld voor indirecte schade, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, winstderving, gegevensverlies, verlies van omzet, bedrijfsonderbreking, verlies van zakelijke kansen of andere commerciële of financiële verliezen.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.

- 10.3 **Niet-toegestane betalingsopdrachten.** In overeenstemming met artikel 4.4 van deze Voorwaarden is de aansprakelijkheidsregeling voor niet-toegestane betalingstransacties zoals vastgelegd in de artikelen VII.42 en VII.44 van het WER niet van toepassing. In het geval van een niet-toegestane transactie zullen wij het niet-toegestane bedrag op uw schriftelijk verzoek terugbetalen. Wij zijn echter niet verplicht om tot terugbetaling over te gaan:
- (a) wanneer uw handelingen (of nalatigheden) hebben geleid tot of bijgedragen aan het uitvoeren van de niet-toegestane betaling;
 - (b) wanneer de niet-toegestane betaling het gevolg is van het feit dat u uw rekening niet veilig hebt gehouden in overeenstemming met artikel 11 van deze Voorwaarden;
 - (c) indien u ons niet onmiddellijk op de hoogte stelt van het verlies of misbruik van een login of wachtwoord of een andere gebeurtenis waarvan redelijkerwijze kan worden verwacht dat deze de veiligheid van uw rekening zou kunnen hebben aangetast, nadat u van deze gebeurtenis kennis heeft genomen. In dat geval blijft u aansprakelijk voor alle verliezen die zijn geleden nadat u van de gebeurtenis op de hoogte was; of
 - (d) indien u nalaat de niet-toegestane betaling te betwisten en ons hiervan op de hoogte te stellen binnen vijf (5) Werkdagen na de datum van de betreffende betalingsopdracht.
- 10.4 **Aansprakelijkheid voor de uitvoering van toegestane betalingsopdrachten.** Onder voorbehoud van artikel 10.3 (a) is iBanFirst jegens de Klant aansprakelijk voor de correcte uitvoering van toegestane betalingsopdrachten, tenzij zij kan aantonen dat de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde de betaling binnen de in artikel 8.5 genoemde termijnen heeft ontvangen.
- 10.5 **Links op de Website.** Wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die u lijdt als gevolg van het klikken op links of verwijzingen naar websites van derden op onze Website, vermits wij niet verantwoordelijk zijn voor de inhoud van die websites van derden.
- 10.6 **Communicatie.** De Klant is aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat hij de communicatie en correspondentie van iBanFirst niet tijdig leest, of doordat hij nalaat iBanFirst op de hoogte te stellen van wijzigingen in zijn post- of e-mailadres.
- 10.7 **Nauwkeurigheid van informatie.** De Klant is aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit het verstrekken van onjuiste informatie, gegevens en documenten aan iBanFirst. De Klant is eveneens aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat hij iBanFirst niet tijdig informeert over wijzigingen in de verstrekte informatie of doordat hij nalaat aanvullende informatie te verstrekken op verzoek van iBanFirst.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

- 10.8 **Overmacht.** iBanFirst is niet aansprakelijk in geval van overmacht. Gevallen van overmacht omvatten, maar zijn niet beperkt tot:
- (a) Natuurrampen, zoals brand, overstroming, aardbeving, droogte, pandemie en epidemie;
 - (b) Oorlogshandelingen, terrorisme, rellen, burgerlijke onrust, opstanden en revoluties;
 - (c) Een staking door de werknemers van iBanFirst;
 - (d) Een embargo of sanctie van financiële, economische of commerciële aard;
 - (e) Storingen of onderbrekingen in de activiteiten van Belgische of buitenlandse postdiensten, bedrijven die telefoondiensten of andere elektronische diensten leveren en particuliere transportbedrijven;
 - (f) Kwaadwillige handelingen door derden, waaronder technologische of cyberaanvallen, het verspreiden van computervirussen of enig ander kwaadwillig materiaal;
 - (g) Elke wet of maatregel van een regering of overheidsinstantie die een beperking of verbod oplegt; en
 - (h) elke andere soortgelijke oorzaak buiten de redelijke controle van iBanFirst.

- 10.9 **Uitsluiting van buitencontractuele aansprakelijkheid.** De Partijen komen overeen alle vormen van buitencontractuele aansprakelijkheid tussen de contracterende partijen uit te sluiten, voor zover toegestaan door artikel 6.3 van het Belgische Burgerlijk Wetboek.

11. VEILIGHEIDSMATREGELEN EN BEVEILIGING

- 11.1 **Informatiebeveiliging.** U erkent dat u zich volledig bewust bent van de risico's die gepaard gaan met het verzenden van informatie via een onveilig openbaar netwerk zoals het internet. U bent zelf verantwoordelijk voor de selectie, installatie, het gebruik en de aanpassing van passende maatregelen om uw apparaat en de bijbehorende applicaties te beveiligen, zoals antivirussoftware, een firewall of het aanmaken van een sterk wachtwoord. U stemt ermee in alle redelijke veiligheidsmaatregelen te nemen om de vertrouwelijkheid van uw beveiligingsgegevens voor toegang tot het Platform en uw Betaalrekening, zoals uw wachtwoord, te waarborgen.
- 11.2 **Digitale communicatie.** Door te kiezen voor of in te stemmen met communicatie met ons via e-mail, de Website of het Platform, vrijwaart de Klant ons — behoudens in geval van fraude of grove nalatigheid, of voor zover wettelijk niet toegestaan — van iedere aansprakelijkheid voor de gevolgen van onderschepping door derden van e-mails en/of de daarin vervatte persoonsgegevens en/of documenten.
- 11.3 **Beveiligingsmaatregelen door de Klant.** In overeenstemming met PSD2 past iBanFirst maatregelen voor sterke klantauthenticatie (SCA) toe. De Klant moet alle redelijke voorzorgsmaatregelen nemen om frauduleus of ongeoorloofd gebruik van de Diensten te

