

J.P. Morgan SE – Luxembourg Branch

Algemene voorwaarden Account Informatie Dienst

1. Algemene voorwaarden

Deze algemene voorwaarden ("**Voorwaarden**") zijn van toepassing op uw gebruik van onze Dienst (zoals hieronder beschreven) en maken deel uit van de overeenkomst tussen u en ons, J.P. Morgan SE – Luxembourg Branch, de Luxemburgse vestiging van J.P. Morgan SE ("**Wij**", "**Ons**" of de "**Bank**"), J.P. Morgan SE is een Europese Vennootschap (Societas Europaea) naar Duits recht, met statutaire zetel in Taunustor 1 (TaunusTurm), 60310 Frankfurt am Main, Duitsland en is ingeschreven in het handelsregister van de lokale rechtbank van Frankfurt. Het is een kredietinstelling die onder rechtsreeks bedrijfseconomisch toezicht staat van de Europese Centrale Bank (de "**ECB**"), de Duitse federale toezichthoudende autoriteit voor financiële diensten (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht "**BaFin**") en de Deutsche Bundesbank, de Duitse centrale bank. J.P. Morgan SE – Luxembourg Branch heeft haar statutaire adres op 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg, is geregistreerd in het Luxemburgse handels- en bedrijvenregister onder nummer B255938 en staat onder toezicht van de bovengenoemde toezichthoudende autoriteiten van de thuisstaat en onder lokaal toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) krachtens de wet van 5 april 1993 betreffende de financiële sector, zoals gewijzigd (de "**LFS**"). Aanvullende voorwaarden zijn van toepassing als u gevestigd bent in een land dat wordt vermeld in het gedeelte "Bijlage Landen" hieronder.

Telkens wanneer u de Dienst gebruikt, dient u akkoord te gaan met de Voorwaarden die van toepassing en van kracht zijn op het moment dat u de Dienst gebruikt. De Voorwaarden kunnen van tijd tot tijd zonder voorafgaande kennisgeving worden herzien en u dient er daarom voor te zorgen dat u in elk geval de toepasselijke voorwaarden doorneemt voordat u de Dienst gaat gebruiken. Indien u niet akkoord gaat met deze Voorwaarden, kunt u geen gebruik maken van de Dienst.

2. Dienst

U kunt onze 'rekening informatie dienst' ("**Dienst**") gebruiken om informatie over uw online betaalrekening ("**Betaalrekening**") bij uw bank of andere aanbieder van betaalrekeningen ("**Betaalrekening Aanbieder**") te bekijken en te delen.

Om de Dienst te kunnen leveren, dient u de Betaalrekening Aanbieder en de Betaalrekening te selecteren waarvan u de relevante, gevraagde informatie wenst te ontvangen ("**Rekeninginformatie**") en zullen Wij (i) toegang krijgen tot uw betaalrekening om de Rekeninginformatie te verzamelen; (ii) de Rekeninginformatie aan u weergeven; en (iii) de Rekeninginformatie met de Ontvanger delen in overeenstemming met uw instructies. U bent een klant van Onze klant (de "**Klant**"), van wie u goederen en/of diensten wenst te ontvangen. U mag de Dienst alleen gebruiken om uw Rekeninginformatie te delen met de Klant, die voor de toepassing van deze Voorwaarden de ontvanger ("**Ontvanger**") zal zijn.

De te verzamelen en te delen Rekeninggegevens kunnen uw rekeninggegevens (*bijv.* uw naam als rekeninghouder, sorteercodes en rekeningnummers) en uw saldo- en transactiegegevens bevatten.

De Voorwaarden regelen een eenmalige toegang tot uw Betaalrekening en zijn niet bedoeld om een raamovereenkomst te vormen in de zin van de EU-richtlijn 2015/2366 betreffende betalingsdiensten (PSD2).

3. Authenticatie

U dient zich te verifiëren bij uw Betaalrekening Aanbieder zodat uw Betaalrekening Aanbieder uw identiteit kan bevestigen en kan bevestigen dat u ermee instemt dat wij toegang hebben tot uw Betaalrekening om de Dienst te verlenen.

