

Um sich bei Currencies Direct zu registrieren, brauchen Sie lediglich das nachfolgende Formular auszufüllen und die allgemeinen Geschäftsbedingungen zu lesen und deren Anerkennung zu unterschreiben. Außerdem benötigen wir zwei Nachweise Ihrer persönlichen Daten (siehe Seite 2).

## 1. Personalien

### Erster Antragsteller

Titel

Vorname

Zweiter Vorname

Familienname

Gegenwärtige Anschrift

Postleitzahl

Wie lange wohnen Sie dort?  Jahre und  Monate  
(gegenwärtige Adresse)

Vorige Adresse

Falls weniger als 3 Jahre  
bei gegenwärtiger Adresse

Postleitzahl

Tel. Nr. (Handy)

Tel. Nr. (zu Hause)

Tel. Nr. (Arbeit)

Telefax

eMail

Beruf

Geburtsdatum / /

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

### Zweiter Antragsteller (falls zutreffend)

Titel

Vorname

Zweiter Vorname

Familienname

Gegenwärtige Anschrift

Postleitzahl

Wie lange wohnen Sie dort?  Jahre und  Monate  
(gegenwärtige Adresse)

Vorige Adresse

Falls weniger als 3 Jahre  
bei gegenwärtiger Adresse

Postleitzahl

Tel. Nr. (Handy)

Tel. Nr. (zu Hause)

Tel. Nr. (Arbeit)

Telefax

eMail

Beruf

Geburtsdatum / /

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

## 2. Überweisungsinformation

Land wohin das Geld  
überwiesen wird

Überweisungstichtag  
(falls bekannt)

Grund der Überweisung

gewünschte Währung

Überweisungsbetrag  
(falls bekannt)

Haben Sie Bedarf, regelmässig  
ins Ausland zu überweisen?  Ja  Nein

## 3. Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden?

Wo haben Sie von uns gehört?   
Geben Sie bitte Details (z.B. Name der Zeitung usw.)

Sind sie durch ein anderes Unternehmen  
an uns gekommen? (z.B. Immobilienmakler)  Ja  Nein Falls ja, geben Sie  
bitte den Namen an:

Haben Sie eine Referenznummer/ Name der vermittelnden Person? Bitte angeben:

Stellen Sie bitte sicher, dass Sie folgende Dokumente vorlegen:

## Personen die nicht in Großbritannien ansässig sind

- ausgefülltes Registrierungsformular (siehe anbei)
- unterschriebene Anerkennung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (siehe unten)
- original beglaubigte Fotokopie Ihres Reisepasses oder Personalausweises oder Führerscheins (für jeden Antragsteller)
- original beglaubigte Fotokopie einer Gas-/ Wasser-/ Stromrechnung oder eines Bankauszuges datiert innerhalb der letzten drei Monaten, worauf Ihre gegenwärtige Adresse erscheint

Aufgrund von internationalen Geldwäschegesetzen müssen uns beglaubigte Kopien im Original vorliegen. Bitte senden Sie diese per Post an die nebenstehende Postanschrift.

### Wer darf Urkunden ausserhalb von Großbritannien beglaubigen?

- 3 Eine Botschaft oder Konsulat des ausstellendes Landes des Reisepasses
- 3 Rechtsanwalt
- 3 Banken
- 3 Lehrer, Polizeibeamte, Ärzte, Vertreter der staatlichen Kirchen

**Hinweis:** Die beglaubigende Person muss erreichbar sein, geben Sie bitte Namen, Telefonnummer und gegenwärtige Adresse der Person an.

## Versenden Sie Ihre Dokumente auf einer der folgenden Wege an uns:

Per Fax: +44 (0) 20 7847 9455

eMail: [incompass@currenciesdirect.com](mailto:incompass@currenciesdirect.com)

### Per Post oder persönlich an einer unserer Geschäftsstellen:

**Hauptsitz** 51 Moorgate, London, EC2R 6BH, Großbritannien  
**Kapstadt** Erdgeschoss, Clock Tower, V&A Waterfront, Kapstadt 8001, Südafrika

Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass wir uns unter Umständen mit Ihnen in Verbindung setzen werden, falls wir weitere Informationen in Bezug auf Ihren Antrag benötigen. Für eventuelle Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung unter der Tel. Nr: + 44 (0) 207 7847 9417 oder per E mail: [currencies@incompass.co.za](mailto:currencies@incompass.co.za).

## Erklärung

„Ich/ wir, der Unterzeichnende/ die Unterzeichnenden, als die Kunden, bestätige(n) hiermit dass ich/ wir die Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Currencies Direct in ihrer Gesamtheit gelesen, überprüft und verstanden habe(n) (Par. 1- 18), und dass diese Bedingungen alle Geschäfte und Beziehungen zwischen Kunde(n) und Currencies Direct bestimmen, und weiterhin dass die Kunde(n) auf eigene Rechnung handeln und nicht als Vertreter einer dritten Partei.“

„Ich/ wir bestätige(n), dass die Informationen die ich/ wir an Currencies Direct gegeben habe(n) wahrheitsgemäss und korrekt sind.“

Unterschrift(en) der Kunde(n)  1  2

Name(n) der Kunde(n)  1  2

Datum:  /  /

Bitte ankreuzen, falls Sie nicht wünschen, dass Currencies Direct Ihre Personalien weiter gibt an Unternehmen deren Service für Sie interessant sein könnte, damit diese Sie kontaktieren können.