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



voorkomen. Het is van essentieel belang dat de Klant, naast andere beveiligingsmaatregelen, alle redelijke stappen onderneemt om ervoor te zorgen dat hijzelf en elke Gemachtigde, voor zover van toepassing:

- (a) de beveiligingsgegevens vertrouwelijk houden en deze uitsluitend verstrekken aan de Klant zelf, een Gemachtigde of een gereguleerde Betaaldienstaanbieder voor betalingsinitiatie (PISP) of rekeninginformatiedienstverlener (AISP) die handelt namens de Klant;
- (b) de beveiligingsgegevens niet meedelen aan enige andere persoon dan de Klant of een Gemachtigde;
- (c) ons via de contactgegevens in artikel 6.3 op de hoogte stellen zodra zij vermoeden of weten dat iemand anders dan zichzelf hun beveiligingsgegevens kent of anderszins toegang kan krijgen tot ons Platform, of als er een virus wordt aangetroffen op de computer of een ander apparaat dat de Klant of een Gemachtigde gebruikt om toegang te krijgen tot het Platform;
- (d) zich telkens afmelden van het Platform wanneer de Klant of de betrokken Gemachtigde de computer of het andere gebruikte apparaat verlaat;
- (e) er steeds voor zorgen dat de beveiligingsgegevens niet door de browser worden opgeslagen, in de cache worden opgeslagen of op enige andere wijze worden vastgelegd op de computer of het apparaat dat wordt gebruikt om toegang te verkrijgen tot het Platform;
- (f) de beveiliging van de gebruikte computersystemen waarborgen, onder meer door het gebruik van erkende antivirussoftware op elk apparaat waarmee toegang wordt verkregen tot het Platform;
- (g) ervoor zorgen dat de e-mailaccount(s), vaste en mobiele telefoonnummers, computers en andere netwerken die worden gebruikt om met ons te communiceren adequaat zijn beveiligd en uitsluitend toegankelijk zijn voor de betreffende Klant of Gemachtigde, aangezien deze kunnen worden gebruikt om beveiligingsgegevens opnieuw in te stellen;
- (h) e-mails regelmatig controleren om tijdig kennis te nemen van eventuele ongeoorloofde wijzigingen aan de rekening, zoals nieuwe of gewijzigde Begunstigdegegevens of nieuwe betalingsinstructies;

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

- (i) de door ons aangeboden Diensten gebruiken in overeenstemming met de gebruiksvoorwaarden zoals aangegeven in deze Voorwaarden en zoals vermeld op onze Website (waarbij in geval van tegenstrijdigheid deze Voorwaarden prevaleren);
- (j) ons overeenkomstig artikel 6.3 zonder onnodige vertraging op de hoogte stellen bij het constateren van verlies, diefstal, verduistering of ongeoorloofd gebruik van beveiligingsgegevens of misbruik van het Platform of enig ander ongeoorloofd gebruik van de Diensten;
- (k) indien wij schriftelijke instructies ontvangen en aanvaarden via het e-mailadres van de Klant of een Gemachtigde, ervoor zorgen dat deze e-mailaccount adequaat is beveiligd.

iBanFirst kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enig verlies dat voortvloeit uit het niet-naleven door de Klant van de hierboven vermelde beveiligingsvereisten.

- 11.4 **Gebruik van uw Betaalrekening door derden.** Indien u derden toestemming verleent om toegang te krijgen tot uw Betaalrekening voor het leveren van hun diensten aan u, met inbegrip van het initiëren van betalingen vanaf uw Betaalrekening, kan bepaalde informatie over uw Betaalrekening aan deze derde partij worden verstrekt. Wij zijn niet verantwoordelijk voor het gebruik van uw Betaalrekening of van enige informatie die daarop betrekking heeft door dergelijke derden. Het verlenen van toestemming aan een derde partij ontslaat u niet van uw verplichtingen uit hoofde van deze Voorwaarden, zoals de verplichting om ons onverwijld te informeren indien uw Betaalrekening is gecompromitteerd of indien er sprake is van een ongeoorloofde transactie.

12. VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS

- 12.1 Informatie over hoe wij persoonsgegevens verwerken alsook de rechten en plichten van de betrokkene zijn uiteengezet in ons Privacybeleid, dat te vinden is op onze website via de volgende link: <https://ibanfirst.com/privacybeleid>.
- 12.2 Door een aanvraagformulier en/of een formulier voor het openen van een rekening bij ons in te dienen (en ongeacht of wij u al dan niet als Klant accepteren), erkent u dat alle aan ons verstrekte gegevens ter controle kunnen worden doorgegeven aan kredietinformatiebureaus en andere informatiebureaus.
- 12.3 De persoonsgegevens die wij in verband met deze Voorwaarden verzamelen, worden beschreven in ons Privacybeleid en hebben betrekking op de werknemers, bestuurders, partners, uiteindelijke begunstigen, vertegenwoordigers, consultants en begunstigen van de Klant.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



13. ARTIFICIËLE INTELLIGENTIE-TOOLS

- 13.1 iBanFirst kan gebruikmaken van geautomatiseerde systemen, waaronder artificiële intelligentie, voor doeleinden zoals fraudepreventie, transactiemonitoring en het genereren van transactieoverzichten. Deze tools zijn bedoeld om de veiligheid te verbeteren en de efficiëntie van de aan u geleverde Diensten te verhogen.
- 13.2 iBanFirst waarborgt dat dit gebruik in overeenstemming is met de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de Europese AI-verordening (Artificial Intelligence Act) en de AVG (GDPR). Overeenkomstig artikel 10 van deze Voorwaarden kan iBanFirst niet aansprakelijk worden gesteld voor gevolgen die voortvloeien uit onvolledige, onjuiste of misleidende informatie die door de Klant is verstrekt.

14. VERKLARINGEN EN GARANTIES VAN DE KLANT

- 14.1 **Bindende bevoegdheid.** Door deze Overeenkomst aan te gaan, bevestigt de Klant dat de persoon die namens de Klant een Transactie ondertekent, bevoegd is om de Klant rechtsgeldig te verbinden, en dat de Klant de voorwaarden van deze Overeenkomst en alle Transacties die op grond van deze Overeenkomst worden gesloten, aanvaardt. Wij kunnen u te allen tijde verzoeken om redelijk bewijs van deze bevoegdheid te verstrekken. Indien u geen afdoende bewijs van bevoegdheid kunt leveren, behouden wij ons het recht voor om uw Betaalrekening of Diensten te sluiten of op te schorten, dan wel uw toegang daartoe te beperken.
- 14.2 **Naleving.** De Klant verklaart en garandeert, op continue basis, dat hij alle toepasselijke wetten, regels, voorschriften en besluiten van gerechtelijke, overheids- of administratieve autoriteiten naleeft die verband houden met het aangaan van deze Overeenkomst en het gebruik van onze Diensten op grond van deze Overeenkomst.
- 14.3 **Herkomst van de middelen.** De Klant verklaart dat de middelen die te allen tijde op zijn Betaalrekening worden gestort, niet afkomstig zijn uit criminele activiteiten en op geen enkel moment worden gebruikt voor de financiering van terrorisme of witwaspraktijken.
- 14.4 **Juistheid van de verstrekte informatie.** Onverminderd artikel 5.4 verklaart en garandeert de Klant op continue basis dat alle informatie, documenten en gegevens die aan iBanFirst worden verstrekt, volledig en juist zijn. De Klant zal iBanFirst onmiddellijk op de hoogte brengen van eventuele wijzigingen in de eerder verstrekte informatie, documenten en gegevens. Dit omvat, maar is niet beperkt tot, wijzigingen in de naam, het statutaire adres en de vertegenwoordiging van de Klant, en alle wezenlijke wijzigingen in zijn bedrijfsactiviteiten of financiële positie. De

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



Klant verstrekt iBanFirst alle aanvullende informatie, documenten of gegevens die iBanFirst redelijkerwijs kan vragen om te voldoen aan haar verplichtingen onder de toepasselijke wetgeving of die anderszins noodzakelijk zijn om de Diensten te verlenen.

- 14.5 **Verboden activiteiten.** De Klant verklaart en garandeert op continue basis dat hij onze Diensten niet zal gebruiken voor het witwassen van geld, de financiering van terrorisme, belastingontduiking of enige andere illegale activiteit.
- 14.6 **Naleving van sancties en antiwitwasbeleid.** De Klant verklaart en garandeert aan iBanFirst dat noch hij, noch zijn dochterondernemingen, bestuurders, directeuren, verbonden vennootschappen, agenten of werknemers:
- (a) betrokken zijn bij enige activiteit of enig gedrag dat in strijd is met, of mogelijk in strijd zou kunnen zijn met, wetten, regels of voorschriften die in enig bevoegd rechtsgebied van toepassing zijn ter voorkoming van witwassen en corruptie;
 - (b) een Onder Sanctie Staande Persoon is of eigendom is van of gecontroleerd wordt door een Onder Sanctie Staande Persoon, of gevestigd, opgericht of woonachtig is in een land waarop sancties van toepassing zijn.

De Klant verbindt zich ertoe de Diensten niet, direct of indirect, te gebruiken om activiteiten te financieren of te faciliteren waarbij een Onder Sanctie Staande Persoon of een Onder Sanctie Staand Land betrokken is, of op een wijze die zou leiden tot een schending van de toepasselijke Sancties door een natuurlijke of rechtspersoon.

