

Specific Terms and Conditions – East West Direkt

East West United Bank S.A. (the “**Bank**”) is a credit institution authorized under the Luxembourg act of 5 April 1993 on the financial sector, as amended (the “**Banking Act 1993**”) and incorporated in the Grand Duchy of Luxembourg (“**Luxembourg**”), with its registered office at 10 Boulevard Joseph II, 1840 Luxembourg and registered with the Luxembourg trade and companies register under number B 12.049. The Bank is supervised by the *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (the **CSSF**) located at 283 route d’Arlon, L-1150 Luxembourg.

The Bank provides savings services to customer through www.eastwestdirekt.de and www.eastwestdirekt.lu or any other website chosen by the Bank to access the services (“**East West Direkt**”).

East West Direkt is accessible via its website through www.eastwestdirekt.de and www.eastwestdirekt.lu or any other website chosen by the Bank to access the service, (the “**Website**”) and a respective web-based portal using a personal access for each customer (as further described in condition 6 below, (the “**Web-Based Portal**”).

These Specific Terms and Conditions (the “**Terms and Conditions**”) exclusively govern and are limited to the savings services provided by East West Direkt.

1. Account Holder

Services under the present Terms and Conditions may only be provided to natural persons of legal age and capacity, having a permanent and fiscal residence in Germany or Luxembourg (the “**Eligible Customers**”), with the exception of U.S. Persons (as defined below) who cannot be Eligible Customers.

In this respect:

- the Account Holder confirms that he/she is not a citizen of the United States of America (including dual citizenship), a US tax residents and/or holders of a US immigrant visa or a U.S. taxpayer in accordance with U.S. regulations (a “**U.S. Person**”); and
- the Account Holder acknowledges and agrees that the Bank may be required, under the Foreign Account Tax Compliance Act (“**FATCA**”) or a similar act implemented from time to time, to report to the local fiscal authority any Account Holder who meets one or more of the U.S. indicia (such as U.S. residency or citizenship, place of birth in the U.S., a U.S. phone number, proxy granted to a person with a U.S. address, etc.). The Bank reserves the right to refrain from entering into or continuing a relationship under these Terms and Conditions with an existing or potential Account Holder who became or appears to be a U.S. Person at the Bank’s sole discretion, and therefore cease to qualify as an Eligible Customer.

For the purposes of this condition 1, an “**Account Holder**” is a natural person who has opened and maintains a Savings Account (as defined below). It is the full responsibility of the Account Holder to assess whether he or she is, and continues to be, an Eligible Customer.

The provision of services hereunder shall imply, as a minimum, that a Savings Account is opened in the name of the Account Holder (or, in the case of a joint account, two Account Holders acting jointly).

A. Information on the Account Holder

In order to open a Savings Account with the Bank, the potential Account Holder will be required to fill in and submit the online application form of the Bank on the Website.

At the beginning of the relationship, the potential Account Holder shall indicate to the Bank exact data regarding his/her identification (e.g. name, address, residence, nationality, civil status and profession) by providing official identification documents, its tax status and the origin of the funds to be deposited with the Bank. The potential Account Holder may be invited by the Bank to prove his/her legal capacity. Individuals shall provide the Bank with all such documents as the Bank may from time to time request, with respect to the identification of the Account Holder in accordance with applicable Luxembourg legislation.

The potential Account Holder will need to provide his/her e-mail address as well as his/her mobile phone number, which will be necessary for the purpose of carrying out certain transactions with the Bank.

The potential Account Holder will also need to provide his/her bank account number (IBAN) (the “**Reference Account**” as further described in condition 2 below) from which he/she intends to transfer the funds on the Savings Account. The Savings Account can only be activated by the Bank after receipt of a first incoming transfer from the indicated Reference Account. The Bank may, at any time, request any information or document it considers necessary to comply with its legal obligations and to maintain a relationship of trust with the Account Holder.

If the Account Holder fails to deliver any such document in a timely manner to the Bank, the Bank is authorized to immediately terminate the Savings Account and Term Deposits (as defined below) for this Account Holder.

The Account Holder undertakes to inform the Bank forthwith of any changes in the identification elements mentioned above.

The Bank’s ability to properly identify any potential Account Holder in accordance with its obligations under the applicable anti-money laundering and counter terrorist requirements is a condition precedent to the opening of a Savings Account.

B. Additional conditions to open a Savings Account

The Account Holder shall act in his/her own name when opening and maintaining an account with the Bank. For the avoidance of doubt, this means that the Account Holder must be the beneficial owner of the Savings Account and the Account Holder cannot act in the name and on behalf of a third party when opening a Savings Account.

An Account Holder can hold only one Savings Account with the Bank. The Account Holder can, however, simultaneously maintain multiple Term Deposits.

The Account Holder's confirmation of his/her willingness to use an internet-based service is a condition precedent to the opening of a Savings Account

The Bank may refuse to open a Savings Account for an Account Holder at its sole discretion and without stating any reason.

C. Cooperation in criminal and tax matters

The Account Holder acknowledges and agrees that when so required by law, the Account Holder authorizes the Bank to provide documents / information as part of criminal inquiry undertaken by a Luxembourg or foreign magistrate (such as breach of exchange legislation, money laundering and financing of terrorism, etc.).

The Account Holder acknowledges and agrees that when so required by law, the Bank will provide any Luxembourg tax authority with information in respect of the Account Holder or his assets, including the income generated by the Savings Account and related Term Deposits of the Account Holder and may be legally prohibited from informing the Account Holder of doing so. The Bank shall not, unless specifically required to do so by law, provide any such information to any foreign authority directly. In respect of any such requirement the Bank will not be under any obligation to check if the conditions for requesting of information have been respected by the relevant authority. The Bank reserves the right to charge the Account Holder a fee in respect of any transaction enquiries or the costs incurred in the process of collecting the information required.

2. Reference Account

The Reference Account is a bank current account opened in the name of the Account Holder (including joint Account Holders' names) with a credit institution authorized and incorporated under the laws of his/her permanent and fiscal residence, which is used for incoming and outgoing transfers of funds to/from the Savings Account. The Reference Account is indicated by the Account Holder during the process of opening of the Savings Account (as mentioned in condition 1.A. above). The Reference Account will only be considered as a valid Reference Account for the purposes of these Terms and Conditions after receipt by the Bank of a transfer of funds made from such Reference Account to the Savings Account of the Account Holder.

The Account Holder can change the Reference Account by using the Web-Based Portal and confirming the change by making a transfer from the new Reference Account, belonging to the same Account Holder, to the Savings Account. Until the effective change of the Reference Account which will be indicated on the Web-Based Portal, withdrawals from the Savings Account can only be made to the former Reference Account. As of the effective change date, the Bank shall execute withdrawals to the new Reference Account only. For the avoidance of doubt, withdrawal from the Savings Account shall mean a transfer of funds from the Savings Account to the respective Reference Account.

3. Savings Account

The savings account (herein referred to as the "**Savings Account**") is an account in euros opened by an Eligible Customer with the Bank and used for saving purposes only, including for the avoidance of doubt, the possibility to place Term Deposits (as further described in condition 4 below).

The Bank may determine a maximum limit for the cumulative balance of funds held by an Account Holder (or, in the case of a joint account, two Account Holders acting jointly) with the Bank in the Savings Account. Any incoming funds which result in a breach of this limit shall not be accepted.

3.1 Interest

The Bank shall pay interest on the balance of the Savings Account at the interest rate reflected in the Web-Based Portal. Interest shall be calculated at the end of each month and credited to the Savings Account on the first business day of the following month. The stated interest rate is an annual rate. The calculation of interest is made pro rata to the number of days for which interest is due based on a year of 360 days and 30 days per month, regardless of the actual number of days in a calendar year and month.

No interest shall be due on amounts withdrawn on the day of the withdrawal.

The Bank reserves the right to modify the interest rate as well as the interest rate type (including but not limited to modification of a fixed interest rate into floating and vice versa), value dates and conditions of the Savings Account at any time in using the procedure set out in condition 20 below.

3.2 Deposit and Withdrawal of funds on or from the Savings Account

Incoming payments to the Savings Account are only possible by means of a bank transfer from the Reference Account. Transfers made from any account other than the Reference Account shall not be credited to the Savings Account and shall be remitted to the payer. In case of such remittance, the Bank shall not be held liable for any fees, commissions or other charges which may be imposed on the Account Holder by third parties.

Funds in the Savings Account can only be transferred:

- i. to the Account Holder's Reference Account;
- ii. to a newly opened Term Deposit (as defined in condition 4 below) in the name of the Account Holder via the Web-Based Portal .

With the exception of transfers to the Reference Account, the Savings Account cannot be used for execution of payment transactions, and no such payment orders, including extraordinary or urgent orders, will be accepted for execution by the Bank. The Bank will not process direct debit orders or cheque cashing via the Savings Account. Subject to condition 11, the Savings Account cannot be assigned or pledged to third parties. An overdraft is not possible on the Savings Account. Transfer orders can only be executed by means of the online tools provided in the Web-Based Portal.

Cash deposits or cash withdrawals on or from the Savings Account are not allowed.

Given the restrictions imposed upon the Saving Account, the Savings Account does not qualify as a payment account within the meaning of the Luxembourg act of 10 November 2009 on payment services, as amended (the "Payment Services Act 2009"). The Account Holder acknowledges and agrees that he/she will not benefit from the specific protections granted by the Payment Services Act 2009.

3.3 Termination

Without prejudice to the right of the Bank to terminate a Savings Account, a zero balance in a Savings Account shall not automatically lead to termination of the account, unless the Account Holder specifically requests to close the account.

The Account Holder may terminate the Savings Account at any time without notice and without giving reasons, unless the Account Holder has any Term Deposits outstanding, in which case, the Savings Account can only be terminated once all Term Deposits have matured and have been terminated in accordance with condition 4.4 below.

In the event the Account Holder does not have any Term Deposits outstanding, the Bank may terminate the Savings Account at any time without giving reasons. The termination notice must be sent by e-mail to the Account Holder in accordance with condition 12 below. When exercising this right of termination, the Bank will consider the Account Holder's legitimate interests and will provide the Account Holder with the termination notice at least thirty (30) calendar days before the termination date.

Any credit balance in the Savings Account on the termination date, together with any interest accrued, will be automatically transferred by the Bank to the Reference Account.

Reactivation of a terminated Savings Account is not possible.

4. Term Deposit

A Term Deposit is a fixed rate interest-bearing fixed-term deposit contract in euros that is used for saving purposes only. The Term Deposit is linked to the Savings Account in a way that an Account Holder is required to have an active Savings Account in order to be able to place a Term Deposit.

The offered contractual terms of Term Deposits are published by the Bank on the Website. The Bank shall have the right to change the offered conditions at its discretion. However, once entered into by the Account Holder, the contractual terms shall remain unchanged until the final date of a Term Deposit.

4.1 Placing a Term Deposit

To place a fixed Term Deposit the Account Holder must hold a Savings Account with the Bank. To place a Term Deposit, the Account Holder must select the terms of the Term Deposit using the Web-Based Portal of the Bank and indicate the amount of the Term Deposit, which amount shall not exceed the balance in the Savings Account, and shall automatically be debited from the Savings Account.

Transfers to increase the amount of an existing Term Deposit are not allowed. However, the Account Holder can simultaneously have several Term Deposits outstanding with individual terms and applicable interest rates. The Bank may determine a maximum number of Term Deposits per Account Holder.

4.2 Term

The initial date of a Term Deposit shall be the date on which the deposit amount is debited from the Savings Account. The maturity date of the Term Deposit is determined as a date selected by the Account Holder in the process of opening the Term Deposit. On the maturity date, the amount of the Term deposit will be credited to the Savings Account.

4.3 Interest

The interest rate offer on new Term Deposits may vary depending on the parameters of the Term Deposit and is published on the Website.

Once a Term Deposit is entered into by the Account Holder, the interest rate shall be fixed for the duration of the Term Deposit as an annual rate. Interest shall be calculated and credited to the Savings Account on a monthly basis, or on the maturity date of the Term Deposit. The calculation of interest is made pro rata to the number of days for which interest is due based on a year of 360 days and 30 days per month, regardless of the actual number of days in a calendar year and month.

No interest shall be accrued on the maturity date of the respective Term Deposit.

4.4 Termination

The Term Deposit cannot be terminated neither by the Bank nor by the Account Holder prior to the agreed maturity date unless:

- i. the Bank and/or the Account Holder is/are required to do so by law;
- ii. the Account Holder ceases to comply with the requirements set forward in condition 1 or condition 10 hereof;
- iii. the Savings Account is terminated in accordance with the provisions of conditions 20 and 22 hereof;
- iv. the Term Deposit is terminated by the Account Holder in accordance with the provisions of condition 22 hereof; or
- v. a Termination Event has occurred;

in which cases the Bank is entitled to reduce the applicable interest rate to zero for the whole duration of the Term Deposit.