Bitte nehmen Sie zur Kenntnis : Das Ausfüllen dieses Dokuments verpflichtet Sie oder Ihr Unternehmen in keinsten Weise, solange Currencies Direct nicht ausdrücklich angewiesen wird, Währung gemäß den genannten Bedingungen zu kaufen oder verkaufen.

## Diese Sparte nur für hausinternen Gebrauch von Currencies Direct:

Datum:  /  /  Quelle des Kontakts:

Ref. der Filiale:  Incompass  Händlercode:  Currencies Direct- Kode:

# Allgemeine Geschäftsbedingungen

Die Parteien dieses Vertrags sind: Currencies Direct Limited ("CD"), Anschrift 51 Moorgate, London EC2R 6BH, und der hiernach genannte Kunde ("der Kunde").

## 1. EINLEITUNG

1.1. CD stellt Dienstleistungen für den Kauf oder Verkauf von Devisen für kommerzielle und persönliche Zwecke zur Verfügung. CD-Verträge mit Kunden haben als Zweck die Zahlung oder Lieferung, d. h., der Kunde ist verpflichtet bei Fälligkeit, Gelder auf einem Bankkonto in Empfang zu nehmen. Unsere Dienstleistungen an Kunden sind auf Tilgung ausländischer Zahlungen und/oder Absicherung von Vermögenswerten gerichtet. Wir raten davon ab, ausländische Devisen für spekulative Zwecke zu verwenden, und unsere Mitarbeiter sind keine Berater in diesem Sinne.

1.2. Der Kunde wünscht, einen Vertrag oder Verträge für den Kauf, Verkauf und die Lieferung von Devisen mit CD abzuschließen, und der Kunde stimmt zu, dass alle Transaktionen gemäß, den untenstehenden Geschäftsbedingungen ("Geschäftsbedingungen") ausgeführt werden. Der Kunde bestätigt dass:

(a) er die Devisen, die Gegenstand jeder Transaktion sind, persönlich oder kommerziell benötigt oder benötigen wird, und dass keine Transaktion für spekulative Investitionen durchgeführt werden; und

(b) dass er auf eigene Rechnung und nicht im Namen von Dritten handelt.

## 2. DIE DIENSTLEISTUNGEN VON CD

2.1. CD wird, wenn sich CD dazu entscheidet, Verträge mit dem Kunden für den Verkauf, Ankauf und die Lieferung von Devisen ("Verträge") schließen. Verträge dürfen, ohne Einschränkung, folgendes einschließen:

(a) Spotdeals, gemäß, denen Devisen für sofortige Lieferung gegen Zahlungsempfang gekauft und verkauft werden;

(b) Feste Terminverträge, wonach Devisen für Lieferung zu einem festgelegten zukünftigen Datum gekauft und verkauft werden;

(c) Offene Terminverträge, wonach Devisen für Lieferung zu einer späteren Zeit die der Kunde innerhalb eines vereinbarten Zeitraums anweist, gekauft und verkauft werden, und, sollte der Kunde keine Anweisungen geben, am Ende des vereinbarten Zeitraums geliefert werden; und

(d) Limitierte Aufträge wonach Devisen für Lieferung gekauft und verkauft werden, sobald der vereinbarte Wechselkurs erreicht wird.

2.2. CD tritt als Eigenhändler gegenüber dem Kunden auf und übernimmt ausschließlich die Durchführung von Devisenhandel.

2.3. CD übernimmt keine Beratung in Bezug auf die Vorteile einer geplanten Devisentransaktion und erteilt auch keine Steuer- oder sonstige Beratung (obwohl CD unter Umständen von Zeit zu Zeit dem Kunden Informationen zukommen lassen darf). Beim Schließen eines Vertrages darf der Kunde keine Informationen oder Aussagen der CD als Beratung aufnehmen und soll sich ausschließlich auf sein eigenes Urteil (oder das Urteil eines Dritten der als Berater auftritt) verlassen.

2.4. Der Kunde muss die Lieferung der genannten Devisen physisch in Empfang nehmen und die genannten Devisen an dem in der Auftragsbestätigung angegebenen Tag (dem „Zahlungstermin“) bezahlen, und falls Vorauszahlungen oder Ratenzahlungen durch CD in der Auftragsbestätigung oder in § 4 verlangt wird, wird der Kunde solche Zahlungen zu den Zeitpunkten die CD anweist, vornehmen.

## 3. INSTRUKTIONEN

3.1. Der Kunde darf CD mündliche oder schriftliche Instruktionen in Bezug auf eine Transaktion für den Kauf oder Verkauf und Lieferung von Devisen ("Auftrag") erteilen. Der Kunde darf eine dritte Person („Bevollmächtigter“) bevollmächtigen, Aufträge in seinem Namen abzugeben, und CD ist berechtigt, jeweilige Instruktionen die von dem Kunden oder einem Bevollmächtigten stammen oder die den Anschein haben von diesem zu stammen, auszuführen.