Zo snel mogelijk en uiterlijk vijftien (15) Werkdagen na ontvangst van het verzoek van iBanFirst, verstrekt de Klant aan iBanFirst alle documenten of informatie die iBanFirst nodig acht om te beoordelen of een Transactie in overeenstemming is met de toepasselijke sancties en het compliancebeleid van iBanFirst. Bij twijfel over de naleving van een geplande Transactie, dient de Klant iBanFirst te raadplegen alvorens de Transactie te initiëren.

iBanFirst behoudt zich het recht voor om de uitvoering van elke Transactie te weigeren of uit te stellen waarvan zij redelijkerwijs vermoedt dat deze in strijd is met de toepasselijke sancties of haar compliancebeleid.

15. **NEGATIEF SALDO OP BETAALREKENING**

- 15.1 **Geen recht op krediet.** Een eventueel debetsaldo op uw Betaalrekening dient onmiddellijk te worden aangezuiverd, zonder dat hiertoe een voorafgaande kennisgeving is vereist. Wij kunnen alle passende maatregelen te nemen om een negatief saldo te innen, bijvoorbeeld door gebruik te maken van een incassodienst of door verdere juridische stappen te

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



ondernemen. Wij kunnen u kosten in rekening brengen die voortvloeien uit deze incassomaatregelen.. Het feit dat wij niet (onmiddellijk) tot inning van een debetsaldo overgaan, betekent niet dat de Klant enig recht op krediet heeft of dat er sprake is van kredietverlening.

- 15.2 **Rechtsmiddelen.** In geval van een negatief saldo op uw Betaalrekening kan iBanFirst verschillende rechtsmiddelen aanwenden, met inbegrip van maar niet beperkt tot de rechten zoals uiteengezet in artikel 16 van deze Voorwaarden en het aanrekenen van interest in overeenstemming met artikel 7.4 van deze Voorwaarden.

16. COMBINATIE-, CONSOLIDATIE- EN VERREKENINGSRECHTEN

- 16.1 **Combinatie en consolidatie.** Wij hebben het recht om naar eigen goeddunken en zonder voorafgaande kennisgeving aan u:

- (a) bedragen, uitgedrukt in euro's of andere valuta's, over te maken tussen uw Betaalrekeningen; en
- (b) één of meerdere van uw Betaalrekeningen te combineren of te consolideren, ongeacht de valuta.

- 16.2 **Verrekeningsrechten.** Wij kunnen te allen tijde en periodiek, zonder voorafgaande kennisgeving, een bedrag dat u aan ons verschuldigd bent, verrekenen met elk bedrag dat wij aan u verschuldigd zijn, inclusief bedragen op uw Betaalrekening en bedragen die aan ons zijn overgedragen als Zekerheid, zelfs in het geval van de opening van een formele insolventieprocedure. Alle door u aan ons verschuldigde bedragen dienen volledig te worden betaald zonder enige verrekening, tegenvordering, aftrek of inhouding (anders dan een aftrek of inhouding van belasting zoals vereist door toepasselijke wetgeving). U begrijpt dat wij u kunnen verhinderen om geld van uw Betaalrekening op te nemen indien er bedragen verschuldigd zijn aan ons op grond van deze Voorwaarden en die u nog niet aan ons heeft voldaan.

17. KLACHTENBEHANDELING

- 17.1 **Klachten aan iBanFirst.** Indien de Klant een klacht heeft over de door iBanFirst verleende Diensten, verbindt de Klant zich ertoe eerst zijn klacht aan iBanFirst te richten per brief (IBANFIRST SA, Louizalaan 489, 1050 Brussel, België) of per e-mail (complaints@ibanfirst.com). Een klacht dient een duidelijke rekeningnaam of betalingsidentificatie (beginnend met het "#" symbool) te bevatten. iBanFirst zal de Klant een schriftelijke ontvangstbevestiging van de

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

klacht sturen en contact opnemen indien aanvullende informatie nodig is. iBanFirst zal de Klant voorzien van een gedetailleerd antwoord op de klacht.

- 17.2 **Klachten bij een financiële geschilleninstantie.** Wanneer de Klant van mening is dat het antwoord van iBanFirst niet voldoeninggevend is, of wanneer iBanFirst de klacht niet binnen een redelijke termijn heeft beantwoord, kan een consument een klacht indienen bij <http://www.ombudsfin.be/> of bij de lokale financiële geschilleninstantie. Een overzicht van dergelijke instanties, georganiseerd per land binnen de Europese Unie, is beschikbaar via het Fin-Net netwerk (https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/members-fin-net-country_en).

18. BEWIJS

- 18.1 **Bewijs dat kan worden gebruikt.** Het bewijs van een rechtshandeling kan worden geleverd door middel van een kopie of reproductie van het originele document, ongeacht de aard van het document of het betrokken bedrag. Indien een rechtshandeling via een technisch proces tot stand is gekomen, kan het bewijs daarvan worden geleverd door middel van gegevens die door dat technische proces zijn gegenereerd. Kopieën en reproducties hebben dezelfde juridische waarde en bewijskracht als het originele document, ook wanneer zij qua vorm afwijken als gevolg van het gebruikte technische proces.
- 18.2 **Handtekeningen.** iBanFirst en de Klant komen overeen dat zij, naast de originele handgeschreven handtekening, ook een elektronische handtekening of een andere gangbare handtekening (bijvoorbeeld een gescande handtekening) mogen gebruiken. Deze handtekeningen hebben dezelfde waarde als de originele handgeschreven handtekening.
- 18.3 **Toestemming.** De Klant erkent dat door het voltooien van de procedure op het Platform om een Transactie uit te voeren, een Trade af te sluiten of enige andere instructie aan iBanFirst te geven, de toestemming van de Klant wordt afgeleid uit het voltooien van de procedure op het Platform. Het voltooien van de procedure op het Platform vormt een formeel en sluitend bewijs van de toestemming van de Klant.