For the purpose of this condition 4.4, a "Termination Event" means any event pursuant to which the continuation of the Term Deposit is not acceptable or economically sustainable for the Bank.

The termination notice must be sent by e-mail to the Account Holder in accordance with condition 12 below. There is no notice period unless the parties agree otherwise for some or all Term Deposits.

5. Account Opening

In order to open the Savings Account, the Account Holder shall need to have access to the Website. In order to manage the Savings Account, the Account Holder shall require access to the Web-Based Portal of the Bank.

The Savings Account will be activated following the successful verification of the Account Holder's identity and his/her suitability based on the information provided by the Account Holder and the validation of the Reference Account (as described in condition 1 above).

6. Operation and Management

The opening, maintenance, and closing of the Savings Account and related Term Deposits are free of charge. Costs charged by third parties to the Account Holder shall be borne by the Account Holder.

6.1. Operation on the Savings Account

The management of the Savings Account and related services shall be done by the Account Holder remotely via the Web-Based Portal in a secured client space accessible by means of a user ID and a password, initially delivered to the Account Holder by the Bank by means of a welcome email. Upon his first login the Account Holder will then have to choose a password to replace the one initially delivered by the Bank.

Any operation carried out by the Account Holder on the Savings Account via the Web-Based Portal is binding upon the Account Holder and it is therefore the sole responsibility of the Account Holder to keep any information in relation to the password confidential. The Account Holder agrees that the password must not be passed to a third party.

Each joint Account Holder must have his/her own password.

The Account Holder accepts liability for any damage which it may incur through its own negligence when handling any information relating to its user ID and/or password.

The Account Holder is solely responsible for the use of his user ID and password, for the transactions and requests made by means of these credentials.

The Account Holder shall immediately notify the Bank in case his user ID or password are lost, stolen, or otherwise compromised. Failure to do so shall release the Bank from any liability in the event of fraudulent or abusive use of the user ID or password of the Account Holder by any third party.

In addition, in the event that the Account Holder suspects that any of the security credentials may have been compromised or lost or detects unauthorised access, anomalies or any suspicious or abusive activity (even when taking place outside of the Web-Based Portal of the Bank, i.e. offline, in a social network or otherwise), he/she is required to immediately notify the Bank and follow the Bank's subsequent instructions in order to restore security of his/her Savings Account.

6.2. One-time password

The Bank shall require that each Account Holder has a valid mobile phone number to which one-time passwords will be sent to validate certain operations. The Account Holder shall not disclose any one-time passwords to third parties (including any employee of the Bank or a person posing as such). Input of a one-time password shall be required for any operation which involves movement of funds (such as placement in a Term Deposit or a transfer to the Reference Account) or a change in sensitive customer data.

6.3. Additional measures

In certain cases, the Bank may require that the Account Holder calls the Bank to effect certain actions in relation to the Savings Account. In order to verify the identity of an Account Holder calling the Bank, the Bank shall require the Account Holder to provide his/her name and/or other insignia which will never include any passwords and which may depend on the nature of the Account Holder's request.

6.4. Blocking of Account and refusal of instructions

The Bank may, in its discretion, require that certain operations are made only by means of the Web-Based Portal and therefore may refuse execution of such operations on the basis of an instruction given by any other means (including over the phone and in writing), and may refrain to provide certain information other than via the Web-Based Portal.

The Bank may, acting upon the request of the Account Holder or upon its own discretion, suspend the operation of the Savings Account if it deems this necessary to protect the best interests of the Account Holder or the Bank.

The Account Holder acknowledges and agrees that the Bank is entitled to refuse to carry out instructions if it has doubts about the identity of the person giving the instruction or if it deems this necessary to protect the best interests of the Account Holder or the Bank.

The Account Holder authorizes the Bank to block the Account Holder's Savings Account with the Bank or to take such other measures as it may deem fit upon extra-judicial opposition notified to the Bank by third parties on the assets of the Account Holder; or if the Bank is informed, even unofficially, of any actual or alleged unlawful operations by the Savings Account; or if there exists any third party claims on the assets held by the Account Holder with the Bank.

7. Hardware / system requirements / Security

The Bank shall publish the minimal software system requirements on the Frequently Asked Questions section of the website of East West Direkt.

While the Bank shall not set any requirements related to third-party access control and/or antivirus software, it is recommended that the Account Holder adheres to standard electronic payment system safety measures, including, but not limited to:

- Confidential storage and non-disclosure to third parties (including any employee of the Bank or a person posing as such) of any access credentials provided by the Bank or defined by the Account Holder, whether over the phone, by mail or email or otherwise. The employees of the Bank shall never ask for any one-time or permanent passwords;
- Use of anti-virus software on the computer equipment used to access the Savings Account;
- Timely installation of security patches and/or updates to critical software on the computer used to access the Savings Account;
- Avoiding accessing the Savings Account from public networks and/or computers in public places;
- Logging off immediately after completion of any session;

For any session, ensuring that the website is the genuine website of the Bank and that the connection to the website is secured by the 'https:' protocol.

The Bank may from time to time render the Web-Based Portal temporarily unavailable for reasons of maintenance, system updating, change of security system and software, etc. In the event such unavailability occurs, the Bank will, to the extent possible, endeavor to inform its Account Holders in advance through the Website. The Bank may decide to shut down the Web-Based Portal with immediate effect if, in the Bank's sole opinion, this measure is necessary to prevent damage to the Bank and/or to its Account Holders.

8. Statements

Statements of transactions shall be available for download by the Account Holder in the Web-Based Portal. As a matter of principle, the Bank shall not send any paper statements.

9. Taxes

The Account Holder is informed that, if so required by the law of its country of residence, the Bank may be obliged to disclose information concerning the interest income of the Account Holder to the competent tax authority. Details of the up-to-date reporting obligations of the Bank are described in the Frequently Asked Questions section on the Website.

This does not relieve the Account Holder from independently reporting his/her interest income to the competent tax authorities. For any tax-related issues, the Account Holder should contact his/her competent tax authority or his/her tax advisors.

10. Joint Account

Two individual Account Holders having the same residential address and acting jointly can open a joint Savings Account identifying themselves both as joint Account Holders and by requesting joint status in the process of the Savings Account opening (as described under condition 1 and 5 above).

A joint Savings Account is an account set-up with separate signing powers. The joint Account Holders shall have active and passive joint and several liability. As a result, each of the jointly and severally liable joint Account Holders shall have an individual right, with regard to the Bank and to the other joint Account Holder, as he/she wishes and under his/her sole responsibility, to make use of the joint Savings Account as if he/she were the sole Account Holder: he/she has the right to change the contact details provided on the Web-Based Portal in relation to the joint Savings Account, to perform any operation on the Savings Account including to make placement in Term Deposits to transfer the funds back to the Reference Account or closing the Savings Account, without the Bank having to specifically advise the other joint Account Holder or his/her thereof. All transactions carried out by the Bank in relation to the Savings Account on the basis of the instruction of one of the joint Account Holders shall thus discharge the Bank with respect to all the joint Account Holders and their legal beneficiaries.

The Bank will follow the instructions of any joint Account Holder and the Bank cannot be expected to determine the aim or origin of an instruction received from a joint Account Holder. However, if the Bank receives contradictory orders from the joint Account Holders, the Bank may (but is not obliged to) refrain from executing the contradictory orders and request an order jointly signed by all joint Account Holders. In any case the Bank may (but is not obliged to) require the consent of both of the joint Account Holders, before the Bank follows up on any request made by one of the Account Holders or any order pursuant to a final and enforceable judgment or court decision, if at all possible and authorized under applicable law.

It is expressly agreed that the Bank may close the joint Savings Account in the event of the death or legal incapacity of one of the joint Account Holders, upon receipt of the corresponding death or similar certificate.

Notifications and other communications between the Bank and one of the joint Account Holders of a joint Savings Account are deemed also to be communicated to the other joint Account Holder. The joint Account Holders undertake to inform each other immediately of such notifications / communications.

11. Security

The Account Holder pledges in favor of the Bank his Savings Account, any Term Deposits and any other rights which he/she at present has or may have in the future with or against the Bank (together referred to as the "**Pledged Assets**"), including all accessory and ancillary rights thereon.

The Account Holder declares that he/she is the owner of the Pledged Assets and that these are free of any pledge or other security interest or right to the benefit of a third party likely to prevent or restrict the free assignment as collateral.

The Account Holder authorizes the Bank to carry out any appropriate formalities, which may be necessary for the enforceability of this pledge against third parties and undertakes to co-operate with any request from the Bank.

The Account Holder authorizes the Bank to add to the designation of his/her Saving Account and Term Deposit accounts the reference "Pledged in favour of the Bank".

If the Account Holder does not fulfill on due date towards the Bank any commitment or obligation or shall not have fully complied with any formal request to honor the claims of the Bank guaranteed hereby, including but not limited to, any other product or services than the Savings Account or the Term Deposits (including products or services which are governed by separate agreement), the Bank shall be authorized to off-set any amount to the credit of the Savings Account or any Term Deposits of the Account Holder in view to satisfy its guaranteed claims up to their amount in accordance with applicable legal provisions and to realize any other Pledged Assets in accordance with procedure either agreed upon or provided for by applicable legal provisions of any jurisdiction or to obtain in court an order to appropriate these in its favor or to sell and realize these in view to utilize the proceeds by privilege for the entire repayment of all its claims. A prior notice by registered mail will be sent to the Account Holder prior to the enforcement of the pledge.

The Account Holder hereby agrees that this declaration of pledge be notified at its own expense in the appropriate way to the Bank. The Account Holder shall bear all costs which shall be incurred by the Bank by virtue of this general pledge now or in future, including all court and legal expenses arising out of the enforcement of the rights of the Bank and hereby irrevocably authorizes it to debit such costs from the Savings Account.

The rights of the Bank shall revert to and in favor of the Account Holder only at such time when the claims of the Bank secured by this general pledge shall have been completely satisfied.

In the case where the Bank has to terminate a Term Deposit prior to the expiration of its original term, the Bank may do so at market conditions. The Bank cannot be held liable for any loss, including the loss of any opportunity, resulting from such termination. The Bank will keep the Account Holder informed of any liquidation of its Term Deposits.

The Bank is authorized to legally notify its right of pledge in the name and at the expense of the Account Holder if the Account Holder fails to take the appropriate measures to ensure that the pledge is enforceable against third parties.

12. Means of Communication

12.1. Communications sent by the Bank

Information addressed from the Bank to the Account Holder, as well as any changes or amendments to such information, shall be communicated in electronic form (to the e-mail provided by the Account Holder or via the Web-Based Portal including the secure mailbox, as described below). The Bank reserves the right to provide the information in paper form. The Account Holder must therefore make sure that he/she has provided a valid e-mail address and postal address to the Bank and must immediately inform the Bank of any changes thereto.

Notices served by the Bank shall be considered as delivered if they were sent to the last e-mail address provided by the Account Holder or to the secure mailbox of the Account Holder. The Bank cannot be held liable for any damage arising from the Account Holder's non-receipt of any of the Bank's notices. The date stated on the copy or the Bank's mailing list shall be considered as the date of dispatch.

In case a notice by the Bank is returned to the Bank with the note "addressee unknown" or "addressee moved", the Bank may keep the said notice, as well as any other notices to be sent to that Account Holder's address. In such cases, the Bank's duty to notify the Account Holder is deemed fulfilled by keeping the notice to be given to the Account Holder or storing it in electronic form that can be put at the Account Holder's disposal whenever he/she instructs the Bank. In accordance with the conditions described above, the Account Holder accepts the risk of receiving information belatedly.

The Bank's notices available on the Website shall be first communicated to the Account Holders in accordance with the requirements of this condition 12.1.

When replying to a communication made by the Account Holder, the Bank may select a mean of communication different to that used by the Account Holder in his/her communication to the Bank.

12.2. Communications sent to the Bank

The Account Holder shall use the following means of communication to contact the Bank:

- i. Telephone, by calling the call centre of the Bank at the numbers and during working hours provided on the Website.
- ii. Email of the Bank as provided on the Website.

12.3. Secure mailbox

The Bank shall provide a secure electronic messaging service in the Web-Based Portal; this method of communication may be used by the Bank for any communication to the Account Holder. This method may not be used to send messages to the Bank. It is the Account Holder's responsibility to regularly check the secure mailbox for any incoming messages.

Any notifications or information related to the security of the operations of the Account Holder shall be sent by the Bank exclusively with the use of the secure electronic messaging service, and not to the e-mail address of the Account Holder. The Bank may (but is not obliged to) use e-mail to notify the Account Holder via e-mail that a new message has been delivered to the Account Holder via the secure electronic messaging service.