3.2. Nach Empfang eines Auftrags wird CD dem Kunden eine Auftragsbestätigung die die Einzelheiten des Auftrags („Auftragsbestätigung“) bestätigt per Fax oder elektronisch zusenden. Bei der Übersendung der Auftragsbestätigung durch CD entsteht ein Vertrag zwischen CD und dem Kunden.

3.3. Der Kunde hat die Auftragsbestätigung innerhalb von zehn Minuten nach der Übersendung davon zu überprüfen, auszufüllen, zu unterschreiben und per Fax oder in sonstig vereinbarter Weise an CD zurückzusenden. Wird die unterschriebene und voll ausgefüllte Auftragsbestätigung innerhalb dieser Frist nicht von CD empfangen, hat CD die Wahl entweder:

(a) den Vertrag als nichtig anzusehen, in welchem Falle keine weitere Schritte durch beide Parteien nötig sind; oder

(b) den Vertrag für bindend zu halten und gemäß, der Auftragsbestätigung aufzutreten, in welchem Falle die Rechte von CD wie in diesen Geschäftsbedingungen dargelegt mit voller Wirkung Anwendung finden werden.

3.4. Sobald CD eine Auftragsbestätigung, die einen Auftrag bestätigt an den

Kunden übersandt hat, und diese an CD zurückgesandt wurde, darf der Kunde die Auftragsbestätigung nur mit ausdrücklicher Genehmigung von CD ändern oder kündigen.

3.5. CD darf in seinem uneingeschränkten Ermessen jeweiligen Auftrag oder jeweilige Instruktionen des Kunden ablehnen, ohne Gründe dafür anzugeben und ohne Haftung für eventuelle Schäden, die der Kunde als Folge solcher Ablehnung erleidet.

3.6. CD darf (ist aber nicht verpflichtet) weitere Bestätigung eines Auftrags oder Informationen betreffend einen Auftrag oder eine Instruktion von dem Kunden verlangen, falls:

(a) CD der Meinung ist dass solche Bestätigungen oder Informationen

wünschenswert oder dass ein Auftrag oder eine Instruktion unklar ist; oder

(b) der Auftrag die Auflösung des Vertrages des Kunden oder die Überweisung der Gelder des Kunden an eine dritte Partei beinhaltet.

## 4. ZAHLUNG

4.1. Der Kunde wird den Gegenwert der Währung die er verkaufen möchte (die „Verkaufswährung“) elektronisch (oder auf andere Weise wenn mit CD in einem Einzelfall vereinbart) auf ein durch CD nominiertes Bankkonto (das „Transaktionskonto“) überweisen, im Falle eines Vertrages, der keinen Spotdeal darstellt, in solchen Raten als in der Auftragsbestätigung und/oder von CD dem Kunden aufgetragen. Vorauszahlungen oder Ratenzahlungen werden nicht rückerstattet.

4.2. (a) Ist das Transaktionskonto bei einer Bank in Großbritannien, wird CD das Konto als ein Kundentreuhandkonto halten und betreiben. Dies bedeutet dass CD die Gelder auf diesem Konto treuhänderisch für seine Kunden zwecks der in § 4.2(b) genannten Ziele halten wird und nur ermächtigt ist, Zahlungen aus dem Transaktionskonto zu machen oder Beträge daraus zu verwenden, die den Instruktionen des Kunden oder den in 4.2 (b) aufgeführten Zwecken entsprechen

(b) Zwecke zu denen die Gelder auf dem Transaktionskonto gehalten werden und durch oder namens CD verwendet, abgehoben oder überwiesen werden dürfen, sind:

(i) Zahlung von Transaktionen zwischen CD und einem seiner Kunden;

(ii) Begleichung von anderen an CD fälligen Beträgen, einschließlich und ohne Beschränkung Voraus- oder Ratenzahlungen, Überweisungsgebühren und Zinsen;

(iii) Zahlungen von dem Kunden zustehenden Beträgen gemäß, Instruktionen der Kunden;

(iv) Rückzahlung von Beträgen die CD gehören und vorübergehend durch CD auf die Transaktionskonten einbezahlt wurden;

(v) Abhebung oder Einbehaltung von Zinsen durch CD gemäß, § 5.2.

(d) Das Transaktionskonto ist ein Konto auf dem alle von Kunden empfangene Gelder, wie in § 4.2 (b) dargelegt, von CD gesammelt und für alle CD Kunden verwendet wird. Es handelt sich nicht ein individuelles Konto für einzelne Kunden.

4.3. Der Kunde hat sicher zustellen, dass frei verfügbare Gelder auf dem Transaktionskonto in der Höhe des vollen Gegenwerts der Verkaufswährung als auch jeweiliger zutreffenden Gebühren an oder vor dem Zahlungstermin eingegangen sind.

4.4. CD darf, ist aber nicht verpflichtet, jeweilige Zahlungen gemäß, eines entsprechenden Vertrags zu leisten, ohne dass CD vorher eine zufriedenstellende Bestätigung bekommen hat, dass frei verfügbare Gelder für alle durch den Kunden fälligen Beträge an CD eingegangen sind.