Wij zullen niet in staat zijn om de Dienst te verlenen indien u zich niet naar behoren authenticceert bij uw Betaalrekening Aanbieder en zullen geen aansprakelijkheid jegens u hebben in het geval dat wij niet in staat zijn om de Dienst te verlenen als gevolg van uw verzuim om u naar behoren te authenticeren bij uw Betaalrekening Aanbieder.

4. **Expliciete Toestemming**

Uw bevestiging met betrekking tot het verzamelen van Rekeninginformatie wordt beschouwd als uw uitdrukkelijke toestemming voor de toegang van de Bank tot uw Betaalrekening. Als zodanig wordt u door te klikken op "bevestigen", "akkoord" of "doorgaan" geacht uitdrukkelijk te hebben ingestemd met de levering van de Dienst.

U kunt onze eenmalige toegang tot uw Betaalrekening niet annuleren zodra u uw bevestiging en toestemming aan ons of uw aanbieder van de Betaalrekening hebt verstrekt.

5. **Veiligheid en beschikbaarheid van de Dienst**

U moet alle redelijke stappen ondernemen om uw beveiligingsgegevens en apparaten veilig te bewaren en u verbindt zich ertoe deze niet openbaar te maken of te laten gebruiken door iemand anders.

Wij kunnen te allen tijde het gebruik en de beschikbaarheid van de Dienst of een deel daarvan opschorten, beperken of beëindigen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, als:

- (a) Wij redelijkerwijs van mening zijn dat de beveiliging is aangetast;
- (b) Wij redelijkerwijs fraude vermoeden;
- (c) Wij dit moeten doen om te voldoen aan de wet van een jurisdictie of aan een verzoek van een lokale of buitenlandse autoriteit (inclusief maar niet beperkt tot toezichthoudende en gerechtelijke autoriteiten); of
- (d) u niet heeft voldaan aan enige verplichting die u hebt onder deze Voorwaarden.

6. **Taal en communicatie**

Deze Voorwaarden zijn in het Engels en alle communicatie met u zal in het Engels zijn. U kunt met ons communiceren via het volgende e-mailadres: openbanking.inquiries@jpmorgan.com.

7. **Informatie**

U verklaart en garandeert dat:

- (a) u de houder en uiteindelijke begunstigde bent van de Betaalrekening waarvan de Rekeninginformatie wordt verzameld;
- (b) u handelt namens uzelf en niet namens een andere persoon;
- (c) alle beveiligingsgegevens die u gebruikt om uzelf te authenticeren bij uw Betaalrekening Aanbieder van uzelf zijn en u naar behoren bent gemachtigd om dergelijke gegevens te gebruiken om Ons toegang te verlenen tot uw Betaalrekening(en) voor de levering van de Dienst; en
- (d) u de Dienst niet zal gebruiken voor frauduleuze, onwettige of onrechtmatige doeleinden.

U bent verplicht de Bank onverwijld alle informatie en documenten te verstrekken die op u betrekking hebben en die door de Bank worden opgevraagd, onder meer om de Bank in staat te stellen te voldoen aan haar wettelijke verplichtingen, met betrekking tot op het cliëntenonderzoek in het kader van de wet- en regelgeving tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

8. Beveiliging

Indien u vermoedt dat de Dienst is gebruikt zonder uw toestemming of autorisatie, inclusief wanneer u vermoedt dat iemand anders toegang heeft tot uw beveiligingsgegevens en deze op frauduleuze wijze gebruikt om toegang te krijgen tot de Dienst, dient u zo snel mogelijk contact met ons op te nemen via openbanking.inquiries@jpmorgan.com. In het geval dat de beveiliging van uw Betaalrekening is gecompromitteerd (of u vermoedt dat de beveiliging is gecompromitteerd), dient u onmiddellijk contact op te nemen met de Betaalrekening Aanbieder.