12.4. Communication via e-mail

When using e-mail as a means of communication with the Bank, the Account Holder is required to consider the risks associated with this method, including, but not limited to:

- i. Malware – programs or macros attached to e-mails with malicious intent. The Bank shall refrain from sending e-mails with executable files, files containing macros or password-protected archives attached, and the Account Holder is discouraged from opening any such attachments, even when the email appears to have originated from the Bank;
- ii. Identity theft – attempts by a third party to pose as the Bank by sending e-mails from an address similar to that of the Bank. The Account Holder is warned against sending sensitive information, such as permanent or one-time passwords and personal data in reply to such emails, even when the email appears to have originated from the Bank;
- iii. Phishing – distribution of emails with links to websites which look similar to the website of the Bank with the purpose of gaining access to the login credentials of the Account Holder. Whenever the Account Holder is asked to provide his credentials, he/she should ensure restrictive usage of only the Website (or such other domains as separately communicated by the Bank):
and that a secure connection is established (evidenced by https:/ in the webpage address field of the browser or a closed lock icon);
- iv. Data Loss – transmission of messages via e-mail does not guarantee that the message received is the full and complete message as intended by the sender;
- v. Unauthorised Access – routing and delivery of e-mail may result in copies of the message being stored with, archived, processed or otherwise accessed by third parties, including those outside the countries of the Bank or the Account Holder, which, in turn, may be used to gain unauthorised access to the contents of the message.

13. Form and Execution of Instruction

Subject to restrictions set out in these Terms and Conditions, the Bank shall execute an instruction given by the Account Holder via the Web-Based Portal, which has been properly authorized using the password and, where applicable the one-time password, without any further authorization. However, before the instruction is executed, the Bank is entitled to request confirmation and/or clarification of the instruction from the Account Holder, without being obliged to do so.

The Bank will not be liable for any damage incurred by the Account Holder in the event an instruction is executed in accordance with an instruction given to the Bank through the Web-Based Portal or in the event an instruction has been executed with a delay or not been executed at all due to the constraints set up in the Web-Based Portal, or any other exceptional circumstance which was not under the control of the Bank.

14. Evidence

In derogation to article 1341 and following of the Luxembourg civil code, the Account Holder and the Bank expressly agree that the Bank may prove instructions received from the Account Holder by any means legally admissible in commercial matters, including without limitation testimony and oath. In this regard, the Bank's records made through the Web-Based Portal will constitute conclusive evidence of the Account Holder's transactions and such records will have the same value as an original written document.

The Bank shall keep the originals or, at its discretion, copies of all documents, accounting records, correspondence, personal data and files for the period of time required by law. All the aforesaid documents shall have evidential value unless proven otherwise. Proof to the contrary, including copies made by the Bank, must take the form of documents of a similar kind or written records produced by the Account Holder.

The recording of a transaction in an account statement, overview and/or any correspondence sent by the Bank to the Account Holder by any means whatsoever (including electronically) shall be deemed to constitute evidence of its execution. Failing such a document, a record of the transaction in the Bank's books shall be deemed to constitute such evidence. Unless evidence to the contrary is furnished, the Bank's records alone shall be sufficient to show that orders given by any telecommunication means and notably those given verbally or by telephone were carried out as instructed.

Should the Account Holder wish to receive information or a copy of any documentary evidence, he must submit a request before expiry of the period during which the Bank is required by law to keep its documents. The Bank reserves the right to apply standard tariffs in respect of any transaction enquiries and/or charge the costs incurred to the account of the Account Holder.

In order to preserve evidence of any commercial transactions or any other commercial communications done by telephone and hence to avoid misunderstandings or lawsuits the Bank reserves the right to record telephone conversations. The Account Holder hereby confirms that he/she consents to such recording and that this consent applies to all persons authorized to issue instructions concerning the Account Holder's account.

In the event of litigation, the Bank reserves the right to use such recordings as evidence. The failure to record or retain the recording will under no circumstances be held against the Bank in the event of dispute.

15. Error Correction

The Account Holder is required to immediately notify the Bank of any errors discovered in documents, account statements and other correspondence sent or made available to the Account Holder by the Bank. If the Bank receives no written objection within thirty (30) days of the date on which the mails, documents and account statements are dispatched or made available, the operations mentioned therein are deemed to have been approved and ratified by the Account Holder except as provided for in the next paragraph.

The Bank may correct any errors it has made at any time, without giving the Account Holder prior notice, including the reversal of any erroneous credit or debit entries to the Savings Account.

The Account Holder is responsible for personally verifying the information provided by the Bank. If the Account Holder fails to report or delays to report any errors contained in correspondence, or fails to report that he has not received the documents that the Bank is legally or contractually required to provide, the Account Holder shall be fully responsible and liable and shall assume all the consequences resulting from said failure or delay.

The information provided by the Bank may be based on data supplied by third parties. In such case, said information is given for informative purposes only and should not be interpreted as a confirmation by the Bank. The Bank therefore assumes no responsibility or liability with regard to the quality or relevance of said information.

16. Bank Secrecy, Data Protection

16.1. Bank secrecy

The Bank is bound by professional secrecy rules, and may not communicate personal data concerning, and information relating to the business relationships with, the Account Holder to any third-party, except when disclosure of such information is made in compliance with, or required under, applicable law, or upon instruction or with the consent of the Account Holder.

16.2. Data protection

The Bank shall process and use the personal data collected from the Account Holder (such as name, address, profession, date of birth, nationality, etc.) to comply with its legal and regulatory obligations (such as anti-money laundering obligations), to fulfill its contractual obligations towards the Account Holder and to provide the services listed under these Terms and Conditions.

To the extent permitted by the Account Holder or required or authorized by applicable law and regulations, the Bank may communicate personal data to third parties (such as service providers or business partners to the extent necessary for the purposes referred to above) as well as to administrations and authorities. Personal data of the client including identity documents and video identification, may notably be communicated to service providers assisting the Bank in support task, including identity documents and video identification.

The Account Holder has an access to the personal data relating to him/her on the Web-Based Portal, and the Account Holder may modify it and has a right to request correction of the data, if necessary. The Account Holder may also contact the Bank in this respect in accordance with condition 12 above.

The data will be kept for the duration necessary for the achievement of the purposes referred to above and in any case no longer than permitted by applicable law.

The Account Holder authorizes the Bank to record telephone conversations and electronic communications and to keep such recordings, if necessary. No claims may be made for missing recordings or non-keeping of recordings in case of a dispute.

17. Limitation of Bank's Liability

The Bank's liability shall be limited to the Bank's gross negligence or willful misconduct and the Bank shall only be liable for direct damages resulting from its gross negligence or willful misconduct. The Account Holder shall not transmit any personal data to third parties and shall immediately inform the Bank in case such data becomes known to third parties. The Bank shall not be held liable for any adverse consequences resulting from unauthorised access or changes to the Account Holder's personal identification data which were not communicated to the Bank by the Account Holder.

The Account Holder acknowledges that East West Direkt is a web-based service available on the internet which, as a public network, may expose the Account Holder to certain risks, including, inter alia, electronic viruses, forgery, abuse, fraudulent use of information. The Bank shall not be liable for any losses or damages incurred by the Account Holder if such risks materialize, or resulting from technical or infrastructural deficiencies, such as, inter alia, transmission errors, loss of data due to interference, network overload, maintenance, and unauthorized third party access. The Bank shall also not be liable for any damage to the hardware used by the Account Holder or the data stored therein.

Moreover, the Bank shall not be held liable for damages arising from or in connection with any lack of legal capacity of the Account Holder, heirs, beneficiaries and assignees or the death of the Account Holder, as long as the Bank was not informed thereof.

Finally, the Bank shall not be liable for any damage, expense or cost resulting from the negligence or fault of the Account Holder, a third party or an act of God or any other exceptional circumstance which was not under the control of the Bank (*cas de force majeure*) such as strike or war or any other event of whatever nature or a change in law or in economic situation or on market conditions.

18. Succession

In the event of an Account Holder's death, the Bank must be informed immediately by means of delivery of the corresponding death or similar certificate, following which the Savings Account will be blocked. The Bank shall have no obligation to verify the authenticity or veracity of the documents presented. In the event that the Bank is not informed accordingly, it shall not be held liable for transactions made after the death of the Account Holder.

Any outstanding Term Deposits of the deceased Account Holder may be terminated by the Bank upon receipt of the corresponding death certificate. In such cases, interest accrued to date on such Term Deposits will be credited to the Savings Account at the agreed interest rate of the corresponding Term Deposit.

To unblock the account in favor of the heirs, the Bank must be in possession of the documents regulating all aspects of the succession. Barring gross negligence, the Bank shall not be held liable for any errors with regard to the transfer of the estate of the deceased Account Holder if it is based on documents which are, or appear to be, acceptable evidence for the remittance of the deceased Account Holder's assets.

The Bank may close the Savings Account of the deceased Account Holder once the certificates supporting succession have been received by the Bank and after all amounts due are distributed to the heirs.

19. Archiving

The Account Holder acknowledges and agrees that the Bank will store and archive all electronic communications sent to the Bank, as well as personal data (such as IP address, name, used ID etc.) to grant access to certain pages of the Website and the Web-Based Portal.

20. Amendments and changes of products characteristics.

These Terms and Conditions may be amended by the Bank at any time, in particular the characteristics of the services/products offered via East West Direkt in order to take into account any change in law or regulatory change as well as standard financial market practices.

Such amendments shall be notified to the Account Holder by way of notices or announcement sent or broadcast via the Website and / or the Web-Based Portal by the Bank to the Account Holder and/or in any other manner which the Bank shall deem appropriate including e-mail.

The Account Holder shall be deemed to have accepted the amendments to these Terms and Conditions unless he/she raises an objection to such amendments by terminating the Savings Account and any related Term Deposits with the Bank within thirty (30) days following the date of notification of amendment by the Bank.

The Bank may, in particular, on a periodic basis notify the Account Holder about *inter alia* changes regarding:

- Fees and interest rates applicable to a particular product;
- The maximum number of Term Deposits per Account Holder;
- Quantitative and other limits applicable to Savings Accounts and Term Deposits.

21. Supervision of the Bank's activities

The Bank is supervised by the CSSF which, among others, controls that the activities of the Bank meet statutory and financial requirements (notably in terms of capital adequacy and liquidity).

22. Right of Withdrawal

The right of withdrawal only applies if the Account Holder is to be considered as a consumer in accordance with applicable legislation.

A. Use of the right of withdrawal

The Account Holder has a right of withdrawal of his/her contractual commitment under these Terms and Conditions within fourteen (14) calendar days after the signing of these Terms and Conditions. If the fourteenth day is not a business day, the last day of the withdrawal period will be the next business day immediately following that day.

The Account Holder may notify the use of its right of withdrawal to the Bank by e-mail, before the expiration of the withdrawal period.

In case the use of its right of withdrawal is made by e-mail, the Account Holder accepts to bear the risks of non-reception by the Bank.

B. Effects of the right of withdrawal

While exercising his/her right of withdrawal, the Account Holder shall return to the Bank any interest paid by the Bank in relation to the Savings Account or to a Term Deposit during the period when the Bank has effectively provided its services to the Account Holder.

23. Complaints – Out of Court Complaint Mechanism

The Account Holder's complaints that are not settled with the Bank's representative using the regular communication channel referred to in condition 12.2, are sent by email to the Bank within thirty (30) calendar days of the date of receipt of statements, reports or other correspondence issued to him/her by the Bank.

The Account Holder is entitled to lodge a complaint using the procedure described in the Frequently Asked Questions section of the Website.

24. Language of Communication with the Account Holder

Communications and documents provided in relation to this Agreement shall be made in English. Upon request of the Account Holder, communications can be made in German language but any legal and contractual documentation, including this Agreement, are in the English language and the terms and conditions of the relationship between the Bank and the Account Holder will only be those set out in these Terms and Conditions. Any translation of these Terms and Conditions if requested by the Account Holder, in another language than English will be for information purposes only and will be at the costs and expenses of the Account Holder. In the event of discrepancies in the two language versions of these Terms and Conditions, the English text shall prevail exclusively.

25. Severability

If any of the provisions of these Terms and Conditions should be invalid under applicable law, this shall not affect the validity of the remaining provisions thereof.

26. Place of Jurisdiction, Disclaimer

These Terms and Conditions are governed by Luxembourg law, unless expressly stated otherwise. The competent court is the district court of Luxembourg City. Subject to a deviating agreement, the registered office of the Bank located at 10 Boulevard Joseph II, Luxembourg, is the place of performance of the Bank's obligations towards the Account Holder and of the Account Holder's obligations towards the Bank.