19. WIJZIGING VAN DE VOORWAARDEN

- 19.1 **Wijziging door iBanFirst.** iBanFirst behoudt zich het recht voor om de Prijsvoorwaarden en deze Voorwaarden te allen tijde te wijzigen.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingsovereenkomsten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

- 19.2 **Inwerkingtreding.** De gewijzigde Voorwaarden of Prijsvoorwaarden treden in werking één (1) maand nadat de Klant op de hoogte is gesteld van de gewijzigde Voorwaarden of Prijsvoorwaarden. De gewijzigde Voorwaarden of Prijsvoorwaarden treden echter onmiddellijk in werking indien de wijziging in het voordeel is van de Klant, betrekking heeft op een nieuwe dienst of een aanvullende functionaliteit op de bestaande Diensten die door iBanFirst worden aangeboden, het gevolg is van een wettelijke of reglementaire vereiste of wanneer het gaat om een wijziging van de wissel- en omrekeningskoersen.
- 19.3 **Beëindiging door de Klant.** Indien de Klant niet akkoord gaat met de gewijzigde Voorwaarden of Prijsvoorwaarden, kan de Klant de Overeenkomst kosteloos beëindigen voordat de gewijzigde Voorwaarden of gewijzigde Prijsvoorwaarden in werking treden. In dat geval komt de Overeenkomst ten einde op het moment dat de gewijzigde Voorwaarden of Prijsvoorwaarden in werking treden. Indien de wijziging van de Voorwaarden of Prijsvoorwaarden echter het gevolg is van een wettelijke of reglementaire vereiste opgelegd aan iBanFirst, of betrekking heeft op de wijziging van wissel- of omrekeningskoersen, is het in dit artikel beschreven recht op beëindiging niet van toepassing. Dit betekent dat de Klant de Overeenkomst alleen kan beëindigen overeenkomstig artikel 21.1 van deze Voorwaarden. Indien de Klant de Overeenkomst niet beëindigt vóór de inwerkingtreding van de gewijzigde Voorwaarden of Prijsvoorwaarden, worden de gewijzigde Voorwaarden of Prijsvoorwaarden geacht door de Klant te zijn aanvaard.

20. OPSCHORTING VAN DIENSTEN

- 20.1 **Opschorting van Diensten.** iBanFirst kan haar Diensten, inclusief toegang tot uw Betaalrekening, opschorten indien:

- (a) u enige bepaling van deze Overeenkomst schendt;
- (b) wij hiertoe worden verzocht of opgedragen door een bevoegde rechtbank, overheidsinstantie, openbare instantie of wetshandhavingsinstantie;
- (c) wij redelijkerwijs vermoeden dat er sprake is van een overtreding van de wet of van betrokkenheid bij fraude, witwassen, terrorismefinanciering of enige andere illegale activiteiten.

Wij zullen u op de hoogte stellen van een opschorting en u verzoeken om de oorzaak hiervan te verhelpen, tenzij een dergelijke kennisgeving onwettig zou zijn of onze veiligheidsmaatregelen in gevaar zou brengen. De Diensten zullen worden hervat zodra het probleem is opgelost.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.

20.2 **Beëindiging na opschorting.** Wij kunnen de Overeenkomst met onmiddellijke ingang schriftelijk beëindigen indien de Diensten zijn opgeschort op grond van artikel 20.1 en de oorzaak van de opschorting blijft bestaan. In de kennisgeving worden de redenen voor de beëindiging vermeld, tenzij het verstrekken van deze redenen onwettig zou zijn of onze veiligheidsmaatregelen in gevaar zou brengen.

20.3 **Verschuldigde bedragen en schadevergoeding.** Opschorting of beëindiging heeft geen invloed op de bedragen die u aan iBanFirst verschuldigd bent. Wij behouden ons het recht voor om schadevergoeding te eisen als gevolg van de opschorting, beëindiging of de onderliggende schending.

21. BEËINDIGING VAN DE OVEREENKOMST

21.1 **Beëindiging door u.** U kunt ons te allen tijde schriftelijk op hello@ibanfirst.com of per brief aan IBANFIRST SA, Louizalaan 489, 1050 Brussel, België, mededelen dat u niet langer Klant wilt zijn.

21.2 **Beëindiging door ons.** Wij kunnen u twee (2) maanden van tevoren schriftelijk mededelen dat uw status als Klant wordt beëindigd, waarbij deze Voorwaarden van toepassing blijven op alle contracten of Transacties die op dat moment van kracht zijn.

21.3 **Beëindiging door ons om gegronde redenen.** Wij kunnen deze Voorwaarden of een contract of Transactie die op dat moment van kracht is geheel of gedeeltelijk beëindigen (zonder aansprakelijkheid jegens de Klant of enige andere partij voor enig verlies, kosten, uitgaven of schade die als gevolg daarvan worden geleden) met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving indien:

(a) u enige bepaling van deze Voorwaarden schendt of enige verplichting uit hoofde van een contract tussen ons en u niet nakomt.

