

Voorwaarden Niet-Beursverhandelde Derivaten

Voor Niet-professionele beleggers

1. Definities

In deze Voorwaarden wordt verstaan onder:

Allowance Faciliteit: een overeenkomst met betrekking tot een faciliteit waarover de Klant kan beschikken voor het voldoen aan Marginverplichtingen voortvloeiende uit met de ING ten behoeve van de normale bedrijfsuitoefening aangegane Niet-Beursverhandelde Derivaten-transacties.

ING Bank N.V.: handelend onder de naam 'ING', statutair gevestigd aan het Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, handelsregister nr. 33031431 Amsterdam.

Klant: één of meer natuurlijke of rechtspers(o)n(en) die met de ING de Overeenkomst hebben gesloten.

Marginverplichting: de actuele verplichtingen die voortvloeien uit de posities die de Klant in Niet-Beursverhandelde Derivaten heeft.

Mifid brief: de brief waarin ING de Klant voorafgaand aan de dienstverlening onder de Overeenkomst heeft geïnformeerd over classificatie van de Klant als niet-professionele belegger.

Niet-Beursverhandelde Derivaten (over-the-counter): derivaten onderhands afgesloten tussen de Klant en de ING.

Order: een door de Klant aan de ING in overeenstemming met de Overeenkomst gegeven opdracht tot het verrichten van transacties in Niet-Beursverhandelde Derivaten.

Overeenkomst: de met de Klant gesloten Raamovereenkomst inzake Niet-Beursverhandelde Derivaten waarvan deze Voorwaarden onlosmakelijk deel uitmaken.

Voorwaarden: de onderhavige Voorwaarden Niet-beursverhandelde Derivaten.

Wft: de Wet op het financieel toezicht en de bij of krachtens deze wet gestelde regels en beleid. In deze Voorwaarden wordt onder enkelvoud tevens meervoud verstaan en onder mannelijk tevens vrouwelijk, en vice versa.

Andere dan de bovenstaande, in deze Voorwaarden met een hoofdletter geschreven termen hebben de betekenis zoals gedefinieerd in De Algemene Voorwaarden Beleggen ING.

2. Toepasselijke voorwaarden

- 2.1. De verhouding tussen de Klant en de ING wordt beheerst door de Overeenkomst en:
- Deze Voorwaarden;
 - De Algemene Voorwaarden Beleggen ING; en
 - De Algemene Bankvoorwaarden opgesteld door de
 - Nederlandse Vereniging van Banken.

Bij tegenstrijdigheid tussen de verschillende voorwaarden en de Overeenkomst, geldt de Overeenkomst. Bij tegenstrijdigheid tussen de verschillende voorwaarden, geldt bovenstaande rangorde. De Voorwaarden prevaleren boven de Algemene Voorwaarden Beleggen ING die op haar beurt weer prevaleren boven de Algemene Bankvoorwaarden.

- 2.2. Deze Voorwaarden zijn van toepassing op Klanten die geclassificeerd zijn als niet-professionele beleggers in de zin van de Wft in het kader van dienstverlening onder de Overeenkomst.
- 2.3. Door het aangaan van de Overeenkomst verklaart de Klant de in artikel 2.1 genoemde voorwaarden te hebben ontvangen, daarvan kennis te hebben genomen en deze te accepteren.
- 2.4. Alle in artikel 2.1 genoemde voorwaarden omvatten tevens de wijzigingen en aanvullingen die daarop van tijd tot tijd worden aangebracht.
- 2.5. Alle in artikel 2.1 genoemde voorwaarden kan de Klant vinden op ING.nl. Tevens kan de Klant de in dit artikel genoemde voorwaarden kosteloos opvragen.
- 2.6. In aanvulling van de Algemene Voorwaarden Beleggen ING kan de communicatie tussen de Klant en ING niet uitsluitend plaatsvinden in de Nederlandse taal, maar tevens in de Engelse taal.

3. Classificatie van Klanten

- 3.1. De Klant is door de ING geclassificeerd als niet-professionele belegger in de zin van de Wft zoals door ING aan de Client bevestigd in de Mifid brief.
- 3.2. De Klant kan de ING verzoeken om hem als professionele belegger in de zin van de Wft te classificeren. Dit geschiedt in overeenstemming met en onder de voorwaarden van de Voorwaarden Beleggen ING en zoals nader uiteengezet in de Mifid brief en de daarbij behorende bijlagen.
- 3.3. Classificatie van de Klant met betrekking tot Niet-Beursverhandelde Derivaten kan afwijken van de

classificatie van de Klant met betrekking tot andere producten afgesloten met de ING. De Klant zal ING op de hoogte stellen indien zich wijzigingen voordoen die van invloed zijn op zijn classificatie als niet-professionele belegger.

4. Geen Beleggingsadvies of Beheer

- 4.1. Bij Niet-Beursverhandelde Derivaten is de beleggingsdienstverlening door de ING beperkt tot de Beleggingsdienst 'Zelf'. In overeenstemming de Algemene Voorwaarden Beleggen ING, betekent dit dat deze Voorwaarden uitsluitend van toepassing zijn tot het ontvangen, doorgeven, uitvoeren of doen uitvoeren van Orders en dus niet op Beheer of Beleggingsadvies over, onder andere, voordelen, gevolgen of risico's met betrekking tot de Niet-Beursverhandelde Derivaten door de ING wordt gegeven.