4.5. Der Kunde hat alle Zahlungen gemäß, diesen Geschäftsbedingungen in voller Höhe und ohne jeglichen Abzüge, Verrechnungen, Gegenforderungen oder Zurückbehaltung welcher Art auch immer, vorzunehmen.

4.6. CD ist berechtigt von jedemdem Betrag den CD dem Kunden zu zahlen hat, alle Beträge, die der Kunde CD schulden mag, einschließlich jeglicher CD entstandener Honorarkosten, Gebühren, Steuerpflichten, oder Auslagen bezüglich irgendeiner Transaktion mit dem Kunden, wie auch immer sie entstanden seien mögen, von jeweiligen Zahlungen an den Kunden abzuziehen.

## 5. ZINSEN

5.1. Versäumt der Kunde, irgendeine unter diesen Geschäftsbedingungen erforderliche Zahlung bei Fälligkeit zu leisten, werden Zinsen auf dem ausstehenden Betrag zu einem Satz von 5 % pro Jahr über dem Leitzinses der Bank of England erhoben (oder solche finanzielle Instanz, die sie ersetzen mag). Solche Zinsen werden anfallen and werden täglich ab dem Tag der Fälligkeit mit monatlich aufgerechneten Zinsseszinsen berechnet bis zum Tag, an dem der Kunde voll bezahlt.

5.2. CD darf jeweilige Zinsen die in Bezug auf Beträge die auf dem Transaktionskonto einbezahlt werden, empfangen, zurückbehalten oder zu seinen Gunsten verwenden.

## 6. GEBÜHREN

Die Gebühren von CD sind in der Auftragsbestätigung aufgeführt. Der Kunde versteht, dass, da CD im eigenen Namen handelt, der Wechselkurs den CD den Kunden anbietet, nicht der gleiche ist, der den CD selbst angeboten bekommt.

## 7. STREITFÄLLE

7.1. Für den Fall dass ein Streitfall zwischen CD und dem Kunden in Bezug

auf das Bestehen eines Vertrags oder auf Vertragsbedingungen („streitiger Vertrag“) entsteht, darf CD den Vertrag aufheben oder sonstige Schritte die CD in Bezug auf den streitigen Vertrag für angemessen hält, einleiten ohne vorherige Benachrichtigung und/ oder ohne dass CD Anweisungen von dem Kunden erhalten hat. CD wird sich bemühen, dem Kunden durchgeführte Schritte so bald wie möglich danach mitzuteilen (schriftlich oder mündlich), aber auch wenn CD dies unterlässt, bleibt die Gültigkeit seines Handelns unbeschadet.

7.2. Ohne Beeinträchtigung der eigenen Rechte von CD wie in § 7.1 und § 9 und gem. der Bedingungen in § 10 vorgesehen, muss eine Partei die bezüglich eines streitigen Vertrags für schuldig befunden wird in Bezug auf den Vertrag nicht für mehr als die direkten Schäden, die die andere Partei erlitten hat, haften (zuzüglich Zinsen auf den Schaden).

## 8. ZUSICHERUNGEN

Der Kunde versichert CD dass zum Zeitpunkt dieses Vertrags und dem Abschluss jedes weiteren Vertrags als auch der Dauer deren Durchführung:

(a) der Kunde in eigenem Recht und in eigenem Interesse auftritt und nicht nur sämtliche Befugnisse und Kompetenzen, sondern auch alle notwendigen Schritte veranlasst hat, diesen Vertrag einzugehen und dessen Geschäftsbedingungen durchzuführen als auch alle diesen Geschäftsbedingungen entsprechenden weiteren Verträge;

(b) alle entsprechend diesen Geschäftsbedingungen an CD gezahlten Beträge das Eigentum des Kunden und weder übereignet noch anderweitig belastet sind;

(c) alle Informationen, die der Kunde CD zukommen lässt zum Zeitpunkt deren Erteilung der Wahrheit entsprechen, und der Kunde keine Informationen unterschlagen oder zurückhalten wird die die Korrektheit der erteilten Informationen in irgendeiner Weise beeinträchtigen könnten;

(d) der Kunde CD auf Anfrage mit allen Informationen bezüglich dessen finanziellen und Geschäftsangelegenheiten und/oder Identität, die CD redlicherweise verlangen kann, versehen wird ;

(e) der Kunde in Bezug auf jeden Vertrag einen fundierten kommerziellen und persönlichen Grund die Devisen zu kaufen hat, keinen Vertrag eingehen wird zwecks Investitionen oder spekulativen Geschäften und die gekauften Devisen persönlich in Besitz nehmen wird.

## 9. ZUSÄTZLICHE BESTIMMUNGEN FÜR TERMINVERTRÄGE

Sie müssen uns mindestens zwei Tage vor dem Fälligkeitstermin eines Terminabschlusses oder vor einem Zahlungstermin Einzelheiten der Zahlungsempfänger, als auch der Zahlungsweise und Übergabebestimmungen zukommen lassen.