(b) wij daartoe worden verzocht of geïnstrueerd door een wetshandhavingsinstantie, regelgevende instantie of een persoon die bij wet of bij vonnis van een rechtbank bevoegd is om een dergelijk bevel te geven (en alle of een deel van de middelen die zich op dat moment onder onze controle bevinden, al dan niet voor rekening van de Klant, kunnen worden geblokkeerd of overgedragen op verzoek of op grond van een verzoek van een dergelijke instantie of persoon, of wanneer door een rechtbank bevolen).

(c) wij redelijkerwijze van mening zijn dat u niet in staat bent uw verplichtingen uit hoofde van deze Voorwaarden na te komen.

21.4 **Beëindiging wegens onwettigheid.** Wij kunnen, naar eigen goeddunken, uw status als Klant onmiddellijk beëindigen in elk geval waarin wij redelijkerwijze van mening zijn dat het

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.



behouden van u als klant ons in strijd met de wet zou kunnen brengen (ongeacht of het gaat om de wetgeving die van toepassing is in België of in enige andere jurisdictie) en ons mogelijk blootstelt aan sancties of boetes, bijvoorbeeld als gevolg van sancties die door een land worden opgelegd.

21.5 Beëindiging in verband met overlijden, insolventie, enz. Wij kunnen de Overeenkomst en/of een of meer van de Diensten met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving beëindigen indien zich een van de volgende situaties voordoet:

(a) Indien de Klant een natuurlijk persoon is of (mede) uit natuurlijke personen bestaat:

- i) de Klant overlijdt of naar ons redelijk oordeel wilsonbekwaam wordt; of
- ii) de Klant de betaling van zijn schulden opschort, een (aanvraag tot een) moratorium, cessie, akkoord of een vergelijkbare regeling met schuldeisers treft of voorbereidt, een curator of bewindvoerder krijgt aangesteld, of onderwerp wordt van (of stappen ondergaat richting) een faillissementsprocedure; of
- iii) beslag, executie, sequestratie of een andere juridische maatregel wordt gelegd op (een wezenlijk deel van) de activa van de Klant en deze maatregel niet binnen vijf (5) Werkdagen wordt opgeheven; of
- iv) de Klant niet in staat is, of naar het redelijke oordeel van iBanFirst niet in staat lijkt te zijn, om zijn financiële verplichtingen na te komen zodra deze opeisbaar worden, of zijn betalingen heeft gestaakt en zijn kredietwaardigheid heeft verloren zoals bedoeld in Boek XX van het WER, (maar niet beperkt tot) het geval dat een schuld aan iBanFirst of aan een derde onbetaald blijft op de vervaldatum; of
- v) indien de Klant bestaat uit meerdere gezamenlijk handelende natuurlijke personen, één van deze personen wordt getroffen door een van de in dit artikel 21.5(a) genoemde omstandigheden; of
- vi) zich waar ook ter wereld een gebeurtenis voordoet die vergelijkbaar is met een van de in dit artikel 21.5(a) genoemde omstandigheden, ten aanzien van de Klant of een van de natuurlijke personen waaruit de Klant bestaat.

(b) Indien de Klant geen natuurlijk persoon is:

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

- i) de Klant de betaling van zijn schulden opschort of stappen onderneemt om een moratorium, cessie, akkoord of een vergelijkbare regeling met schuldeisers te treffen; of
- ii) een vereffenaar, curator, bewindvoerder, gerechtelijk bewaarder, verplichte beheerder, ontvanger, administratief ontvanger, bestuurder of een vergelijkbare functionaris wordt aangesteld met betrekking tot (een deel van) de activa van de Klant; of
- iii) de Klant onderwerp is van een procedure tot ontbinding, vereffening of faillissement; of
- iv) een persoon stappen onderneemt — of de Klant toestaat dat stappen worden ondernomen — met het oog op ontbinding, vereffening of faillissement van de Klant (met uitzondering van een solvabele fusie of herstructurering die vooraf schriftelijk door ons is goedgekeurd), of indien de Klant ons kennis geeft van het voornemen een bewindvoerder aan te stellen; of
- v) een vergadering van aandeelhouders, bestuurders of andere vertegenwoordigers van de Klant wordt bijeengeroepen met het doel een besluit te overwegen, een verzoek in te dienen of een aanvraag te doen of documenten in te dienen bij een rechtbank of een griffier met het oog op zijn ontbinding, vereffening of faillissement; of
- vi) aandeelhouders, bestuurders of andere vertegenwoordigers verzoeken om de aanstelling van, of kennis geven van hun voornemen tot aanstelling van, een vereffenaar, curator, bewindvoerder, gerechtelijk bewaarder, verplichte beheerder, ontvanger, administratief ontvanger, bestuurder of een vergelijkbare functionaris; of
- vii) zich waar ook ter wereld een gebeurtenis voordoet die vergelijkbaar is met een van de in dit artikel 21.5(b) genoemde omstandigheden.

21.6 Geleden kosten. Alle verliezen, kosten, schade of uitgaven die wij lijden als gevolg van een beëindiging op grond van artikel 21.3 en 21.4 zullen aan de Klant in rekening worden gebracht en op de in deze Voorwaarden beschreven wijze verhaald.