The Account Holder recognizes that he/she is solely responsible for observing the laws applicable in his/her country of residence, especially as regards all direct and indirect consequences arising from opening and maintaining an account and the corresponding fiscal obligations.

Besondere Bedingungen - East West Direkt

Die East West United Bank SA (die "**Bank**") ist ein Kreditinstitut, das nach dem Luxemburger Gesetz vom 5. April 1993 über den Finanzsektor in der geänderten Fassung ("**Banking Act 1993 / Kreditwesengesetz 1993**") zugelassen ist und in das Großherzogtum Luxemburg ("**Luxemburg**"), mit eingetragenem Sitz im 10 Boulevard Joseph II, 1840 Luxembourg, und das im Handelsregister von Luxemburg unter der Nummer B 12.049 registriert ist. Die Bank wird überwacht von der *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (die **CSSF**), die sich in der 283 route d'Arlon, L-1150 Luxembourg befindet.

Die Bank bietet ihren Kunden Spardienste über die Site www.eastwestdirekt.de und www.eastwestdirekt.lu oder jede andere von der Bank gewählte Website, die Zugang zu den Diensten ("**East West Direkt**") bietet.

Die East West Direkt ist über ihre Website über www.eastwestdirekt.de und www.eastwestdirekt.lu oder jede andere von der Bank gewählten Website zugänglich, über die auf ein entsprechendes Web-basiertes Portal und auf den Service (die "Website") mit einem persönlichen Zugang für jeden Kunden zuzugreifen werden kann, wie weiter unten in der Bedingung 6 beschrieben (das "**Web-basierte Portal**").

Diese Besonderen Bedingungen ("**Bedingungen**") regeln ausschließlich und beschränken sich auf die von der East West Direkt erbrachten Sparleistungen.

1. Kontoinhaber

Die im Rahmen der vorliegenden Bedingungen angebotenen Dienste dürfen nur an natürlichen und eigenberechtigten Personen geleistet werden, die einen ständigen und steuerlichen Wohnsitz in Deutschland oder Luxemburg haben (die "**Berechtigte Kunden**"), mit Ausnahme von US-Personen (wie nachstehend definiert), die keine Berechtigten Kunden sein können.

In dieser Hinsicht:

- Der Kontoinhaber bestätigt, dass er kein Staatsbürger der Vereinigten Staaten von Amerika ist (einschließlich doppelter Staatsbürgerschaft), keine Person mit steuerlichem Wohnsitz in den USA und / oder Inhaber eines US-Einwanderungsvisums oder ein US-Steuerpflichtiger ist in Übereinstimmung mit den US-Vorschriften (eine "**U.S. Person**"); und
- Der Kontoinhaber erkennt an und stimmt zu, dass die Bank nach dem Foreign Account Tax Compliance Act ("**FATCA**") oder einem ähnlichen von Zeit zu Zeit implementierten Gesetz verpflichtet sein kann, den örtlichen Steuerbehörden einen Kontoinhaber zu melden, der einem oder mehreren der US Kriterien entspricht (wie etwa US-Wohnsitz oder Staatsbürgerschaft, Geburtsort in den USA, eine US-Telefonnummer, Vollmacht an eine Person mit einer US-Adresse, etc.). Die Bank behält sich das Recht vor, von diesen Bedingungen mit einem bestehenden oder potenziellen Kontoinhaber zurückzutreten, der nach dem alleinigen Ermessen der Bank eine US-Person wurde oder eine US-Person zu sein scheint, und damit nicht mehr als Berechtigter Kunde qualifiziert ist.

Für die Zwecke dieser Bedingung 1 ist ein "Kontoinhaber" eine natürliche Person, die ein Sparkonto eröffnet und unterhält (wie nachstehend definiert). Es liegt in der vollen Verantwortung des Kontoinhabers, zu beurteilen, ob er oder sie ein Berechtigter Kunde ist.

Die Erbringung von Dienstleistungen im Rahmen dieser Bedingungen bedeutet im Wesentlichen, dass ein Sparkonto im Namen des Kontoinhabers eröffnet wird (oder im Falle eines gemeinsamen Kontos, im Namen von zwei unabhängigen Kontoinhabern).

A. Angaben zum Kontoinhaber

Um ein Sparkonto bei der Bank zu eröffnen, ist der potenzielle Kontoinhaber dazu verpflichtet, das Online Bewerbungsformular der Bank auf der Website auszufüllen und einzureichen.

Zu Beginn der Beziehung hat der potenzielle Kontoinhaber der Bank genaue Angaben über seine Identität / Identifizierung (z. B. Name, Anschrift, Wohnsitz, Staatsangehörigkeit, Zivilstand und Beruf) anzugeben, indem er amtliche Ausweisdokumente, seinen Steuerstatus und die Herkunft der Gelder nachweist, die auf dem Konto der Bank hinterlegt werden sollen. Der potenzielle Kontoinhaber kann von der Bank dazu aufgefordert werden, seine Rechtsfähigkeit zu beweisen. Einzelpersonen müssen der Bank alle von ihr von Zeit zu Zeit erbetenen Unterlagen in Bezug auf die Identifizierung des Kontoinhabers gemäß den geltenden luxemburgischen Rechtsvorschriften zur Verfügung stellen.

Der potenzielle Kontoinhaber muss seine E-Mail Adresse sowie seine Mobiltelefonnummer angeben, die für die Durchführung bestimmter Transaktionen mit der Bank erforderlich sind.

Der potenzielle Kontoinhaber muss auch seine Bankkontonummer (IBAN) (das "Referenzkonto", wie weiter unten in der Bedingung 2 beschrieben) angeben, von dem er beabsichtigt, die Mittel auf das Sparkonto zu überweisen. Das Sparkonto kann nur von der Bank nach Erhalt einer ersten von dem angegebenen Referenzkonto aus eingehenden Überweisung aktiviert werden. Die Bank kann jederzeit alle Art Informationen oder Dokumente anfordern, die sie für erforderlich hält, um ihren gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen und um ein Vertrauensverhältnis mit dem Kontoinhaber aufrechtzuerhalten.

Wenn der Kontoinhaber diese Dokumente nicht rechtzeitig an die Bank weitergibt, ist die Bank berechtigt, die Sparkonto- und Termineinlagen (wie nachstehend definiert) für diesen Kontoinhaber unverzüglich zu beenden.

Der Kontoinhaber verpflichtet sich, die Bank unverzüglich über Änderungen der oben genannten zur Identifikation des Kunden notwendigen Elemente zu informieren.

Die Fähigkeit der Bank, einen potenziellen Kontoinhaber im Einklang mit ihren aus den geltenden Regelungen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung hervorgehenden Verpflichtungen zu bekräftigen, ist eine Voraussetzung für die Eröffnung eines Sparkontos.

B. Zusätzliche Bedingungen für die Eröffnung eines Sparkontos

Der Kontoinhaber tritt bei Eröffnung und Unterhaltung eines Kontos bei der Bank in eigenem Namen ein. Zur Vermeidung von Zweifeln bedeutet dies, dass der Kontoinhaber der wirtschaftliche Eigentümer des Sparkontos sein muss und der Kontoinhaber nicht im Namen und in Vertretung eines Dritten handeln kann, wenn er ein Sparkonto eröffnet hat.

Ein Kontoinhaber kann bei der Bank nur jeweils ein einziges Sparkonto halten. Der Kontoinhaber kann jedoch gleichzeitig mehrere Termineinlagen unterhalten.

Die Bestätigung des Kontoinhabers über seine Bereitschaft zur Nutzung eines internetbasierten Dienstes ist eine Voraussetzung für die Eröffnung eines Sparkontos

Die Bank kann sich nach eigenem Ermessen und ohne Angabe von Gründen weigern, ein Sparkonto für einen Kontoinhaber zu eröffnen.

C. Zusammenarbeit in Straf- und Steuerangelegenheiten

Der Kontoinhaber erkennt an und stimmt zu, dass der Kontoinhaber, wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist, die Bank ermächtigt, Unterlagen / Informationen im Rahmen einer strafrechtlichen Untersuchung eines luxemburgischen oder ausländischen Magistrats zu übermitteln (z. B. Verstoß gegen Geldwechsel-Vorschriften, Vorschriften zur Vermeidung von Geldwäsche und Finanzierung von Terrorismus , etc.).

Der Kontoinhaber erkennt an und stimmt zu, dass die Bank, wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist, einer luxemburgischen Steuerbehörde Informationen über den Kontoinhaber oder seine Vermögenswerte, einschließlich der Einnahmen aus dem Sparkonto und den damit verbundenen Termineinlagen des Kontoinhabers übermittelt und dass es ihr gesetzlich verboten werden kann, den Kontoinhaber darüber zu informieren. Die Bank darf, soweit dies nicht ausdrücklich gesetzlich vorgeschrieben ist, diese Informationen nicht an ausländische Behörde direkt übermitteln. In Bezug auf eine solche Anforderung ist die Bank nicht verpflichtet, zu prüfen, ob die Bedingungen für die Anforderung von Informationen von der zuständigen Behörde eingehalten wurden. Die Bank behält sich das Recht vor, dem Kontoinhaber eine Gebühr in Bezug auf Transaktionsanfragen oder die Kosten zu erheben, die bei der Erhebung der erforderlichen Informationen entstehen.

2. Referenzkonto

Das Referenzkonto ist ein Bankkonto, das im Namen des Kontoinhabers (einschließlich der Namen der gemeinsamen Kontoinhaber) mit einem Kreditinstitut eröffnet wird, das nach den Gesetzen seines ständigen und fiskalischen Wohnsitzes zugelassen ist, wobei das Konto für eingehende und ausgehende Zwecke von Geldmitteln auf das oder vom Sparkonto verwendet wird. Das Referenzkonto wird vom Kontoinhaber bei der Eröffnung des Sparkontos (wie in Bedingung 1. A. oben erwähnt) angegeben. Das Referenzkonto gilt nur als ein gültiges Referenzkonto für die Zwecke dieser Geschäftsbedingungen als angesehen, nachdem die Bank eine Überweisung von Geldmitteln von diesem Referenzkonto auf das Sparkonto des Kontoinhabers erhalten hat.

Der Kontoinhaber kann das Referenzkonto über das Web-basierte Portal ändern und die Änderung bestätigen, indem er eine Überweisung von dem neuen Referenzkonto, das demselben Kontoinhaber gehört, auf das Sparkonto vornimmt. Bis zur wirksamen Änderung des Referenzkontos, das auf dem Web-basierten Portal angegeben wird, können Abhebungen aus dem Sparkonto nur an das ehemalige Referenzkonto vorgenommen werden. Ab dem wirksamen Änderungsdatum führt die Bank Abhebungen nur auf das neue Referenzkonto aus. Zur Vermeidung von Zweifeln bedeutet das Abheben vom Sparkonto eine Übertragung von Geldmitteln von dem Sparkonto aus an das jeweilige Referenzkonto.

3. Sparkonto

Das Sparkonto (im Folgenden als "**Sparkonto**" bezeichnet) ist ein Konto in Euro, das von einem Berechtigten Kunden bei der Bank eröffnet und nur für Sparmaßnahmen verwendet wird, einschließlich für die Vermeidung

von Zweifeln, mit der Möglichkeit, Termineinlagen vorzunehmen (wie weiter unten in Bedingung 4 beschrieben wird).

Die Bank kann für die kumulative Bilanz der von einem Kontoinhaber (oder im Falle eines gemeinsamen Kontos, von zwei gemeinsamen Kontoinhabern) auf dem Sparkonto bei der Bank gehaltenen Einlagen eine Höchstgrenze festlegen. Eingehende Mittel, die zu einem Verstoß gegen diese Grenze führen, werden nicht angenommen.

3.1 Zinsen

Die Bank wird auf den Saldo des Sparkontos Zinsen zu dem im Web-basierten Portal angegebenen Zinssatz zahlen. Die Zinsen werden am Ende eines jeden Monats berechnet und am ersten Werktag des folgenden Monats dem Sparkonto gutgeschrieben. Der angegebene Zinssatz ist ein Jahreszins. Die Berechnung der Zinsen erfolgt proportional zur Anzahl der Tage, für die Zinsen auf Basis eines Jahres von 360 Tagen und 30 Tagen pro Monat fällig sind, unabhängig von der tatsächlichen Anzahl von Tagen in einem Kalenderjahr und einem Monat.

Für abgehobene Geldmittel werden am Tag der Abhebung keine Zinsen berechnet.

Die Bank behält sich das Recht vor, den Zinssatz sowie die Zinsart (einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Änderung eines festen Zinssatzes in einen variablen und umgekehrt), Fälligkeitsdatum und Bedingungen des Sparkontos jederzeit zu ändern unter Verwendung des Verfahrens, das weiter unten in Bedingung 20 aufgeführten wird.