9.1. Voraussetzung für jegliche Form von Kredit ist die Zahlung einer noch zu vereinbarenden Sicherungssumme für jeden Auftrag und wir sind berechtigt im Falle von Devisenkurschwankungen zu jedem Zeitpunkt vor dem Zahlungstag zusätzliche Sicherungssummen zu fordern.

9.2. Mit unserer Zustimmung dürfen Sie vor dem Zahlungstermin eines Terminvertrags die Summe oder Teile der Summe in Anspruch nehmen.

9.3. Sie müssen alle ausstehenden Beträge bezüglich jedes Terminvertrags in frei transferierbarer und verfügbaren Geldern bis zum Fälligkeitstermin oder Zahlungstermin an uns zahlen. Wir können vor dem vereinbarten Zahlungstermin vereinbaren, dass ein Teil oder der gesamte Terminvertrag verlängert wird, zu den hier aufgeführten Bedingungen und unter Voraussetzung der Zahlung der ausstehenden Beträge.

9.4. Sollten Sie irgendeiner Ihrer Verpflichtungen gem. diesen Bedingungen, nicht nachkommen, verpflichten Sie sich uns schadlos zu halten in Bezug auf jegliche Verluste und Kosten, die uns hieraus entstehen könnten, einschließlich solcher, die aus dem Abschluss oder der Rückabwicklung eines Devisenvertrags mit Dritten entstehen.

## 10. KAUF VON SCHECKS ODER WECHSELN IN FREMDER WÄHRUNG

10.1. Wir werden nach schriftlicher Vereinbarung Schecks oder Wechsel, die nicht in Pfund Sterling lauten, und auf ihr Geschäft ausgestellt worden sind, in Pfund Sterling oder in irgendeiner anderen Währung einlösen.

10.2. Anfragen zur Benutzung eines Schecks oder Wechsels in einer fremden Währung, müssen uns mitsamt den relevanten Schecks und/oder Wechsels, zugeleitet werden.

10.3. Wir werden alle von Ihnen vorgelegten Schecks und Wechsel auf ihre Gültigkeit prüfen und diejenigen, die wir für ungültig halten, Ihnen so bald, wie möglich zurücksenden.

10.4. Alle Schecks und Wechsel müssen vom Kunden ausgestellt werden "zahlbar an Currencies Direct" und von einem Unterschriftsbevollmächtigten unterschrieben werden;

10.5. Wir verpflichten uns den Pfund Sterling oder anderen Währungsbetrag der Schecks und Wechsel gemäß den Ihnen mitgeteilten Wertfeststellungsregeln und abzüglich Gebühren zu zahlen.

10.6. Jeder Scheck oder Wechsel, der nicht eingelöst werden kann oder nach Präsentation ungeklärt an uns zurückgeht, wird an Sie zurückgesandt und Sie verpflichten sich uns gegen Rückgabe sofort alle geleisteten Zahlungen zuzuerstatten und uns jegliche Kosten die von dem zurückweisenden Kreditinstitut veranschlagt werden zu erstatten.

10.7. Sie werden über jeden Scheck oder Wechsel der während eines Durchgangs durch das Clearingverfahren verloren geht, oder gestohlen oder zerstört wird binnen 24 Stunden, nachdem wir diesbezüglich

informiert worden sind, benachrichtigt. Wir werden Ihnen schriftlich bestätigen, dass wir noch keine Guthrisch für diesen Scheck oder Wechsel von einer Bank die an dem Clearing- und/oder Zahlungsverfahren involviert war erhalten haben. Sie verpflichten sich, uns alle von uns an Sie gezahlten Beträge sofort zurückzuerstatten.

#### 11. VERLORENE WECHSEL

11.1. Sollte ein Wechsel den wir in Ihrem Auftrag ausgestellt haben, aus welchem Grund auch immer, nicht von einem Begünstigten empfangen werden, verpflichten Sie sich, uns unverzüglich, nachdem Sie hiervon Kenntnis bekommen, zu benachrichtigen.

11.2. Sobald wir von Ihnen in Kenntnis gesetzt werden, dass ein Wechsel nicht empfangen wurde, werden wir alle angemessenen Anstrengungen unternehmen den Wechsel zu stornieren, und zwar so bald wie praktisch möglich. Sie verpflichten sich uns schadlos zu halten in Bezug auf alle Verluste, Kosten, Forderungen, Schäden und Auslagen die von uns angegangen oder gegen uns geltend gemacht werden aufgrund dieser Stornierung.

11.3. Wir sind unter keiner Verpflichtung einen Ersatzwechsel oder eine Rückerstattung zu leisten in den Fällen, wo nachgewiesen wird, dass der Originalwechsel eingelöst wurde.

11.4. Wir erklären uns einverstanden, Ihnen einen Ersatzwechsel zukommen zu lassen oder eine Rückerstattung zu einer angemessenen Rate vorzunehmen in Fällen, wo wir den Originalwechsel storniert haben. Dies erfolgt unter der Voraussetzung, dass sollte der Originalwechsel doch noch in Ihren oder den Besitz des Begünstigten gelangen, Sie sich verpflichten alle angemessenen Schritte zu unternehmen, damit kein Versuch gemacht wird, den Originalwechsel einzulösen und dieser, der bis dahin treuhänderisch für uns gehalten wird, uns so bald, wie möglich zurückgesandt wird.