22. UW BETAALREKENING SLUITEN

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.



22.1 Als uw status als Klant wordt beëindigd:

- (a) overeenkomstig artikel 21.1 of 21.4 van deze Voorwaarden, moet u het resterende saldo op uw Betaalrekening binnen twee (2) maanden na de kennisgeving van beëindiging overmaken;
- (b) overeenkomstig artikel 21.2 of 21.3 van deze Voorwaarden, wordt uw Betaalrekening geblokkeerd. U moet binnen vijf (5) Werkdagen na de kennisgeving van beëindiging de gegevens verstrekken van een rekening op uw naam waarnaar het resterende saldo op uw Betaalrekening zal worden overgemaakt.

22.2 Als er na de toepasselijke termijn nog een saldo op uw Betaalrekening staat en wij u ondanks redelijke inspanningen niet kunnenu te contacteren of terugbetalen, zullen wij uw Betaalrekening sluiten en het geld op een iBanFirst rekening bewaren. De Klant kan dit geld binnen een termijn van tien (10) jaar na de datum van beëindiging van de Overeenkomst bij iBanFirst opeisen.

23. INTELLECTUELE EIGENDOM VAN WEBSITE EN PLATFORM

23.1 Er wordt u een niet-overdraagbare, niet-exclusieve en niet-sublicentieerbare licentie verleend om de Website en het Platform te gebruiken, overeenkomstig deze Voorwaarden. Dergelijke licentie wordt verleend zolang er een Overeenkomst bestaat tussen u en iBanFirst. Alle intellectuele eigendomsrechten op of met betrekking tot de Website en het Platform blijven eigendom van iBanFirst of de derde partijen die ons hiervoor een licentie hebben verleend.

23.2 U mag onder geen enkele omstandigheid:

- a) Intellectuele eigendomsrechten zoals logo's en handelsmerken die op de Website en het Platform voorkomen, verwijderen, verbergen of wijzigen;
- b) Software die deel uitmaakt van of beschikbaar is via de Website en het Platform, wijzigen, kopiëren, manipuleren of anderszins afgeleide werken ervan maken; en
- c) De Website en het Platform reverse-engineeren, demonteren of decompileren of enig ander proces of procedure toepassen om de broncode van de Website, het Platform of enige software die op de Website en het Platform is opgenomen, af te leiden.

24. TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTBANK

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingscontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.



- 24.1 **Toepasselijk recht.** Deze Overeenkomst wordt beheerst door het Belgisch recht, met uitsluiting van het Belgisch internationaal privaatrecht. Elk geschil of elke vordering, zowel contractueel als buitencontractueel, die voortvloeit uit of verband houdt met de geldigheid, interpretatie en uitvoering van de Overeenkomst, wordt beheerst door het Belgisch recht, met uitsluiting van het Belgisch internationaal privaatrecht.
- 24.2 **Bevoegde rechtbank.** De volgende rechtbanken hebben exclusieve jurisdictie om geschillen of vorderingen, zowel contractueel als buitencontractueel, die voortvloeien uit of verband houden met de geldigheid, interpretatie en uitvoering van de Overeenkomst, te beslechten:
- (a) Indien de procedure in het Nederlands wordt gevoerd, zijn de rechtbanken van Gent, België, exclusief bevoegd; en
 - (b) Indien de procedure in het Frans wordt gevoerd, zijn de Franstalige rechtbanken van Brussel, België, exclusief bevoegd.

25. OVERIGE BELANGRIJKE BEPALINGEN

- 25.1 **Disclaimer.** De door ons aangeboden Diensten zijn beperkt tot niet-gereguleerde Spot Payment Contracten en leverbare Valutatermijn Betalingen die zijn uitgesloten van MiFID- en EMIR-regelgeving, aangezien ze bedoeld zijn om een onderliggende toekomstige betaling voor identificeerbare goederen en diensten te dekken. Wij bieden geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatieve doeleinden.
- 25.2 **Overdraagbaarheid.** Niemand anders heeft rechten onder deze Overeenkomst. Deze Overeenkomst is tussen de Klant en iBanFirst. Geen enkele andere persoon heeft het recht om enige voorwaarde ervan af te dwingen. Geen van beide partijen hoeft de toestemming van enige andere persoon te verkrijgen om deze Overeenkomst te beëindigen of te wijzigen. Wij kunnen deze Overeenkomst aan iemand anders overdragen. Wij behouden ons het recht voor om deze Overeenkomst of enig recht of enige verplichting uit hoofde van deze Overeenkomst op elk moment zonder uw toestemming over te dragen, toe te wijzen of te vernieuwen.
- U mag uw rechten en verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst niet overdragen, toewijzen, verpanden, bezwaren, uitbesteden, in een trust onderbrengen of op enige andere wijze verhandelen zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming.
- 25.3 **Nietigheid.** Indien een rechtbank enig onderdeel van deze Overeenkomst nietig verklaart, blijft de rest van kracht. Elk van de paragrafen van deze Overeenkomst is afzonderlijk van toepassing. Indien een rechtbank of relevante autoriteit besluit dat een van deze paragrafen onwettig is, blijven de overige paragrafen volledig van kracht.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.