3.2 Einzahlung und Abhebung von Geldmitteln auf das oder von dem Sparkonto

Eingehende Zahlungen auf das Sparkonto sind nur mit einer Banküberweisung vom dem Referenzkonto aus möglich. Überweisungen, die von einem anderen Konto als dem Referenzkonto getätigt werden, werden dem Sparkonto nicht gutgeschrieben und werden wieder dem Zahler übergeben. Im Falle einer solchen Überweisung haftet die Bank nicht für Gebühren, Provisionen oder sonstige Abgaben, die dem Kontoinhaber durch Dritte auferlegt werden können.

Fonds im Sparkonto können nur übertragen werden:

- i. Auf das Referenzkonto des / der Kontoinhaber(s);
- ii. Über das Web-basierte Portal auf eine neu eröffnete Termineinlage im Namen des Kontoinhabers (wie unten in Bedingung 4 definiert).

Mit Ausnahme der Überweisungen an das Referenzkonto kann das Sparkonto nicht für die Ausführung von Zahlungsvorgängen verwendet werden und es werden seitens der Bank keine solchen Zahlungsaufträge einschließlich zur Ausführung außerordentlicher oder dringender Aufträge akzeptiert. Die Bank wird keine Abbuchungsaufträge oder Scheck-Zahlungen über das Sparkonto bearbeiten. Vorbehaltlich der Bedingung 11 kann das Sparkonto nicht an Dritte weitergegeben oder verpfändet werden. Eine Überziehung ist auf dem Sparkonto nicht möglich. Überweisungsaufträge können nur über die im Web-basierten Portal bereitgestellten Online-Tools ausgeführt werden.

Bareinlagen oder Bargeldabhebungen auf das oder vom Sparkonto sind nicht gestattet.

Angesichts der Einschränkungen, die dem Sparkonto auferlegt werden, gilt das Sparkonto nicht als Zahlungskonto im Sinne des Luxemburger Gesetzes vom 10. November 2009 über Zahlungsdienste in seiner geänderten Fassung ("Payment Services Act 2009 / Zahlungsdienstleistungsgesetz 2009"). Der Kontoinhaber erkennt an und stimmt zu, dass er / sie nicht von den spezifischen Schutzmaßnahmen des "Payment Services Act 2009 / Gesetz über Zahlungsdienstleistungen 2009" profitieren wird.

3.3 Beendigung

Unbeschadet des Rechts der Bank, ein Sparkonto zu beenden, führt ein Nullabgleich in einem Sparkonto nicht automatisch zur Kündigung des Kontos, es sei denn, der Kontoinhaber bittet ausdrücklich, das Konto zu schließen.

Der Kontoinhaber kann das Sparkonto jederzeit ohne vorherige Ankündigung und ohne Angabe von Gründen kündigen, es sei denn, der Kontoinhaber hat irgendwelche ausstehenden Termingeschäfte. In diesem Fall kann das Sparkonto erst gekündigt werden, sobald alle Termineinlagen fällig und beendet wurden in Übereinstimmung mit der unten beschriebenen Bedingung 4.4.

Für den Fall, dass der Kontoinhaber keine ausstehenden Termineinlagen hat, kann die Bank das Sparkonto jederzeit ohne Angabe von Gründen kündigen. Die Kündigungsmitteilung ist gemäß der unten angegebenen Bedingung 12 per E-Mail an den Kontoinhaber zu richten. Bei der Ausübung dieses Kündigungsrechts wird die Bank die Zinsen, zu denen der Kontoinhaber berechtigt ist, berücksichtigen und dem Kontoinhaber die Kündigungsmitteilung mindestens dreißig (30) Kalendertage vor dem Kündigungstermin vorlegen.

Ein Guthaben am Kündigungstermin auf dem Sparkonto zusammen mit etwaigen Zinsen werden von der Bank automatisch auf das Referenzkonto überwiesen.

Eine Reaktivierung eines gekündigten Sparkontos ist nicht möglich.

4. Termineinlagen

Eine Termineinlage ist eine fest verzinsliche zeitlich befristete Einlage in Euro, die nur für Sparmaßnahmen verwendet wird. Die Termineinlage ist mit dem Sparkonto derart verbunden, so dass ein Kontoinhaber ein aktives Sparkonto benötigt, um eine Termineinlage hinterlegen zu können.

Die angebotenen Vertragsbedingungen der Termineinlagen werden von der Bank auf der Website veröffentlicht. Die Bank ist berechtigt, die angebotenen Bedingungen nach eigenem Ermessen zu ändern. Sobald jedoch der Kontoinhaber auf das Angebot eingegangen ist, bleiben die Vertragsbedingungen bis zum Enddatum einer Termineinlage unverändert.

4.1 Tätigen von Termineinlagen

Um eine feste Termineinlage zu tätigen, muss der Kontoinhaber bei der Bank ein Sparkonto halten. Um eine Termineinlage zu tätigen, muss der Kontoinhaber die Bedingungen der Termineinlagen unter Verwendung des Web-basierten Portals der Bank auswählen und den Betrag der Termineinlage angeben, der den Saldo im Sparkonto nicht übersteigt darf und automatisch vom Sparkonto abgebucht wird.

Überweisungen zur Erhöhung des Betrags einer bestehenden Termineinlage sind nicht erlaubt. Allerdings kann der Kontoinhaber gleichzeitig mehrere Termineinlagen mit jeweils eigenen Bedingungen und anwendbaren Zinssätzen einrichten. Die Bank kann eine maximale Anzahl von Termineinlagen pro Kontoinhaber festlegen.

4.2 Ende

Der Anfangstermin einer Termineinlage ist der Tag, an dem der Einzahlungsbetrag vom Sparkonto abgebucht worden ist. Das Fälligkeitsdatum der Termineinlage wird als ein vom Kontoinhaber im Rahmen der Eröffnung der Termineinlage ausgewählter Zeitpunkt bestimmt. Am Fälligkeitstag wird der Betrag der Termineinlage dem Sparkonto gutgeschrieben.

4.3 Zinsen

Das Zinsangebot für neue Termineinlagen kann in Abhängigkeit von den Parametern der Termineinlage variieren und wird auf der Website veröffentlicht.

Sobald eine Termineinlage vom Kontoinhaber getätigt worden ist, wird der Zinssatz für die Laufzeit der Termineinlage als Jahreszins festgesetzt. Die Zinsen werden monatlich oder am Fälligkeitstag der Termineinlage berechnet und dem Sparkonto gutgeschrieben. Die Berechnung der Zinsen erfolgt proportional zur Anzahl der Tage, für die Zinsen auf Basis eines Jahres von 360 Tagen und 30 Tagen pro Monat fällig sind, unabhängig von der tatsächlichen Anzahl von Tagen in einem Kalenderjahr und einem Monat.

Am Fälligkeitsdatum der jeweiligen Termineinlage werden keine Zinsen berechnet.

4.4 Beendigung

Die Termineinlage kann weder von der Bank noch vom Kontoinhaber vor dem vereinbarten Fälligkeitstag gekündigt werden, es sei denn:

- i. Die Bank und / oder der Kontoinhaber sind verpflichtet, dies gesetzlich zu tun;
- ii. Der Kontoinhaber hält die Anforderungen und Voraussetzungen der Bedingung 1 oder der Bedingung 10 nicht ein.
- iii. Das Sparkonto wird gemäß den Bestimmungen der Bedingungen 20 und 22 gekündigt;
- iv. Die Termineinlage wird durch den Kontoinhaber gemäß den Bestimmungen der Bedingung 22 gekündigt; oder
- v. Es ist ein Beendigungsereignis eingetreten;

In diesen Fällen ist die Bank berechtigt, den anwendbaren Zinssatz für die gesamte Laufzeit der Termineinlage auf Null zu senken.

Zum Zweck der Bedingung 4.4 bedeutet ein "Beendigungsereignis " jedes Ereignis, nach dem die Fortsetzung der Termineinlage für die Bank nicht akzeptabel oder wirtschaftlich tragbar ist.

Die Kündigungsmitteilung ist gemäß der unten angegebenen Bedingung 12 per E-Mail an den Kontoinhaber zu richten. Es gibt keine Kündigungsfrist, es sei denn, die Parteien vereinbaren für einige oder alle Termineinlagen etwas anderes.

5. Öffnen eines Kontos

Um ein Sparkonto zu eröffnen, muss der Kontoinhaber Zugang zur Website haben. Um das Sparkonto zu verwalten, benötigt der Kontoinhaber den Zugang zum Web-basierten Portal der Bank.

Das Sparkonto wird nach der erfolgreichen Überprüfung der Identität des Kontoinhabers und seiner Eignung auf der Grundlage der vom Kontoinhaber zur Verfügung gestellten Informationen und der Validierung des Referenzkontos aktiviert (wie oben in Bedingung 1 beschrieben).

6. Betrieb und Management

Die Eröffnung, Verwaltung und Schließung des Sparkontos und die damit verbundenen Termineinlagen sind kostenfrei. Kosten, die von Dritten an den Kontoinhaber erhoben werden, gehen zu Lasten des Kontoinhabers.

6.1. Tätigkeiten / Transaktionen auf dem Sparkonto

Die Verwaltung des Sparkontos und die damit in Verbindung stehenden Dienstleistungen werden vom Kontoinhaber über das Web-basierte Portal in einem gesicherten Kundenbereich vorgenommen, der über eine Benutzer-ID und ein Passwort zugänglich ist, die anfänglich von der Bank dem Kontoinhaber mittels einer Willkommens-Email übermittelt wurden. Bei seinem ersten Login muss der Kontoinhaber dann ein Passwort wählen, um das ursprünglich von der Bank ausgelieferte zu ersetzen.

Die vom Kontoinhaber über das Web-basierte Portal auf dem Sparkonto durchgeführten Tätigkeiten sind für den Kontoinhaber bindend und es liegt daher alleine in der Verantwortung des Kontoinhabers, die Informationen bezüglich des Passworts vertraulich zu behandeln. Der Kontoinhaber erklärt sich damit einverstanden, dass das Passwort nicht an Dritte weitergegeben werden darf.

Jeder Inhaber eines gemeinsam geführten Konto muss sein / ihr eigenes Passwort haben.

Der Kontoinhaber haftet für Schäden, die ihm durch seine eigene Fahrlässigkeit entstehen können, wenn er irgendwelche Informationen bezüglich seiner Benutzerkennung und / oder seines Passworts handhabt.

Der Kontoinhaber ist allein verantwortlich für die Verwendung seiner Benutzerkennung und des Passworts für Transaktionen und Anfragen, die mit diesen Anmeldeinformationen vorgenommen wurden.

Der Kontoinhaber hat die Bank unverzüglich zu benachrichtigen, falls seine Benutzer-ID oder sein Passwort verloren gegangen, gestohlen oder anderweitig kompromittiert worden sind. Andernfalls wird die Bank von einer Haftung im Falle einer betrügerischen oder missbräuchlichen Verwendung der Benutzerkennung oder des Passworts des Kontoinhabers durch Dritte freistellen.

Darüber hinaus und in dem Fall, dass der Kontoinhaber vermutet, dass irgendwelche der Anmeldeinformationen möglicherweise beeinträchtigt oder verloren gegangen sind oder er einen unbefugten Zugriff, Anomalien oder irgendwelche verdächtigen oder missbräuchlichen Aktivitäten festgestellt hat (auch wenn sie außerhalb des webbasierten Portals der Bank stattfinden, d. h. offline, in einem sozialen Netzwerk oder auf andere Weise), ist er dazu verpflichtet, die Bank unverzüglich zu benachrichtigen und den darauf folgenden Anweisungen der Bank zu folgen, um die Sicherheit seines Sparkonto wiederherzustellen.

6.2. Einmaliges Passwort

Die Bank verlangt, dass jeder Kontoinhaber eine gültige Mobiltelefonnummer hat, an die einmalige Passwörter gesendet werden, um bestimmte Operationen zu validieren. Der Kontoinhaber darf keine Einmalpasswörter an Dritte weitergeben (einschließlich an Mitarbeiter der Bank oder einer Person, die als solche auftritt). Die Eingabe eines einmaligen Passworts ist für jede Operation erforderlich, die eine Geldbewegung (z. B. Erstellen einer Termineinlage oder eine Überweisung an das Referenzkonto) oder eine Änderung der sensiblen Kundendaten beinhaltet.

6.3. Zusätzliche Maßnahmen

In bestimmten Fällen kann die Bank verlangen, dass der Kontoinhaber die Bank anruft, um bestimmte Maßnahmen im Zusammenhang mit dem Sparkonto zu ergreifen bzw. Tätigkeiten vorzunehmen. Um die Identität eines Kontoinhabers, der die Bank anruft, zu überprüfen, verlangt die Bank von dem Kontoinhaber, seinen / ihren Namen und / oder andere Insignien anzugeben, die niemals Passwörter enthalten und die von der Art des Antrags des Kontoinhabers abhängen können.