9. Opschorting van de Dienst

De Bank behoudt zich het recht voor om het gebruik van de Dienst op te schorten of te beperken op redelijke gronden die verband houden met de veiligheid of met het vermoeden dat uw beveiligingsgegevens frauduleus of zonder uw toestemming zijn gebruikt.

10. Beperking van aansprakelijkheid

De Bank is niet aansprakelijk jegens u voor enige:

- (a) vertraging of niet-nakoming van haar verplichtingen onder deze Voorwaarden door een oorzaak buiten de redelijke controle van de Bank, met inbegrip van maar niet beperkt tot enige actie of niet-actie door u of enige derde partij, enige gebeurtenis van overmacht, vertraging van de bank, technische storingen met inbegrip van IT-storingen van derde serviceproviders die door de Bank worden gebruikt of van de Bank, storing of vertraging van enige elektronische transmissie, enig ongeval, noodsituatie, overmacht, pandemieën of enige abnormale of onvoorzienbare omstandigheden;
- (b) gevolgschade of indirecte schade (zoals winstderving of verlies van kansen) die u mogelijk lijdt doordat de Bank haar verplichtingen onder deze Voorwaarden niet nakomt; of
- (c) verliezen als gevolg van een eis die aan de Bank wordt gesteld door binnenlandse of buitenlandse wet- en regelgeving of bevelen, uitspraken of instructies van binnenlandse of buitenlandse overheidsinstanties, waaronder rechtbanken.

U bent verantwoordelijk voor alle aansprakelijkheden, financieel of anderszins, die de Bank of een derde partij oploopt als gevolg van of voortvloeiend uit uw schending van deze Voorwaarden en uw gebruik van de Dienst. U stemt ermee in de Bank of een derde partij schadeloos te stellen in verband met een dergelijke aansprakelijkheid, voor zover niet verboden onder toepasselijke wetgeving.

Niets in deze Voorwaarden dient om aansprakelijkheid uit te sluiten voor fraude of bewuste roekeloosheid of voor enige aansprakelijkheid die wettelijk niet kan worden uitgesloten of gewijzigd.

Voor zover toegestaan onder toepasselijk recht, is de Bank niet aansprakelijk, en gaat u ermee akkoord haar niet aansprakelijk te stellen, voor enige schade of verlies die direct of indirect voortvloeit uit:

- (a) uw onvermogen om de Dienst te gebruiken, om welke reden dan ook;
- (b) vertragingen of onderbrekingen in de Dienst;
- (c) storingen, bugs, fouten of onnauwkeurigheden van welke aard dan ook in de Dienst;

- (d) de inhoud, het handelen of nalaten van derden;
- (e) een opschorting of andere actie die wordt ondernomen met betrekking tot de Diensten;
- (f) uw noodzaak om praktijken, inhoud of gedrag aan te passen, of uw verlies of onvermogen om zaken te doen, als gevolg van wijzigingen in deze Voorwaarden of het beleid van de Bank; of
- (g) illegale acties en handelingen van derden die worden uitgevoerd met behulp van vervalste en/of illegale documenten of illegaal ontvangen gegevens.

Wij zijn niet aansprakelijk jegens u voor uw schade of verlies als gevolg van het handelen of nalaten van derden, met inbegrip van in het bijzonder uw Betaalrekening Aanbieder of de Ontvanger via welke u toegang heeft verkregen tot onze Dienst.

Voor alle duidelijkheid:

- Wij zijn niet verantwoordelijk voor de producten en diensten die door de Ontvanger aan u worden geleverd en zijn niet aansprakelijk voor schade, verlies of schade die voortvloeit uit uw gebruik van de producten en diensten die door de Ontvanger worden geleverd.
- Wij zijn niet verantwoordelijk voor problemen die u zou kunnen hebben met de functionaliteit of geschiktheid van uw Betaalrekening Aanbieder. Wij zijn verantwoordelijk voor het veilig verzamelen en verzenden van uw Rekeninginformatie, maar niet voor de inhoud van uw Rekeninginformatie zelf, die valt onder de verantwoordelijkheid van uw Betaalrekening Aanbieder.