11.5. Wo ein Ersatzwechsel oder eine Rückerstattung erfolgt und der Originalwechsel durch den Begünstigten eingelöst und uns der Betrag von der zahlenden Bank nicht zurückerstattet wird, sind wir berechtigt jeden Ersatz zu stornieren oder auch unmittelbare Rückerstattung von Ihnen zu fordern.

#### 12. FAX-SCHADLOSERKLÄRUNG

12.1. Sie verpflichten sich und erklären, dass Sie uns jetzt als auch in der Zukunft entschädigen in Bezug auf alle Aktionen, Verfahren, Haftungen, Forderungen, Schäden, Kosten, Verluste und Auslagen in Bezug auf Handlungen, die wir aufgrund von Faxinstruktionen ausführen, die angeblich von Ihnen oder von Ihren Vertretern, Direktoren, Angestellten oder Agenten stammen.

12.2. Sie verpflichten sich uns schriftliche Bestätigungen aller Faxinstruktionen zur erteilen und (falls verlangt) telefonische oder andere Bestätigungen zu erteilen, jedoch wird die Abwesenheit von solcher schriftlichen Bestätigung oder einer Bestätigung anderer Art und eventuelle Abweichungen zwischen der schriftlichen Bestätigung und den Instruktionen des Originalfaxes in keiner Weise weder die Entschädigung Ihrerseits beeinträchtigen noch unsere Rechte darauf, Rückerstattung von Ihnen im Rahmen der Bestimmungen von § 12.1 zu verlangen.

#### 13. VERZUG, AUFHEBUNG UND ERFÜLLUNGSWEIGERUNG

13.1. CD darf die Erfüllung verweigern oder einen Teil oder den gesamten Vertrag aufheben, ohne dadurch jegliche Haftung gegenüber dem Kunden für Schäden die hieraus folgen zu übernehmen und ohne dass der Kunde hiervon in Kenntnis gesetzt werden braucht oder dass die Einwilligung des Kunden hierfür eingeholt zu werden braucht bei oder nach Eintritt eines der folgenden Ereignisse:

(a) der Kunde ist in Verzug mit einer Zahlung die gem. diesen Geschäftsbedingungen fällig ist;

(b) der Kunde stirbt oder wird unzurechnungsfähig;

(c) der Kunde stellt die Zahlung seiner Schulden ein, schließt Vergleiche mit seinen Gläubigern, hat einen Konkursverwalter, der das Vermögen verwaltet, leitet Schritte ein oder erlaubt dass gegen ihn Schritte unternommen werden ihn insolvent zu erklären und sein Vermögen abzuwickeln (außer es handelt sich um eine Fusion oder Umstrukturierung die vorher schriftlich von CD genehmigt wurde) oder jegliche ähnliche Begebenheiten wo auch immer in der Welt;

(d) der Kunde versäumt in abgewandelter Weise, in vollem Umfang und rechtzeitig die hier beschriebenen Verpflichtungen gegenüber CD gem. diesen Geschäftsbedingungen zu erfüllen oder im Falle das Zusicherungen oder Informationen, die der Kunde gegeben hat, sich als nicht richtig erweisen;

(e) sollte die Erfüllung und Durchführung der Verpflichtungen von CD gem. diesen Geschäftsbedingungen oder anderweitigen Gesetzen rechtswidrig werden, oder sollte CD oder dem Kunden die Durchführung oder Abschließung [„close-out“] eines Vertrags (oder eines Teils davon) durch staatliche Behörden oder sonstige Aufsichtsbehörden verboten werden, unabhängig davon, ob so eine Anweisung rechtlich bindend ist oder nicht; oder

(f) CD der Meinung ist, dass dieses zum eigenen Schutz notwendig sei.

13.2. Sollte der Kunde von irgendeinem Ereignis das in § 9.1 (a) bis (e) genannt wird gewahr werden, wird der Kunde CD sofort hiervon in Kenntnis setzen.

13.3. Sollte ein in Klausel 9.1 (a) bis (d) aufgeführtes Ereignis stattfinden, ist CD berechtigt, im eigenen Ermessen:

(a) den gesamten oder einen Teilbetrag der vorher an CD gezahlt wurde (bis zu einem Maximalbetrag von der Summe aller Beträge die der Kunde in dem Stadium gezahlt oder in der Zukunft an CD zu zahlen hat) einzuziehen;

(b) dem Kunden alle Kosten, Auslagen und Verluste (inklusive Zinsen zu den in § 5 genannten Raten auf alle Beträge die CD aufwenden oder leihen muss in Zusammenhang mit Verträgen und Handlungen, die erforderlich werden, um Verluste zu decken oder reduzieren) die aus dem Vertragsabschluss zwischen CD und dem Kunden folgen, in Rechnung zu stellen.

13.4. Sollte ein Vertrag aus irgendeinem Grund aufgehoben oder nicht bis zur Durchführung weitergeführt werden, wird CD dem Kunden alle Gelder die dem Kunden zustehen oder eine Aufstellung der Summe, die der Kunde schuldet, zukommen lassen.