6.4. Sperrung des Kontos und Verweigerung von Anweisungen

Die Bank kann nach eigenem Ermessen verlangen, dass bestimmte Vorgänge nur über das Web-basierte Portal getätigt werden und daher die Ausführung solcher Operationen auf der Grundlage einer Anweisung verweigern, die auf andere Weise (einschließlich über das Telefon und schriftlich) erfolgt, und kann davon Abstand nehmen, andere Informationen als die über das Web-basierte Portal verfügbaren zu geben.

Die Bank kann auf Antrag des Kontoinhabers oder nach eigenem Ermessen den Betrieb des Sparkonto aussetzen, wenn dies für notwendig erachtet wird, um die Interessen des Kontoinhabers oder der Bank zu schützen.

Der Kontoinhaber erkennt an und stimmt zu, dass die Bank berechtigt ist, Weisungen zu verweigern, wenn sie Zweifel an der Identität der Person hat, die die Anweisung erteilt hat oder wenn sie dies für erforderlich hält, die Interessen des Kontoinhabers oder der Bank zu schützen.

Der Kontoinhaber ermächtigt die Bank, das Sparkonto des Kontoinhabers bei der Bank zu sperren oder andere Maßnahmen zu ergreifen, die man nach einem außergerichtlichen Einspruch durch Dritte der Bank gegenüber in Bezug auf das Vermögen des Kontoinhabers als angemessen erachtet. Oder wenn die Bank, auch inoffiziell, über tatsächliche oder behauptete rechtswidrige Geschäfte über das Sparkonto informiert wird; Oder wenn von Dritten Ansprüche auf die vom Kontoinhaber gehaltenen Vermögenswerte bei der Bank bestehen.

7. Hardware / Systemanforderungen / Sicherheit

Die Bank wird die Mindestanforderungen an die Software und das System im Bereich der "Frequently Asked Questions" / "Häufig gestellte Fragen" der Website der East West Direkt veröffentlichen.

Obwohl die Bank keine Anforderungen an die Zugangskontrolle von Drittanbietern und / oder Antivirus-Software festlegt, empfiehlt es sich jedoch, dass der Kontoinhaber Sicherheitsmaßnahmen des elektronischen Zahlungssystems einhält, einschließlich, aber nicht beschränkt auf:

- Vertrauliche Speicherung und Nicht-Offenlegung Dritten gegenüber (einschließlich eines Mitarbeiters der Bank oder einer Person, die als solche auftritt) von Zugangsberechtigungen, die von der Bank zur Verfügung gestellt oder vom Kontoinhaber definiert werden, ob per Telefon, per Post oder E-Mail oder auf andere Weise. Die Angestellten der Bank werden niemals nach einmaligen oder dauerhaften Passwörtern fragen;
- Verwendung von Antivirensoftware auf den Computergeräten, die für den Zugriff auf das Sparkonto verwendet werden;
- Rechtzeitige Installation von Sicherheits-Patches und / oder Updates für kritische Software auf dem Computer, der für den Zugriff auf das Sparkonto verwendet wird;
- Vermeidung des Zugriffs auf das Sparkonto aus öffentlichen Netzwerken und / oder Computern an öffentlichen Orten;
- Sofortiges Abmelden nach Abschluss einer Sitzung;

Für jede Session, muss sichergestellt werden, dass die Website die originalen Website der Bank ist und dass die Verbindung zur Website über das 'https:' Protokoll gesichert ist.

Die Bank kann von Zeit zu Zeit das Web-basierte Portal vorübergehend aus Wartungsgründen, Systemaktualisierung, Änderung des Sicherheitssystems und Software usw. ausschalten. Bei einer solchen Nichtverfügbarkeit wird sich die Bank soweit möglich bemühen, ihre Kontoinhaber darüber im Voraus über die Website zu informieren. Die Bank kann sich dazu entscheiden, das Web-basierte Portal mit sofortiger Wirkung abzuschalten, wenn diese Maßnahme in der alleinigen Meinung der Bank erforderlich ist, um Schäden an der Bank und / oder ihren Kontoinhabern zu vermeiden.

8. Auszüge

Auszüge zu Transaktionen werden dem Kontoinhaber über das Web-Portal zur Verfügung gestellt. Generell übermittelt die Bank keine Kontoauszüge auf Papier.

9. Steuern

Der Kontoinhaber wird darüber informiert, dass die Bank, soweit dies nach dem Recht ihres Wohnsitzlandes erforderlich ist, dazu verpflichtet ist, der zuständigen Steuerbehörde Informationen über die Zinserträge des Kontoinhabers zu übermitteln. Einzelheiten der aktuellen Berichterstattungspflichten der Bank sind im Abschnitt "Frequently Asked Questions" / "Häufig gestellte Fragen" auf der Website beschrieben.

Dies entbindet den Kontoinhaber nicht von der unabhängigen Meldung seines Zinsertrags an die zuständigen Steuerbehörden. Bei steuerlichen Fragen sollte sich der Kontoinhaber mit seiner zuständigen Steuerbehörde oder seinem Steuerberater in Verbindung setzen.

10. Gemeinsam geführtes Sparkonto

Zwei einzelne Kontoinhaber, welche die gleiche Wohnsitzadresse haben und gemeinsam handeln, können ein gemeinsames Sparkonto eröffnen, wobei sie sich beide sowohl als gemeinsame Kontoinhaber identifizieren als auch im Rahmen der Beantragung der Eröffnung eines Sparkontos einen gemeinsamen Status beantragen müssen (wie unter den vorstehenden Bedingungen 1 und 5 beschrieben).

Ein gemeinsames Sparkonto ist eine Konto-Konfiguration mit separaten Zeichnungsrechten. Die gemeinsamen Kontoinhaber haben eine aktive und passive gemeinsame und getrennte Haftung. Infolgedessen hat jeder der

gesamtschuldnerisch und einzeln haftenden Kontoinhaber ein individuelles Recht in Bezug auf die Bank und dem anderen gemeinsamen Kontoinhaber, wie er / sie es wünscht und unter eigener Verantwortung das gemeinsame Sparkonto zu nutzen, als ob er / sie der einzige Kontoinhaber wäre: Er / sie hat das Recht, die Kontaktdaten, die auf dem Web-basierten Portal im Zusammenhang mit dem gemeinsamen Sparkonto zur Verfügung gestellt werden, zu ändern, um jegliche Operation auf dem Sparkonto durchzuführen, Termineinlagen vorzunehmen, die Gelder wieder auf das Referenzkonto zu übertragen oder das Sparkonto zu schließen, ohne dass die Bank dem anderen gemeinsamen Kontoinhaber oder ihr / ihm dies mitteilen muss. Jegliche Transaktion, die die Bank in Bezug auf das Sparkonto auf der Grundlage der Anweisung eines der gemeinsamen Kontoinhaber durchführt, entbindet somit die Bank gegenüber allen gemeinsamen Kontoinhabern und ihren gesetzlichen Begünstigten.

Die Bank wird den Anweisungen eines gemeinsamen Kontoinhabers folgen und es kann nicht von der Bank erwartet werden, dass sie das Ziel oder den Ursprung einer von einem gemeinsamen Kontoinhaber erhaltenen Anweisung ermittelt. Wenn die Bank jedoch widersprüchliche Aufträge von den gemeinsamen Kontoinhabern erhält, kann die Bank (sie ist jedoch nicht dazu verpflichtet) die widersprüchlichen Aufträge ausführen und einen von allen gemeinsamen Kontoinhabern gemeinsam unterzeichneten Auftrag verlangen. In jedem Fall kann die Bank (sie ist jedoch nicht dazu verpflichtet) die Zustimmung der beiden Kontoinhaber verlangen, bevor die Bank einem Antrag eines Kontoinhabers oder eines Auftrags nach einem endgültigen und vollstreckbaren Urteil oder einer Gerichtsentscheidung folgt, soweit dies möglich und nach geltendem Recht zulässig ist.

Es wird ausdrücklich vereinbart, dass die Bank das gemeinsame Sparkonto im Falle des Todes oder der gesetzlichen Unfähigkeit eines der gemeinsamen Kontoinhaber bei Erhalt des entsprechenden Todes oder einer ähnlichen Bescheinigung schließen kann.

Mitteilungen und sonstige Kommunikationen zwischen der Bank und einem der gemeinsamen Kontoinhaber eines gemeinsamen Sparkontos gelten als auch dem anderen gemeinsamen Kontoinhaber mitgeteilt. Die gemeinsamen Kontoinhaber verpflichten sich, sich gegenseitig unverzüglich über diese Mitteilungen / Nachricht zu informieren.

11. Sicherheit

Der Kontoinhaber verpfändet zugunsten der Bank seine Sparkontos, die Termineinlagen und sonstigen Rechten, die er / sie gegenwärtig mit oder gegen die Bank hat (zusammen als die "**Verpfändete Vermögenswerte**" bezeichnet), einschließlich aller zusätzlichen und Nebenrechte darauf.

Der Kontoinhaber erklärt, dass er / sie Eigentümer der verpfändeten Vermögenswerte ist und dass diese frei von Pfand- oder sonstigen Sicherheitszinsen oder einem Recht auf Dritte sind, die die freie Abtretung als Sicherheiten verhindern oder einschränken können.

Der Kontoinhaber ermächtigt die Bank, alle erforderlichen Formalitäten durchzuführen, die für die Vollstreckbarkeit dieser Verpfändung gegen Dritte erforderlich sind, und verpflichtet sich, bei einer Anfrage der Bank mit dieser zusammenzuarbeiten.

Der Kontoinhaber ermächtigt die Bank, der Bezeichnung seiner / ihrer Sparkonten und Termineinlagen die Referenz "Verpfändet zugunsten der Bank" hinzuzufügen.

Wenn der Kontoinhaber zum Fälligkeitsdatum seine Verpflichtung der Bank gegenüber nicht einhält oder einer formellen Anfrage / Bitte, den hierdurch garantierten Forderungen der Bank gegenüber nicht umfassend nachgekommen ist, einschließlich, aber nicht beschränkt auf andere Produkte oder Dienstleistungen als das Sparkonto oder die Termineinlagen (einschließlich Produkte oder Dienstleistungen, die durch eine gesonderte Vereinbarung geregelt sind), ist die Bank dazu berechtigt, das Guthaben des Sparkontos und / oder der Termineinlagen des Kontoinhabers zu belasten, um die garantierten Forderungen zu erfüllen bis zu ihrem Betrag, der den anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen entspricht, und sonstige verpfändete Vermögenswerte nach entweder vereinbarten oder durch anwendbares Recht in irgendeinem Rechtssystem vorgesehenen Verfahren einzubehalten oder in einem Gericht eine Anordnung zu erwirken, die Vermögenswerte zu ihren Gunsten zu enteignen oder zu verkaufen und dies zu tun, um diese Erlöse durch Privilegien für die gesamte Rückzahlung aller ihrer Ansprüche zu nutzen. Dem Kontoinhaber wird vor der Vollstreckung des Pfandes eine vorherige Mitteilung per Einschreiben zugesandt.

Der Kontoinhaber erklärt sich damit einverstanden, dass diese Verpfändungserklärung auf seine eigenen Kosten in geeigneter Weise an die Bank gemeldet wird. Der Kontoinhaber trägt alle Kosten, die der Bank aufgrund dieser allgemeinen Pfändung jetzt oder in Zukunft entstehen, einschließlich aller Gerichts- und Rechtskosten, die sich aus der Vollstreckung der Rechte der Bank ergeben und er ermächtigt damit unwiderruflich die Bank, sein Sparkonto mit diesen Kosten zu belasten.

Die Rechte der Bank gehen einzig und alleine zu dem Zeitpunkt und zugunsten des Kontoinhabers an diesen zurück, wenn die Forderungen der Bank, die durch diese allgemeine Verpfändung gesichert sind, vollständig erfüllt sind.

In dem Fall, in dem die Bank eine Termineinlage vor Ablauf ihrer ursprünglichen Laufzeit kündigen muss, kann die Bank dies zu Marktbedingungen tun. Die Bank haftet nicht für Verluste, einschließlich des Verlustes einer Gelegenheit, die sich aus einer solchen Kündigung ergeben. Die Bank wird den Kontoinhaber über jede Liquidation von Termineinlagen informieren.

Die Bank ist berechtigt, ihr Pfandrecht im Namen und auf Kosten des Kontoinhabers rechtskräftig in Anspruch zu nehmen, wenn der Kontoinhaber nicht die entsprechenden Maßnahmen ergreift, um sicherzustellen, dass das Pfand gegen Dritte vollstreckbar ist.