11. Vertrouwelijkheid

Hierbij machtigt, machtigt en instrueert u de Bank en haar agenten, werknemers, functionarissen en directeurs en elke entiteit die kan worden aangemerkt als een gelieerde partij, en namens welke de Bank deze machtiging, dit mandaat en deze instructie aanvaardt, om informatie bekend te maken, inclusief door het gebruik van communicatie- en communicatiesystemen met betrekking tot: de Voorwaarden, de Dienst, de Rekeninginformatie (de "**Informatie**", die onder andere voornaam, achternaam, adres, geboortedatum en -plaats, nationaliteit omvat) aan alle personen die zijn vermeld als "Geadresseerden" in artikel 2 (de "**Geadresseerden**") van de bijlage vertrouwelijkheid (het "**Bijlage Vertrouwelijkheid**"), hun respectieve werknemers of agenten: (i) voor een van de Doeleinden zoals uiteengezet in artikel 1 van de Bijlage Vertrouwelijkheid; (ii) of indien de openbaarmaking is toegestaan of vereist door de wet ((i) en (ii) gezamenlijk de "Toegestane Doeleinden"), ongeacht of de openbaarmaking plaatsvindt in het land waarin u verblijft, of waarin een transactie of een Dienst wordt uitgevoerd. U stemt ermee in dat verzoeken, instructies en informatie met betrekking tot de Bank, een Dienst, uzelf of transacties die in overeenstemming met de Voorwaarden openbaar moeten worden gemaakt, over landsgrenzen heen en via netwerken, met inbegrip van netwerken die eigendom zijn van en beheerd worden door derden, kunnen worden verzonden om de Bank in staat te stellen haar taken uit te voeren en haar bevoegdheden en rechten op grond hiervan uit te oefenen. U stemt ermee in dat dergelijke informatie aan de Geadresseerden kan worden verstrekt. U doet uitdrukkelijk afstand van elk bankgeheim, beroepsgeheim of recht op vertrouwelijkheid in dat verband, indien van toepassing, en erkent uitdrukkelijk dat de informatie die overeenkomstig dit artikel openbaar wordt gemaakt, vertrouwelijke informatie over klanten kan bevatten in de zin van en beschermd door artikel 41 van de LFS.

De Bank stemt ermee in om gebruikelijke en redelijke maatregelen te nemen om de vertrouwelijkheid van de Informatie te handhaven (zoals wanneer deze redelijkerwijs als vertrouwelijk kan worden beschouwd).

Behoudens de toepasselijke wetgeving kan de verwerking van Informatie worden uitgevoerd door een aan de Bank gelieerde onderneming of dienstverlener, met inbegrip van gelieerde ondernemingen, filialen en eenheden in een land waar de Bank zaken doet of een dienstverlener heeft, zoals nader uiteengezet in artikel 3 van de Bijlage Vertrouwelijkheid. De Klant begrijpt dat een dergelijke Geadresseerde in een jurisdictie buiten het Groothertogdom Luxemburg aanwezig kan zijn. De Klant machtigt de Bank om informatie door te geven aan filialen, bijkantoren, eenheden en dienstverleners op locaties die de Bank geschikt acht.

De Klant erkent dat overheidsinstanties, agentschappen of andere organen of rechtbanken in een jurisdictie buiten het Groothertogdom Luxemburg (met inbegrip van jurisdicties waar de Geadresseerden zijn gevestigd en dergelijke Informatie bewaren of verwerken) toegang kunnen eisen en verkrijgen tot de Informatie die in een dergelijke jurisdictie kan worden bewaard of verwerkt of toegang door middel van automatische rapportage, informatie-uitwisseling of anderszins krachtens de wet- en regelgeving die in de jurisdictie van kracht is.