5. Risico's bij het beleggen in Niet-Beursverhandelde Derivaten

- 5.1. Onverminderd hetgeen is opgenomen in de Mifid brief, de Overeenkomst en de Algemene Voorwaarden Beleggen ING, geldt ten aanzien van Niet-Beursverhandelde Derivaten ook het in dit artikel 5 bepaalde.
- 5.2. Het door de Klant afgenomen Niet-Beursverhandelde Derivaat is een bilaterale overeenkomst die buiten de gereguleerde beurs om tot stand is gekomen en waarbij de voortkomende verplichting afhankelijk is van ontwikkelingen in de onderliggende waarde zoals, rente, valuta en/of grondstof. De prijsontwikkelingen in de markt kunnen anders verlopen dan in eerste instantie door de Klant is ingeschat. Hierdoor kan het risico ontstaan – al dan niet met voortschrijdend inzicht – dat het niet afdekken van de risicoblootstelling of een andere indekkingsvorm of strategie een beter financieel resultaat zou hebben opgeleverd. Er kan zich bij een Niet-Beursverhandelde Derivaat tussen de Klant en de ING een negatieve marktwaarde voordoen, die bij tussentijdse afwikkeling kan leiden tot betalingsverplichtingen aan de ING door de Klant of vis-versa.
- 5.3. Het door de Klant afgenomen Niet-Beursverhandelde Derivaat kan naast aanschaffingskosten extra financiële en andere (voorwaardelijke) verplichtingen voor de Klant betekenen, welke mogelijk eerst tot uitdrukking komen gedurende de looptijd.
- 5.4. Voor een volledig overzicht van risico's bij het beleggen in Effecten en Niet-Beursverhandelde Derivaten wordt verwezen naar de Overeenkomst en de aanverwante productbeschrijvingen verstrekt door de ING, de Mifid brief inclusief bijlagen en de Algemene Voorwaarden Beleggen ING.

6. Uitvoering Orders

- 6.1. Tenzij anders bepaald in deze Voorwaarden, zullen Orders worden uitgevoerd in overeenstemming met de aan de Klant verstrekte orderuitvoeringsbeleid, welke door de

Client is geaccepteerd voorafgaand aan de dienstverlening aan de Client onder de Overeenkomst. Voor de toepassing zijnde actuele versie van het orderuitvoeringsbeleid. De Klant wordt hiervoor ook verwezen naar <https://mifid.ingwb.com/nl/home>

- 6.2. De ING zal bij de uitvoering van Orders alle redelijke stappen zetten om het best mogelijke resultaat te verkrijgen, rekening houdend met de prijs van het Niet Beursgenoteerde Derivaat en de kosten van executie van uw order, in overeenstemming met het orderuitvoeringsbeleid.
- 6.3. De ING zal uw Orders in Niet Beursgenoteerde Derivaten op een snelle en eerlijke manier uitvoeren, in verhouding tot andere Orders van andere Klanten en de eigen handelsbelangen, overeenkomstig het orderuitvoeringsbeleid.
- 6.4. De Klant kan Orders telefonisch doorgeven aan de ING.

7. Belangenconflicten

- 7.1. De ING beschikt over procedures en maatregelen voor het voorkomen van en omgaan met belangenconflicten tussen de ING en de Klant of tussen Klanten onderling.
- 7.2. Hiervoor wordt verwezen naar de aan de Klant voorafgaand aan de dienstverlening onder de Overeenkomst verstrekte beleid ter voorkoming van belangenverstremgeling en naar de Algemene Voorwaarden Beleggen ING. Bij strijdigheid prevaleert hetgeen is bepaald in de het beleid ter voorkoming van belangenverstremgeling.
- 7.3. Het beleid ter voorkoming van belangenconflicten zal ten minste jaarlijks opnieuw worden beoordeeld en de ING zal de van toepassing zijnde versie publiceren op de website <https://mifid.ingwb.com/nl/home>.
- 7.4. Indien een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn en de ING niet in staat is om een dergelijk conflict doeltreffend te mitigeren door toepassing van het beleid en de maatregelen ter voorkoming van belangenconflicten, en het risico bestaat dat schade wordt toegebracht aan de belangen van de Client dan zal de ING de Klant op de hoogte stellen, opdat de Klant een beslissing kan nemen ten aanzien van de ontstane belangenverstremgeling.

8. Marginverplichtingen

- 8.1. De ING zal afspraken maken met de Klant, zodat er een adequate regeling wordt getroffen dat erop toe ziet dat de Klant die margin-verplichtingen heeft voortdurend over voldoende saldi beschikt om aan de actuele verplichtingen te kunnen blijven voldoen. De ING zal iedere Werkdag de margin-verplichtingen berekenen.
- 8.2. Om te kunnen voldoen aan de margin-verplichtingen biedt ING de Allowance Faciliteit aan. De Allowance Faciliteit wordt uitsluitend aangeboden aan de Klant in combinatie met Niet Beursgenoteerde Derivaten. Voor het aangaan van de Allowance Faciliteit worden geen kosten in rekening gebracht.