12. Kommunikationsmittel

12.1. Mitteilungen von der Bank

Informationen, die von der Bank an den Kontoinhaber gerichtet werden, sowie Änderungen oder Ergänzungen dieser Informationen werden in elektronischer Form (an die vom Kontoinhaber angegebene E-Mail Adresse oder über die das Web-basierte Portal mittels der sicheren Mailbox, wie unten beschrieben) übermittelt. Die Bank behält sich das Recht vor, die Informationen in Papierform zur Verfügung zu stellen. Der Kontoinhaber muss daher sicherstellen, dass er der Bank eine gültige E-Mail Adresse und Postanschrift zur Verfügung gestellt hat und muss die Bank unverzüglich über jedwede Änderungen informieren.

Mitteilungen, die von der Bank geschickt werden, gelten als zugestellt, wenn sie an die letzte E-Mail Adresse des Kontoinhabers oder an die sichere Mailbox des Kontoinhabers geschickt wurden. Die Bank kann nicht haftbar gemacht werden für Schäden, die sich aus dem Nicht-Erhalt einer Mitteilung der Bank an den

Kontoinhaber ergeben. Das auf der Kopie oder der Mailingliste der Bank angegebene Datum gilt als Versanddatum.

Falls eine Mitteilung der Bank an die Bank mit dem Hinweis "Adresse unbekannt" oder "Empfänger umgezogen" zurückgegeben wird, kann die Bank die besagte Mitteilung behalten, sowie alle anderen Mitteilungen, die an die Adresse des Kontoinhabers gesendet werden sollen. In solchen Fällen gilt die Pflicht der Bank, den Kontoinhaber zu benachrichtigen, als erfüllt, indem die Bank die Bekanntmachung an den Kontoinhaber weitergibt oder in elektronischer Form aufbewahrt, die dann dem Kontoinhaber zur Verfügung gestellt werden kann, wann immer er die Bank dahingehend anweist. In Übereinstimmung mit den oben beschriebenen Bedingungen akzeptiert der Kontoinhaber das Risiko, Informationen verspätet zu erhalten.

Die auf der Website der Bank verfügbaren Mitteilungen werden zuerst an den Kontoinhabern gemäß den Anforderungen dieser Bedingung 12.1 übermittelt.

Bei der Beantwortung einer Mitteilung des Kontoinhabers kann die Bank ein Kommunikationsmittel wählen, das sich von dem des Kontoinhabers in seiner Mitteilung an die Bank unterscheidet.

12.2. Mitteilungen an die Bank

Der Kontoinhaber muss folgende Kommunikationsmittel verwenden, um die Bank zu kontaktieren:

- iii. Telefon, indem er das Call-Center der Bank unter den auf der Website zur Verfügung gestellten Nummern und während der Arbeitszeit anruft.
- iv. Auf der Website angegebene E-Mail der Bank.

12.3. Sicheres e-Mail Postfach

Die Bank stellt im Web-basierten Portal einen sicheren elektronischen Messaging-Dienst zur Verfügung. Diese Art der Kommunikation kann von der Bank für jede Mitteilung an den Kontoinhaber verwendet werden. Diese Methode darf nicht verwendet werden, um Nachrichten an die Bank zu senden. Es liegt in der Verantwortung des Kontoinhabers, das sichere Postfach für eingehende Nachrichten regelmäßig zu überprüfen.

Alle Mitteilungen oder Informationen, die sich auf die Sicherheit der Geschäfte und Tätigkeiten des Kontoinhabers beziehen, werden von der Bank ausschließlich unter Verwendung des sicheren elektronischen Messaging-Dienstes übermittelt und werden nicht an die vom Kontoinhaber angegebenen E-Mail Adresse geschickt. Die Bank kann (ist aber nicht dazu verpflichtet) die E-Mail dazu benutzen, um den Kontoinhaber per E-Mail dahingehend zu benachrichtigen, dass über den sicheren elektronischen Messaging-Service eine neue Nachricht an den Kontoinhaber verschickt worden ist.

12.4. Kommunikation per E-Mail

Bei der Verwendung von einem E-Mail Konto als Kommunikationsmittel mit der Bank ist der Kontoinhaber verpflichtet, die mit dieser Methode verbundenen Risiken zu berücksichtigen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf:

- vi. Malware - Programme oder Makros, die an E-mails mit böswilliger Absicht angehängt werden. Die Bank verzichtet darauf, E-Mails mit ausführbaren Dateien, Dateien, die Makros oder

- passwortgeschützte Archive enthalten, zu senden, und dem Kontoinhaber wird davon abgeraten, solche Anhänge zu öffnen, auch wenn die E-Mail von der Bank stammt;
- vii. Identitätsdiebstahl - Versuche eines Dritten, als Bank aufzutreten, indem er E-Mails von einer Adresse verschickt, welche der Bank ähnlich sieht. Der Kontoinhaber ist davor gewarnt, sensible Informationen wie permanente oder einmalige Passwörter und personenbezogene Daten als Antwort auf solche E-Mails zu senden, auch wenn die E-Mail von der Bank stammt;
 - viii. Phishing - Verteilung von E-Mails mit Links zu Webseiten, die der Website der Bank ähnlich sind, mit dem Ziel, Zugang zu den Anmeldeinformationen des Kontoinhabers zu erhalten. Immer wenn der Kontoinhaber gebeten wird, seine Anmeldeinformationen zur Verfügung zu stellen, sollte er eine restriktive Nutzung nur der Website (oder anderer Domains, wie sie gesondert von der Bank mitgeteilt werden) der Bank gewährleisten:
Und dass eine sichere Verbindung aufgebaut worden ist (Nachweis über https:/ Links oder einem "Gesperret / Gesichert" Symbol im oder neben dem Adressfeld des Browsers);
 - ix. Datenverlust - die Übermittlung von Nachrichten per E-Mail garantiert nicht, dass die eingegangene Nachricht die vollständige und umfassende Nachricht ist, wie sie vom Absender verschickt wurde bzw. vorgesehen ist;
 - x. Unbefugter Zugriff - Routing und Zustellung von E-Mails können dazu führen, dass Kopien der Nachricht von Dritten gespeichert, archiviert, verarbeitet oder anderweitig gehandhabt werden, einschließlich Dritter außerhalb der Länder der Bank oder des Kontoinhabers, die dann dazu verwendet werden können, unbefugten Zugriff auf den Inhalt der Nachricht zu erhalten.

13. Form und Ausführung von Unterweisungen

Vorbehaltlich der in diesen Geschäftsbedingungen festgelegten Beschränkungen muss die Bank eine über das Web-basierte Portal erstellte Anweisung des Kontoinhabers durchführen, die ordnungsgemäß mit dem Passwort und gegebenenfalls dem einmaligen Passwort authentifiziert wurde, ohne sich diese Anweisung nochmals genehmigen zu lassen. Vor der Ausübung der Anweisung ist die Bank jedoch berechtigt, eine Bestätigung und / oder Klarstellung der Anweisung des Kontoinhabers zu verlangen, ohne jedoch dazu verpflichtet zu sein.

Die Bank haftet nicht für Schäden, die dem Kontoinhaber entstehen, falls die Bank eine Anweisung in Übereinstimmung mit einer über das Web-basierte Portal der Bank eingegangenen Anweisung mit einer Verzögerung oder aufgrund von im Web-basierten Portal vorhandenen und außerhalb der Kontrolle der Bank befindlichen Einschränkungen oder aufgrund eines sonstigen außergewöhnlichen Umstandes überhaupt nicht ausgeführt wurde.

14. Nachweis

Abweichend von Artikel 1341 und nach dem Luxemburger Zivilgesetzbuch erklären sich der Kontoinhaber und die Bank ausdrücklich damit einverstanden, dass die Bank die Weisungen des Kontoinhabers prüfen kann durch geeignete Mittel, die in Handelsangelegenheiten gesetzlich zulässig sind, einschließlich, jedoch nicht beschränkt auf Zeugenaussagen und Eid. In dieser Hinsicht sind die Aufzeichnungen der Bank, die über das Web-basierte Portal erstellt wurden, ein schlüssiger Beweis für die Transaktionen des Kontoinhabers, und diese Aufzeichnungen haben denselben Wert wie eine Originalschrift.

Die Bank bewahrt die Originale oder, nach eigenem Ermessen, Kopien aller Unterlagen, Buchhaltungsunterlagen, Korrespondenz, personenbezogene Daten und Akten für den gesetzlich vorgeschriebenen Zeitraum auf. Alle vorgenannten Unterlagen haben Beweiskraft, wenn nicht das Gegenteil bewiesen wird. Der gegenteilige Nachweis, einschließlich der Kopien der Bank, muss in Form von Unterlagen gleicher Art oder schriftlicher Aufzeichnungen des Kontoinhabers erfolgen.

Die Erfassung einer Transaktion in einem Kontoauszug, einer Übersicht und / oder einer Korrespondenz, die die Bank dem Kontoinhaber mit irgendwelchen Mitteln (einschließlich elektronischer) übermittelt hat, gilt als Nachweis für deren Ausführung. Wenn ein solches Dokument nicht erstellt wird, gilt eine Aufzeichnung der Transaktion in den Büchern der Bank als solcher Beweis. Sofern nicht ein Beweis für das Gegenteil vorliegt, reichen die Aufzeichnungen der Bank allein aus, um zu zeigen, dass Aufträge, die durch Telekommunikationsmittel und insbesondere mündlich oder telefonisch erteilt wurden, wie angewiesen durchgeführt wurden.

Möchte der Kontoinhaber Informationen oder eine Kopie von Belegen erhalten, muss er einen Antrag vor Ablauf der Frist einreichen, in der die Bank gesetzlich verpflichtet ist, ihre Unterlagen beizubehalten. Die Bank behält sich das Recht vor, Standardtarife für Transaktionsanfragen anzuwenden und / oder die Kosten zu berücksichtigen, die in Verbindung mit dem Konto des Kontoinhabers entstanden sind.

Um den Nachweis von Handelsgeschäften oder sonstigen kommerziellen Mitteilungen per Telefon zu wahren und somit Missverständnisse oder Klagen zu vermeiden, behält sich die Bank das Recht vor, Telefongespräche aufzuzeichnen. Der Kontoinhaber bestätigt hiermit, dass er einer solchen Aufzeichnung zustimmt und dass diese Zustimmung für alle Personen gilt, die befugt sind, Weisungen über das Konto des Kontoinhabers zu erteilen.

Im Falle eines Rechtsstreits behält sich die Bank das Recht vor, solche Aufzeichnungen als Beweismittel zu verwenden. Das Fehlen der Aufzeichnung oder eine nicht aufbewahrte Aufzeichnung wird im Streitfall unter keinen Umständen gegen die Bank verwendet.

15. Korrektur von Fehlern

Der Kontoinhaber ist verpflichtet, die Bank unverzüglich über die in den Unterlagen, Kontoauszügen und anderen Korrespondenzen entdeckten Fehler zu informieren, die der Kontoinhaber übermittelt oder die dem Kontoinhaber von der Bank zur Verfügung gestellt werden. Erhält die Bank innerhalb von dreißig (30) Tagen ab dem Tag, an dem die Postsendungen, Unterlagen und Kontoauszüge versandt oder zur Verfügung gestellt werden, keine schriftliche Einrede, so gelten die hierin erwähnten Tätigkeiten als vom Rechnungsinhaber genehmigt mit Ausnahme der im folgenden Absatz beschriebenen Fälle.

Die Bank kann die von ihr vorgenommenen Fehler jederzeit korrigieren, ohne dass der Kontoinhaber eine vorherige Benachrichtigung erteilt hat, einschließlich der Stornierung von fehlerhaften Kredit- oder Lastschriften in Verbindung mit dem Sparkonto.

Der Kontoinhaber ist für die persönliche Überprüfung der von der Bank bereitgestellten Informationen verantwortlich. Sollte der Kontoinhaber nicht oder verzögert über Fehler in der Korrespondenz berichten oder wenn er nicht meldet, dass er die Dokumente nicht erhalten hat, zu deren Ausstellung die Bank gesetzlich oder

vertraglich verpflichtet ist, so ist der Kontoinhaber voll verantwortlich und haftbar und muss alle Konsequenzen tragen, die sich aus dem Nicht-Ausstellen oder dem verzögerten Ausstellen ergeben.

Die von der Bank bereitgestellten Informationen können auf von Dritten übermittelten Daten beruhen. In diesem Fall werden diese Informationen nur zu informativen Zwecken erteilt und sollten nicht als Bestätigung der Bank ausgelegt werden. Die Bank übernimmt daher keine Verantwortung oder Haftung in Bezug auf die Qualität oder die Relevanz dieser Informationen.