De Bank stelt de Geadresseerden die de Informatie bezitten of verwerken ervan in kennis dat zij dit uitsluitend mogen doen voor de Toegestane Doeleinden en in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en dat de toegang tot dergelijke Informatie binnen een Geadresseerde beperkt is tot de personen die de Informatie moeten kennen voor de Toegestane Doeleinden.

De Klant kan deze toestemming te allen tijde intrekken, waardoor de Bank niet in staat zal zijn de Dienst aan u te verlenen.

12. **Gegevensbescherming**

De Bank, die optreedt als verwerkingsverantwoordelijke, kan gegevens over u verwerken die als persoonsgegevens kwalificeren onder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens ("**Persoonsgegevens**"). Meer informatie over de verwerkingsactiviteiten van de Bank is te vinden in het Privacybeleid van de Bank ("**Privacybeleid**").

Het Privacybeleid van de Bank bevat relevante informatie over: (a) het verzamelen en creëren van Persoonsgegevens door de Bank; (b) de categorieën Persoonsgegevens die worden verwerkt; (c) de grondslag voor deze verwerking; (d) de doeleinden van deze verwerking; (e) de openbaarmaking van Persoonsgegevens aan derden; (f) de internationale doorgifte van Persoonsgegevens; (g) de gegevensbeveiligingsmaatregelen die door de Bank worden toegepast; (h) de naleving door de Bank van de beginselen van datanauwkeurigheid, dataretentie en dataminimalisatie; (i) de rechten van Betrokkenen; en (j) contactgegevens voor vragen en de uitoefening van gegevensbeschermingsrechten. Het Privacybeleid van de Bank kan van tijd tot tijd worden bijgewerkt of herzien.

13. **Registratie en bewijs**

U gaat akkoord met het monitoren, opnemen en opslaan van elektronische communicatie, waaronder telefoon- en e-mailcommunicatie en -gesprekken. Het doel van deze opnames is om in geval van een geschil bewijs te leveren van een transactie (indien relevant) en om de naleving van de wettelijke verplichtingen en het interne beleid van de Bank te waarborgen. Het ontbreken van opnames mag op geen enkele wijze tegen de Bank worden gebruikt.

U en de Bank komen uitdrukkelijk overeen dat, niettegenstaande de bepalingen van artikel 1341 van het Burgerlijk Wetboek, de Bank het recht heeft om, telkens wanneer dit nuttig of noodzakelijk is, haar stellingen te bewijzen met alle middelen die wettelijk toegestaan zijn in commerciële zaken.

Geautomatiseerde registraties of andere registraties die door de Bank worden uitgevoerd op basis van originele documenten vormen prima facie bewijs van de communicatie tussen de Bank en u en hebben dezelfde bewijskracht als een origineel schriftelijk document.

14. Klachten

Als u een klacht hebt over de Dienst, laat het ons dan weten via de contactgegevens in artikel 6, zodat we de omstandigheden voor u kunnen onderzoeken. Uw klachten kunt u sturen naar J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch, ter attentie van Operational Oversight, European Bank & Business Center, 6 Route de Trèves, Senningerberg, L-2633, Luxemburg, Faxnummer: +352 462685 316, E-mailadres: openbanking.inquiries@jpmorgan.com. In elk geval moeten de klachten duidelijk uw contactgegevens vermelden en een korte beschrijving bevatten van de reden voor de klacht. Wij streven ernaar om klachten die u heeft over de Dienst snel en eerlijk te behandelen in overeenstemming met Onze verplichtingen onder de toepasselijke wetgeving. Wij zullen alle klachten behandelen in overeenstemming met onze klachtenprocedure, die te vinden is op: <https://www.jpmorgan.com/content/dam/jpm/global/disclosures/us/consumer-queries-and-complaints-procedure.pdf>. Raadpleeg het gedeelte "[Vragen van consumenten en klachtenprocedure](#)" hieronder.