- 25.4 **Geen afstand.** Zelfs als wij de uitvoering van deze Overeenkomst uitstellen, kunnen wij deze later alsnog afdwingen. Uitstel van uitvoering door iBanFirst mag niet worden geïnterpreteerd als afstand van enig recht uit hoofde van deze Overeenkomst.
- 25.5 **Algemene voorwaarden Klant.** Alleen deze Voorwaarden maken deel uit van de Overeenkomst. De algemene voorwaarden van de Klant maken geen deel uit van de Overeenkomst, zelfs niet als ze aan iBanFirst zijn verstrekt.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatiedoeleinden.

BIJLAGE 1 – DEFINITIES

In deze Voorwaarden:

Begunstigde: de beoogde ontvanger van een betaling;

Betaalrekening: de betaalrekening van de Klant bij iBanFirst;

Bijlage met definities: deze bijlage;

Compliancebeleid: het compliance- of nalevingsbeleid van iBanFirst inzake sancties, antiwitwasbeleid en terrorismefinanciering;

Diensten: de diensten die door iBanFirst worden geleverd zoals uiteengezet in artikel 4 van deze Voorwaarden;

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

Gemachtigde Persoon: elke persoon die door de Klant is aangewezen om namens de Klant een opdracht te geven met betrekking tot een van onze Diensten;

iBanFirst: de dienstverlener waarover meer informatie wordt gegeven in artikel 3 van deze Voorwaarden (hierna ook “wij”, “ons” of “onze”, naargelang van toepassing);

iBanFirst Groep Vennootschappen: iBanFirst en al haar holdingmaatschappijen, dochterondernemingen en verbonden vennootschappen.

Klant: de contracterende partij (hierna ook “u” of “uw”, naargelang van toepassing).

MiFID: Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (herschikking);

Onder Sanctie Staand Land: een land of gebied waarvan de regering onderworpen is aan Sancties die in het algemeen het zakendoen met die regering, dat land of dat gebied verbieden;

Onder Sanctie Staande Persoon: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die onderworpen is aan sancties;

Overeenkomst: de contractuele afspraken tussen iBanFirst en de Klant zoals vastgelegd in deze Voorwaarden, de overeenkomst voor het openen van een rekening, het Privacybeleid en de Prijsvoorwaarden, en elk ander document waarnaar daarin wordt verwezen;

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.

Platform: de online interface van iBanFirst waarmee de Klant toegang heeft tot en gebruik kan maken van de Diensten die door iBanFirst worden aangeboden;

Prijsvoorwaarden: het document waarin de op de Diensten van toepassing zijnde vergoedingen, kosten en belastingen zijn opgenomen.

PSD2: Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 *betreffende betalingsdiensten in de interne markt, tot wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010, en tot intrekking van Richtlijn 2007/64/EG*, zoals van tijd tot tijd gewijzigd;

Sancties: alle sancties van financiële, economische of commerciële aard of beperkende maatregelen die worden beheerd, opgelegd of ingesteld door een bevoegde overheid, staat of autoriteit.

Valutatermijn Betaling: een valutacontract waarbij iBanFirst overeenkomt om op een specifieke datum of binnen een gespecificeerd tijdsbestek in de toekomst (en dat, indien overeengekomen, afhankelijk kan zijn van een specifieke gebeurtenis of omstandigheden) geld met de klant te wisselen tegen een overeengekomen wisselkoers en op een overeengekomen tijdstip om betalingen te vergemakkelijken die noodzakelijk zijn voor de bedrijfsvoering van de klant.

Trade: een transactie om valuta te kopen of te verkopen zoals van tijd tot tijd door ons aangeboden;

Transacties: de diensten die door iBanFirst aan de Klant worden verleend, zoals uiteengezet in artikel 4.1 van deze Voorwaarden;

Tradeverzoek: heeft de betekenis die daaraan wordt gegeven in artikel 9.6 van deze Voorwaarden;

Voorwaarden: deze algemene voorwaarden.

Website: de website van iBanFirst die kan worden geraadpleegd via www.ibanfirst.com;

Werkdag: een werkdag waarop banken in België officieel geopend zijn;

Wet op financiële zekerheden: de Belgische wet van 15 december 2004 *betreffende financiële zekerheden*, zoals van tijd tot tijd gewijzigd;

WER: het Belgisch Wetboek van Economisch Recht, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.

Zekerheid (Initiële of Aanvullende): het bedrag dat de Klant verschuldigd is in verband met Valutatermijn Betalingen, zoals gespecificeerd in artikel 9.15 van deze Voorwaarden en zoals nader uiteengezet in de Voorwaarden en Bepalingen met betrekking tot Zekerheden.

iBanFirst SA is geautoriseerd als betalingsinstelling door de Nationale Bank van België, heeft haar maatschappelijke zetel op Avenue Louise 489, 1050 Brussel, België, en is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0849.872.824 (RPR Brussel). Als betalingsinstelling biedt iBanFirst S.A. uitsluitend contante valutatransacties en leverbare termijnbetalingcontracten aan die verbonden zijn met onderliggende betalingstransacties, welke zijn uitgesloten van de MiFID- of EMIR-regelgeving. iBanFirst S.A. biedt geen opties of andere financiële instrumenten aan voor beleggings- of speculatie doeleinden.