13.5. Sollte ein Scheck eines Kunden oder irgendeine andere Zahlungsmethode nicht einlösbar sein, zurückgeschickt oder nicht bei der ersten Vorlegung angenommen oder gestoppt werden, aus welchem Grund auch immer, wird CD eine Verwaltungsgebühr von £ 25.00 in jedem einzelnen Fall erheben. Der Kunde muss diese Verwaltungsgebühr zusätzlich zu irgendwelchen anderen Summen die gem. diesen Geschäftsbedingungen anfallen, unmittelbar zahlen.

13.6. CD wird auf keinen Fall verantwortlich sein für jegliche Verzögerungen bei Zahlungen gem. diesen Geschäftsbedingungen die durch den Kunden oder irgendeine dritte Partei verursacht wurden, einschließlich aber nicht nur Bankverzögerungen, Postverzögerungen, die Unterbleibung oder Verzögerung eines Faxes oder elektronischen Übertragung oder eine Verzögerung die durch einen Unfall, eine Notsituation oder höhere Gewalt verursacht wird. Um keinen Zweifeln zu lassen, akzeptiert der Kunde, dass der Kunde die alleinige Verantwortung dafür hat, zu versichern dass alle Zahlungen die der Kunde im Rahmen einer Transaktion zwischen CD und dem Kunden zu leisten hat, umgehend und innerhalb der vertraglichen Frist erledigt werden.

#### 14. EINSCHRÄNKUNG DER HAFTUNG UND SCHADLOSHALTUNG

14.1. (a) CD haftet dem Kunden gegenüber aufgrund von vertraglicher oder deliktischer Haftung oder aus irgendeinem anderen Grund, unter keinen Umständen für einen Betrag der die Summe der von CD im Rahmen von diesem Vertrag verkauften Devisen überschreitet.

(b) Sollte CD vertragsbrüchig werden, so haftet CD in keiner Weise für direkte oder indirekte Schäden, die dem Kunden hieraus entstehen mögen.

14.2. Der Kunde wird bei Aufforderung von CD, CD entschädigen hinsichtlich Forderungen, Schäden, Verlusten und Kosten (einschließlich Rechtskosten), Zolgebühren, Steuern, Belastungen, Provisionen oder anderen Kosten die CD entstehen könnten um Dienstleistungen angemessen zu erfüllen oder Rechte im Rahmen dieser Geschäftsbedingungen durchsetzen zu können. Dies umfasst insbesondere, ohne diese allgemeine Schadloshaltung einzuschränken, alle Beträge die CD als notwendige Kompensation für alle Forderungen, Schäden, Verluste und Kosten (einschließlich Rechtskosten), Zolgebühren, Steuern, Belastungen, Provisionen oder anderen Kosten, die CD entstehen (einschließlich Gewinnverlust und Schäden und Kosten aller Handlungen die CD unternimmt, um CDs Haftung unter einem Vertrag zu decken, oder reduzieren) im Falle dass:

(a) der Kunde vertragsbrüchig wird;

(b) CD schriftliche, mündliche, telefonische, Fax- oder elektronische Anweisungen durchführt von denen CD der Meinung war dass sie von dem Kunden oder einer befugten Person stammen; oder

(c) CD seine Rechte wie in diesen Geschäftsbedingungen ausübt um den Gesamten oder einen Teil des Vertrags vor dem Fälligkeitstermin abzuschließen.

14.3. Die Einschränkung der Haftung und Schadloshaltung gem. dieser Klausel soll auch bei Auflösung der gesamten Geschäftsbeziehungen bestehen bleiben und CDs Rechte unter § 14.2 sollen, es sei denn sie sind offensichtlich fehlerhaft, bindend sein.

#### 15. ALLGEMEIN

15.1. Diese Geschäftsbedingungen beinhalten den ganzen Vertrag und das gesamte Verhältnis der Parteien bezüglich des Vertragsgegenstands und ersetzen alle vorigen mündlichen und schriftlichen Kommunikationen bezüglich des Vertragsgegenstands.

15.2. CD darf die Geschäftsbedingungen durch schriftliche Ankündigung dem Kunden gegenüber zu irgendeinem Zeitpunkt ändern; solche Änderungen treten in Kraft von dem Datum das CD angibt, mit dem Vorbehalt dass Rechte und Verpflichtungen die schon entstanden sind nicht betroffen sein dürfen. Ansonsten können diese Geschäftsbedingungen nur durch einen schriftlichen Vertrag zwischen CD und dem Kunden geändert werden.

15.3. Sollte zu irgendeinem Zeitpunkt eine oder mehrere Klauseln dieser Geschäftsbedingungen oder ein Vertrag rechtswidrig, unwirksam oder unvollstreckbar unter dem Gesetz einer Gerichtsbarkeit werden, so werden weder die Legalität, Wirksamkeit und Vollstreckbarkeit solcher Bestimmungen unter den Gesetzen einer anderen Gerichtsbarkeit noch die Legalität, Wirksamkeit und Vollstreckbarkeit der anderen Bestimmungen in diesen Geschäftsbedingungen oder in irgendeinem Vertrag davon berührt.