De belangrijkste stappen van de klachtenbehandelingsprocedure zijn de volgende: de eerste stap is om uw klacht aan ons te richten via de contactkanalen vermeld in de vorige paragraaf. Alle klachten worden centraal ontvangen en gecoördineerd door ons team voor klachtenafhandeling. De afdeling compliance houdt toezicht op de klachtenafhandeling en informeert indien nodig onze directie over de klacht. Als u niet tevreden bent met de klachtafhandeling, kunt u als tweede stap direct contact opnemen met ons management. Binnen tien werkdagen ontvangt u een ontvangstbevestiging van de klacht, tenzij u inmiddels een reactie op de klacht heeft ontvangen. Binnen een maand na ontvangst van de klacht door ons, ontvangt u een gedetailleerd schriftelijk antwoord. In bijzondere omstandigheden kan de behandeling van de klacht langer duren dan een maand en in dat geval wordt u op de hoogte gesteld van de reden van de vertraging en van de datum van het antwoord.

Wij kunnen u echter doorverwijzen naar uw Betaalrekening Aanbieder als uw klacht betrekking heeft op de diensten die door hen worden geleverd of naar de Ontvanger als uw klachten betrekking hebben op het product of de dienst die u hebt aangeschaft.

Als uw klacht betrekking heeft op de Dienst en Wij lossen deze niet op of u ontvangt geen antwoord of geen bevredigend antwoord binnen een maand vanaf de datum waarop de klacht is verzonden, kunt u de klacht voorleggen aan de Commission de Surveillance du Secteur Financier 283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, hetzij online via <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en>, per post gericht aan de CSSF of per e-mail via <https://www.cssf.lu/fr/reclamations-clientele/>. De CSSF is bevoegd om klachten van u te ontvangen en als tussenpersoon op te treden om een minnelijke schikking van deze officiële klachten na te streven. De opening van de officiële klachtenprocedure is onderworpen aan de voorwaarde dat de procedure en de bijbehorende bovengenoemde stappen zijn vervuld. U kunt contact opnemen met de CSSF met betrekking tot zijn officiële klacht en de opening van een officiële klachtenprocedure aanvragen. Meer informatie over de CSSF in zijn hoedanigheid van geschillenbeslechtsinstantie en over het indienen van een klacht vindt u op: <https://www.cssf.lu/en/customer-complaints/>.

Het recht om rechtstreeks vorderingen in te stellen bij de rechtbank blijft onaangetast.

Wij zijn niet verantwoordelijk voor klachten of geschillen met betrekking tot frauduleus of ongeautoriseerd gebruik van uw beveiligingsgegevens. U moet ervoor zorgen dat alle informatie die is opgeslagen of wordt weergegeven op uw apparaat veilig wordt bewaard.

Vergeet niet dat wanneer u eenmaal hebt ingestemd met onze eenmalige toegang tot uw Betaalrekening, we dit niet meer kunnen annuleren of stopzetten.

15. Abnormale en onvoorziene gevolgen

Onverminderd eventuele overmacht zijn noch de Bank noch u aansprakelijk voor enig verlies, enige schade aan de ander, voor enige overtreding van enige eis die door wet- of regelgeving aan de Bank wordt opgelegd in verband met abnormale en onvoorziene omstandigheden die buiten de macht van de betreffende partij liggen en waarvan de gevolgen ondanks alle inspanningen onvermijdelijk zouden zijn geweest; of een dergelijke overtreding of schending is te wijten aan haar verplichtingen op grond van toepasselijke wet- en regelgeving.

16. Toepasselijk recht en jurisdictie

Deze Voorwaarden worden beheerst door Luxemburgs recht en zijn onderworpen aan de niet-exclusieve bevoegdheid van de rechtbanken van Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

Als u een consument bent, kunt u profiteren van dwingende bepalingen van het recht van het land waarin u woonachtig bent. Niets in deze Voorwaarden, met inbegrip van dit artikel 16, heeft invloed op uw rechten als consument om een beroep te doen op dergelijke dwingende bepalingen van het toepasselijke lokale recht.