9. Overzicht financiële instrumenten

9.1. De ING zal de Klant ten minste eenmaal per kwartaal een overzicht van de financiële instrumenten die gehouden worden voor de Klant, toezenden, tenzij u online toegang heeft tot een door de ING voor dit doel ter beschikking gestelde duurzame gegevensdrager waarop actuele overzichten van de door de ING voor u gehouden financiële instrumenten beschikbaar zijn. De Klant zal in dat geval minimaal 1 maal per kwartaal zichzelf op de hoogte stellen van de door de ING aan de Klant door middel van duurzame gegevensdragers ter beschikking gestelde actuele overzichten van de door de ING voor de Klant aangehouden financiële instrumenten.

10. Premies en kosten

- 10.1. De ING brengt de Klant voor uit hoofde van de Overeenkomst uitgevoerde Orders premies en kosten in rekening.
- 10.2. Voor een volledig overzicht van premies en kosten die in rekening gebracht worden door de ING wordt verwezen naar de Overeenkomst en de aanverwante productbeschrijvingen zoals verstrekt door de ING voorafgaand aan de dienstverlening onder de Overeenkomst.
- 10.3. Transacties die verband houden met de door Klant aangegane Niet-Beursverhandelde Derivaat kunnen nog andere kosten met zich meebrengen die niet via de ING worden betaald of door haar worden opgelegd en de ING zal deze kosten en premies in overeenstemming met de Wft aan de Klant kenbaar maken.

11. Duur en beëindiging

- 11.1. Behoudens hetgeen is bepaald in de Overeenkomst, wordt de relatie tussen de Klant en de ING uit hoofde van de Overeenkomst aangegaan voor onbepaalde tijd.
- 11.2. Zowel de Klant als de ING is gerechtigd de Overeenkomst schriftelijk op te zeggen in overeenstemming met en met toepassing van hetgeen is bepaald in de Overeenkomst.

12. Wijzigingen van de Voorwaarden

- 12.1. De ING is gerechtigd deze Voorwaarden te allen tijde te wijzigen, waarbij onder wijziging tevens een aanvulling wordt verstaan. Wijzigingen zijn voor de Klant en de ING bindend vanaf de dertigste dag nadat de ING deze wijzigingen heeft gepubliceerd op haar website.
- 12.2. Indien de Klant niet akkoord gaat met een wijziging van deze Voorwaarden, dient de Klant dit binnen drie (3) weken na publicatie de wijzigingen overeenkomstig artikel 12.1 van deze voorwaarden, schriftelijk aan de ING mede te delen. De ING zal na ontvangst van deze mededeling van de Klant de Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen, met inachtneming van het bepaalde in de Overeenkomst en artikel 12 van deze Voorwaarden.

- 12.3. Indien op aanwijzing van de Stichting Autoriteit Financiële Markten, op gezag van of in verband met een uitspraak van rechterlijk college of van een klachten- of geschillencommissie, dan wel in verband met een wijziging van de Wft of van een andere wet, Europese Verordening of Europese Richtlijn de Voorwaarden worden gewijzigd, zal een dergelijke wijziging niettegenstaande de voorgaande leden, deel uitmaken van de Voorwaarden zodra deze gewijzigde Voorwaarden zijn gepubliceerd overeenkomstig artikel 12.1 van deze Voorwaarden.

13. Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

- 13.1. De niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van één van de bepalingen uit de Voorwaarden zal in geen geval leiden tot de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid, of nietigheid van de gehele Voorwaarden of gehele Overeenkomst. In het geval waarin de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van een bepaling onbetwistbaar vast komen te staan, zal de betreffende bepaling worden geacht zodanig te zijn aangepast of verwijderd dat deze in overeenstemming is met de wet- en regelgeving. Dit is niet van invloed op de overige verplichtingen van partijen, die in hun gewijzigde vorm blijven bestaan.

14. Rechtskeuze/Forumkeuze

- 14.1. Op deze Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- 14.2. Geschillen tussen de Klant en de ING zullen uitsluitend aanhangig worden gemaakt bij de bevoegde Nederlandse rechter te Amsterdam.
- 14.3. In afwijking van artikel 14.2 is de ING, indien zij als eisende partij optreedt, bevoegd om een geschil aanhangig te maken bij de voor de Klant in aanmerking komende buitenlandse rechter. Indien de Klant als eisende partij optreedt, is hij bevoegd om, met inachtneming van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (KiFiD), geschillen aanhangig te maken bij de Geschillencommissie KiFiD, mits de Klant daar ook op grond van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (KiFiD) toe bevoegd is.

15. Inwerkingtreding Voorwaarden Niet-Beursverhandelde Derivaten

- 15.1. Alle andere voorwaarden die voorheen aan de Klant zijn verstrekt, met uitzondering van de Algemene Voorwaarden Beleggen ING, deze Voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, zijn niet meer van toepassing.