15.4. Versäumt einer der Parteien, ihre Rechte unter diesen Geschäftsbedingungen auszuüben, oder schiebt sie solche Ausübung auf, verzichtet sie damit nicht auf solche Rechte. Die in diesen Geschäftsbedingungen enthaltenen Rechte schließen nicht andere Rechte unter dem Gesetz aus.

15.5. Die Parteien erklären sich einverstanden damit, dass:

(a) beide Parteien elektronischen Aufnahmen der Telefonate zwischen den Parteien, und mit oder ohne automatischer Warnsignale durchführen dürfen; und

(b) beide Parteien solche Aufnahmen als Beweismaterial in etwaigen existierenden oder drohenden Streitfällen, oder in Bezug auf deren Geschäftsbeziehung benutzen dürfen.

15.6. Falls CD irgendwelche Aufnahmen oder Protokolle macht, darf CD diese auch im Wege der normalen Prozeduren vernichten.

15.7. Der Kunde erkennt an und erklärt sich damit einverstanden, dass CD elektronische Datenbanksuchen ausführen darf und bei Kreditauskunftsbüros anfragen darf, zwecks Bestätigung der Identität und Kreditwürdigkeit des Kunden. Falls solche Suchen/ Nachfragen ausgeführt werden, ist CD berechtigt Aufzeichnungen über deren Inhalt und Ergebnissen gem. allen derzeit gültigen und anwendbaren Gesetzen zu führen.

#### 16. DATENSCHUTZ

16.1. Der Kunde ermächtigt CD alle personenbezogenen Daten zu sammeln, benutzen, speichern oder sonst zu bearbeiten („personenbezogenen Daten“), um CD und/ oder Mitgliedern seiner Gruppe und/ oder der Organisation, die CD den Kunden vorgestellt oder an CD verwiesen hat, zu ermöglichen, Dienstleistungen anzubieten oder zu erbringen. Dies kann die Weitergabe der personenbezogenen Daten an Individuen oder Organisationen in Ländern außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums („EWR“), die nicht über Datenschutzgesetze verfügen die Kundeninformationen schützen, beinhalten.

16.2. CD darf die personenbezogenen Daten auch benutzen, um dem Kunden mit Nachrichten und sonstigen Informationen über die Dienstleistungen und Aktivitäten von CD, die dem Kunden von Nutzen sein könnten, zukommen zu lassen. Falls der Kunde es bevorzugt, dass seine personenbezogenen Daten nicht für solche Zwecke verwendet werden, muss der Kunde CD bei der obigen Adresse hiervon in Kenntnis setzen.

16.3. CD darf personenbezogenen Daten an solche Organisationen bei denen CD meint, dass diese dem Kunden heilfich sein könnten (die gegebenenfalls außerhalb der EWR sind) weiterleiten, damit sie sich mit dem Kunden in Verbindung setzen können, um den Kunden mit Informationen über Produkte und Dienstleistungen die den Kunden interessieren könnten, vorabichtlich der Genehmigung des Kunden, zu versehen. Der Kunde hat auf dem Anmeldeformular kenntlich gemacht, ob er bereit ist Informationen von solchen Organisationen zu bekommen (einschließlich durch eMail oder sonstige elektronische Mittel).

#### 17. GEBRAUCH DES ONLINE-SYSTEMS (FALLS ZUTREFFEND)

17.1. Sie verpflichten sich, ein Benutzer Set-up Formular, auf dem die Details aller Benutzer und eventuelle Systembeschränkungen und - Einschränkungen anzugeben sind, auszufüllen, bevor Sie das Online-System in Gebrauch nehmen.

17.2. Sie erklären dass Sie das Online-System nur gem. der Benutzeranleitung benutzen werden, und dass Sie sich an alle Minimum Betriebs- und Browserspezifikationen wie von uns vorgegeben halten werden.

17.3. Sie sind damit einverstanden, die ausschließliche Verantwortung für den Schutz aller Passwörter zu übernehmen, und verpflichten sich uns umgehend von jeglichen tatsächlichen oder vermuteten Beeinträchtigungen eines Passwortes zu benachrichtigen.

17.4. Falls Sie das Online-System benutzen möchten, müssen Sie, um die Zugangssicherheit zu gewährleisten, mindestens zwei separate Administratoren benutzen, die das Set-up des Online-Systems und den Begünstigten Set-Up verwaltten.

17.5. Jede Online-Anfrage wird mittels einer automatisierten eMail bestätigt.

17.6. Falls Unterbrechungen im Online-System vorkommen, und Sie folglich das System nicht benutzen können, empfiehlt es sich Ihre Anfragen per Fax oder telefonisch an uns zu richten.

17.7. Wir bieten einen Benutzerunterstützungsdienst Montag bis Freitag zwischen 8: 30 und 17:30 (öffentliche Feiertage ausgeschlossen) unter der gegebenen Telefonnummer an, um Sie bei dem Gebrauch des Online-Systems zu unterstützen.

#### 18. ANWENDBARES RECHT

Diese Geschäftsbedingungen unterliegen britischem Recht. Gerichtsstand ist in Großbritannien.