BIJLAGE LANDEN

Er zijn aanvullende landspecifieke voorwaarden van toepassing als u zich in een van de onderstaande landen bevindt. Klik op de vlag van het desbetreffende land om de aanvullende voorwaarden te bekijken.



Germany



Netherlands

BIJLAGE VERTROUWELIJKHEID

1. U erkent hierbij dat Informatie en Persoonsgegevens op grond van de Voorwaarden openbaar kunnen worden gemaakt voor de volgende doeleinden, met inbegrip van maar niet beperkt tot in het kader van uitbestedingsovereenkomsten (samen de "**Doeleinden**"):

- (a) het verlenen van de Dienst onder de Voorwaarden en om de Bank in staat te stellen haar bevoegdheden en rechten daaronder uit te oefenen;
- (b) operationele doeleinden, kredietbeoordeling en statistische analyse (met inbegrip van gedragsanalyse);
- (c) het beheren van de relaties met u en aanverwante diensten;
- (d) het uitvoeren van markt- of klanttevredenheidsonderzoek;
- (e) due diligence-, verificatie- en risicobeheerdoeleinden, zoals het bevestigen en verifiëren van uw identiteit (hierbij kan gebruik worden gemaakt van een kredietinformatiebureau of andere derden die optreden als agenten van de Bank). Toetsing aan openbaar beschikbare sanctielijsten van de overheid en/of wetshandhavingsinstanties;
- (f) naleving van alle vereisten van wet- en regelgeving, industriënormen, praktijkcodes of intern beleid, en het voorkomen of onderzoeken van misdaad, fraude of wanpraktijken, waaronder het voorkomen van terrorisme, witwassen van geld en corruptie, alsmede voor belastingrapportage, waaronder, indien van toepassing, voor naleving van buitenlandse regelgeving zoals FATCA; en
- (g) ten behoeve van of in verband met gerechtelijke procedures (met inbegrip van aanstaande gerechtelijke procedures), voor het inwinnen van juridisch advies of voor het vaststellen, uitoefenen of verdedigen van wettelijke rechten.

2. U erkent hierbij dat Informatie door de Bank bekend kan worden gemaakt aan onder andere (elk een "**Geadresseerde**"):

- (a) de Klant van de Bank,
- (b) niet-gelieerde derden, met inbegrip van de overdracht van informatie aan andere banken en via kanalen en netwerken die door derden worden beheerd, en aan dienstverleners en agenten van de Bank, met inbegrip van ondernemingen in of buiten Luxemburg die zich bezighouden met de communicatie met cliënten, andere professionals uit de financiële sector of andere dienstverleners;
- (c) een voorgestelde cessionaris van de rechten van de Bank;
- (d) JPMorgan Chase Bank, N.A., J.P. Morgan SE, J.P. Morgan Europe Limited en elk ander lid van de groep bedrijven van JPMorgan Chase Bank en hun filialen en gelieerde ondernemingen;
- (e) de accountants, juridisch adviseurs en consultants van J.P. Morgan SE, (met inbegrip van haar bijkantoren en gelieerde ondernemingen);
- (f) de groep bedrijven van JPMorgan Chase Bank en hun filialen en gelieerde ondernemingen, de inspecteurs van de Geadresseerden of andere regelgevende instanties of andere binnenlandse of buitenlandse overheidsinstanties, waaronder belastinginstanties, wetshandhavingsinstanties, rechtbanken of andere officiële instanties, waar ook ter wereld; en

- (g) in verband met een gerechtelijk bevel of een andere gerechtelijke procedure, of om de wettelijke rechten van J.P. Morgan SE en haar vestigingen en gelieerde ondernemingen vast te stellen, uit te oefenen of te verdedigen.
- 3.** De Geadresseerden kunnen gevestigd zijn in onder andere de Europese Economische Ruimte, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten van Amerika, India, de Filippijnen, Singapore, Hongkong, Australië, China, Japan, Brazilië, Mexico, Argentinië, Colombia, Chili, Zuid-Afrika en Rusland.