16. Bankgeheimnis, Datenschutz

16.1. Bankgeheimnis

Die Bank ist durch Verordnungen und Regelungen zu Berufsgeheimnis verpflichtet und darf keine personenbezogenen Daten über die Geschäftsbeziehungen mit dem Kontoinhaber an Dritte weitergeben, es sei denn, die Offenlegung solcher Informationen erfolgt in Übereinstimmung mit oder erforderlich auf der Grundlage dem geltenden Recht oder auf Anweisung oder mit Zustimmung des Kontoinhabers.

16.2. Datenschutz

Die Bank verarbeitet und verwendet die vom Kontoinhaber erhobenen personenbezogenen Daten (wie Name, Anschrift, Beruf, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit usw.), um ihren gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen nachzukommen (z. B. Verpflichtung zur Vermeidung von Geldwäsche), um ihre vertraglichen Verpflichtungen gegenüber dem Kontoinhaber zu erfüllen und die unter diesen Geschäftsbedingungen aufgeführten Dienstleistungen zu erbringen.

Soweit dies vom Kontoinhaber zulässig ist oder von den anwendbaren Gesetzen und Verordnungen verlangt oder zugelassen wird, kann die Bank personenbezogene Daten an Dritte (wie z. B. Dienstleister oder Geschäftspartner, soweit dies für die oben genannten Zwecke erforderlich ist) sowie an Verwaltungen und Behörden weitergeben. Persönliche Daten des Auftraggebers, einschließlich Identitätsdokumente und Videoidentifikation, können den Dienstleistern, die der Bank bei unterstützenden Aufgaben helfen, einschließlich der Identitätsdokumente und der Videoidentifikation, mitgeteilt werden.

Der Kontoinhaber hat auf dem Web-basierten Portal Zugang zu den personenbezogenen Daten, die ihn betreffen, und der Kontoinhaber kann diese ändern und hat gegebenenfalls ein Recht, eine Korrektur der Daten zu verlangen. Der Kontoinhaber kann sich in dieser Hinsicht auch in Übereinstimmung mit der Bedingung 12 an die Bank wenden.

Die Daten werden für die für das Erreichen der oben genannten Zwecke erforderliche Dauer aufbewahrt und in jedem Fall nicht mehr als durch das anwendbare Recht zulässig.

Der Kontoinhaber ermächtigt die Bank, Telefongespräche und elektronische Mitteilungen aufzuzeichnen und ggf. solche Aufzeichnungen zu speichern / aufzubewahren. Bei fehlerhaften Aufzeichnungen oder bei Nichtbeseitigung von Aufzeichnungen können im Falle eines Rechtsstreits keine Ansprüche geltend gemacht werden.

17. Einschränkung der Haftung der Bank

Die Haftung der Bank ist auf grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Verschulden der Bank beschränkt und die Bank haftet nur für unmittelbare Schäden aus grober Fahrlässigkeit oder bei vorsätzlichem Verschulden. Der Kontoinhaber darf keine personenbezogenen Daten an Dritte weitergeben und muss die Bank unverzüglich davon in Kenntnis setzen, falls diese Daten Dritten bekannt werden. Die Bank haftet nicht für nachteilige Folgen, die sich aus einem unbefugten Zugriff oder Änderungen der persönlichen Identifikationsdaten des Kontoinhabers ergeben, die dem Kontoinhaber nicht mitgeteilt wurden.

Der Kontoinhaber erkennt an, dass East West Direkt ein Web-basierter Dienst im Internet ist, das als öffentliches Netz den Kontoinhaber bestimmten Risiken aussetzen kann, unter anderem durch elektronische Viren, Fälschung, Missbrauch, betrügerische Nutzung von Informationen. Die Bank haftet nicht für Verluste oder Schäden, die dem Kontoinhaber entstehen, wenn sich solche Risiken bewahrheiten oder sich aus technischen oder infrastrukturellen Mängeln ergeben, wie unter anderem bei Übertragungsfehlern, Verlust von Daten durch Störungen, Netzüberlastung, Wartung und unberechtigter Zugriff von Dritten. Die Bank haftet ebenfalls nicht für Schäden an der vom Kontoinhaber verwendeten Hardware oder den darin gespeicherten Daten.

Darüber hinaus haftet die Bank nicht für Schäden, die sich aus oder im Zusammenhang mit fehlender Rechtsfähigkeit des Kontoinhabers, Erben, Begünstigten und Bevollmächtigten oder dem Tod des Kontoinhabers ergeben, solange die Bank nicht darüber informiert wurde.

Schließlich haftet die Bank nicht für Schäden, Kosten oder Ausgaben, die sich aus der Fahrlässigkeit oder dem Verschulden des Kontoinhabers, einem Dritten oder höherer Gewalt oder sonstigen außergewöhnlichen Umständen ergeben, die nicht unter die Kontrolle der Bank fallen (*cas de force majeure*), wie etwa Streik oder Krieg oder jedes andere Ereignis irgendwelcher Art oder durch Gesetzesänderung oder durch die wirtschaftliche Lage oder Marktbedingungen.

18. Nachfolge

Im Falle des Todes eines Kontoinhabers ist die Bank unverzüglich über die Vorlage des entsprechenden Totenscheins oder einer ähnlichen Bescheinigung zu informieren, wonach das Sparkonto gesperrt wird. Die Bank ist nicht verpflichtet, die Echtheit oder Richtigkeit der vorgelegten Unterlagen zu überprüfen. Für den Fall, dass die Bank nicht entsprechend informiert wird, haftet sie nicht für Geschäfte, die nach dem Tod des Kontoinhabers getätigt wurden.

Alle offenen Termineinlagen des verstorbenen Kontoinhabers können bei Erhalt der entsprechenden Sterbeurkunde durch die Bank gekündigt werden. In solchen Fällen werden Zinsen, die bis zu diesen Termingeschäften aufgelaufen sind, dem Sparkonto zu dem mit der Termineinlage vereinbarten Zinssatz gutgeschrieben.

Um das Konto zugunsten der Erben freizugeben, muss die Bank im Besitz der Dokumente sein, die alle Aspekte der Nachfolge regeln. Bei grober Fahrlässigkeit haftet die Bank nicht für Fehler in Bezug auf die Übertragung des Nachlasses des verstorbenen Kontoinhabers, wenn sie auf Unterlagen beruht, die ein annehmbarer Nachweis für die Überweisung der Vermögenswerte des Verstorbenen sind oder zu sein scheinen.

Die Bank kann das Sparkonto des verstorbenen Kontoinhabers schließen, sobald die Nachfolgeregelungen bei der Bank eingegangen sind und alle fälligen Beträge an die Erben verteilt worden sind.

19. Archivierung

Der Kontoinhaber erkennt an und stimmt zu, dass die Bank alle elektronischen Mitteilungen, die an die Bank gesendet werden, sowie personenbezogene Daten (wie IP-Adresse, Name, verwendete ID etc.) speichern und archivieren kann, um Zugang zu bestimmten Seiten der Website und des Web-basierten Portals zu gewähren.

20. Ergänzungen und Änderungen von Produkteigenschaften.

Diese Bedingungen können von der Bank jederzeit geändert werden, insbesondere die Merkmale der angebotenen Dienstleistungen / Produkte, die über die East West Direkt angeboten werden, um jegliche Änderung des Gesetzes oder von Regelungen und Vorschriften sowie der üblichen Finanzmarktpraktiken zu berücksichtigen.

Diese Änderungen werden dem Kontoinhaber durch Mitteilungen oder Bekanntmachungen über die Website und / oder das Web-basierte Portal seitens der Bank an den Kontoinhaber und / oder in sonstiger Weise übermittelt, die die Bank für angemessen erachtet, einschließlich E-Mail.

Es wird davon ausgegangen, dass der Kontoinhaber die Änderungen dieser Geschäftsbedingungen akzeptiert hat, es sei denn, er / sie erhebt innerhalb von dreißig (30) Tagen nach dem Datum der Mitteilung der Änderung seitens der Bank Einspruch gegen diese Änderungen durch die Kündigung des Sparkontos und der damit verbundenen Termineinlagen bei der Bank.

Die Bank kann insbesondere den Kontoinhaber in regelmäßigen Abständen über anderem Änderungen informieren, unter anderem mit Bezug auf:

- Gebühren und Zinssätze für ein bestimmtes Produkt;
- Die maximale Anzahl der Termineinlagen pro Kontoinhaber;
- Quantitative und sonstige Beschränkungen für Sparkonten und Termineinlagen.

21. Überwachung der Aktivitäten der Bank

Die Bank wird von der CSSF beaufsichtigt, die unter anderem kontrolliert, dass die Tätigkeit der Bank den gesetzlichen und finanziellen Anforderungen entspricht (insbesondere in Bezug auf Kapitaladäquanz und Liquidität).

22. Widerrufsrecht

Das Widerrufsrecht gilt nur, wenn der Kontoinhaber gemäß den geltenden Gesetzen als Verbraucher betrachtet werden muss.

A. Anwendung des Widerrufsrechts

Der Kontoinhaber hat innerhalb von vierzehn (14) Kalendertagen nach Unterzeichnung dieser Bedingungen ein Widerrufsrecht seiner vertragliche Verpflichtung. Wenn der vierzehnte Tag kein Geschäftstag ist, ist der letzte Tag der Widerrufsfrist der nächste Werktag, der unmittelbar diesem Tag folgt.

Der Kontoinhaber kann der Bank die Inanspruchnahme seines Widerrufsrechts per E-Mail vor Ablauf der Widerrufsfrist mitteilen.

Für den Fall, dass die Inanspruchnahme des Widerrufsrechts per E-Mail erfolgt, akzeptiert der Kontoinhaber die Gefahr des Nicht-Eingangs bei der Bank.

B. Wirkung des Widerrufsrechts

Bei der Inanspruchnahme seines Widerrufsrechts hat der Kontoinhaber die von der Bank gezahlten Zinsen in Bezug auf das Sparkonto oder eine Termineinlage während des Zeitraums, in dem die Bank dem Kontoinhaber wirksam diese Dienste zur Verfügung gestellt hat, an die Bank zurückzuzahlen.

23. Beschwerden – Außergerichtlicher Beschwerdemechanismus

Die Beschwerden des Kontoinhabers, die nicht mit dem Vertreter der Bank unter Verwendung des in der Bedingung 12.2 genannten normalen Kommunikationskanals abgewickelt werden, werden innerhalb von dreißig (30) Kalendertagen nach dem Erhalt der von der Bank erstellten Erklärungen, Berichte oder sonstigen Korrespondenz per E-Mail an die Bank verschickt.

Der Kontoinhaber ist berechtigt, eine Beschwerde nach dem im Abschnitt "Frequently Asked Questions / Häufig gestellte Fragen" der Website beschriebenen Verfahren einzureichen.

24. Sprache der Kommunikation mit dem Kontoinhaber

Mitteilungen und Unterlagen, die im Rahmen dieses Vertrages erstellt und verschickt werden, werden in englischer Sprache abgefasst. Auf Verlangen des Kontoinhabers können die Mitteilungen in deutscher Sprache erfolgen, aber alle rechtlichen und vertraglichen Unterlagen, einschließlich dieser Vereinbarung, sind in englischer Sprache gehalten und die Bedingungen des Verhältnisses zwischen der Bank und dem Kontoinhaber sind nur diejenigen, die in diesen Bedingungen aufgeführt sind. Jede Übersetzung dieser Bedingungen, wenn vom Kontoinhaber verlangt wird, sie in eine andere Sprache als Englisch zu übertragen, dienen lediglich Informationszwecken und wird zu Lasten des Kontoinhabers erstellt. Im Falle von Diskrepanzen in den beiden Sprachfassungen dieser Bedingungen ist ausschließlich der englische Text ausschlaggebend.

25. Salvatorische Klausel

Sollte eine der Bestimmungen dieser Bedingungen nach geltendem Recht ungültig sein, so berührt dies nicht die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen.

26. Jurisdiktion, Haftungsausschluss

Diese Geschäftsbedingungen unterliegen dem luxemburgischen Recht, soweit nicht ausdrücklich etwas anderes festgelegt worden ist. Das zuständige Gericht ist das Amtsgericht von Luxemburg. Vorbehaltlich einer abweichenden Vereinbarung ist der Sitz der Bank 10 Boulevard Joseph II, Luxembourg, der Erfüllungsort der Verpflichtungen der Bank gegenüber dem Kontoinhaber und der Verpflichtungen des Kontoinhabers gegenüber der Bank.

Der Kontoinhaber erkennt an, dass er allein für die Einhaltung der im Land seines Wohnsitzes geltenden Gesetze verantwortlich ist, insbesondere was alle direkten und indirekten Konsequenzen betrifft, die sich aus der Eröffnung und Aufrechterhaltung eines Kontos und den entsprechenden steuerlichen Pflichten ergeben.