

# Rechtliche Hinweise

Von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (« CSSF »), 283, route d'Arlon, L- 1150 Luxembourg zugelassenes und beaufsichtigtes Kreditinstitut.

Sie sind gegenwärtig mit dem Web Banking von BGL BNP Paribas (nachstehend das „Web Banking“) verbunden. Dieses ist Eigentum von BGL BNP Paribas (nachstehend die „Bank“), und es gelten die folgenden Bedingungen:

## **AUFRUFEN UND VERWENDUNG**

Ziel des Web Banking ist die Darstellung der Bank, ihrer Geschäftstätigkeit sowie der verschiedenen Produkte und Dienstleistungen, die von der Bank angeboten werden. Personen in Ländern, in denen die Veröffentlichung oder Bereitstellung des Web Banking (aus Gründen im Zusammenhang mit der Nationalität, dem Wohnsitz oder aus anderen Gründen) verboten oder beschränkt ist, sind nur im Rahmen der geltenden rechtlichen Bestimmungen berechtigt, das Web Banking aufzurufen.

## **ANGABEN**

Sowohl die allgemeinen als auch die besonderen Angaben im Web Banking sind rein indikativer Natur und unverbindlich. Ihre Veröffentlichung ist unverbindlich im Hinblick auf ihre Vollständigkeit, Genauigkeit und Aktualität. Sie stellen weder eine Empfehlung, noch ein Angebot, noch eine Aufforderung zum Verkauf, Kauf oder zur Zeichnung eines Finanzinstruments dar. Sie sind nicht als Beratung zur Vermögensverwaltung, in Finanzfragen, zur Kapitalanlage, zur Absicherung, zum Handel, in rechtlichen Belangen oder in Fragen des Aufsichts-, Steuerrechts oder der Rechnungslegung anzusehen.

Die Tatsache, dass die Bank und ihre Informationsanbieter dem Nutzer Daten und Dienstleistungen im Web Banking zur Verfügung stellen, bedeutet nicht, dass die im Web Banking beschriebenen Produkte für den Nutzer geeignet oder passend sind.

Das Web Banking kann Verweise oder Hyperlinks auf andere Internetseiten enthalten, die von Dritten finanziert und verwaltet werden. Die Tatsache, dass die Bank einen Link zu diesen Internetseiten unterhält, bedeutet nicht, dass sie diese Internetseiten bzw. ihre Eigentümer oder Betreiber finanziert, für diese bürgt oder mit ihnen verbunden ist. Folglich übernimmt die Bank keinerlei Haftung für den Inhalt dieser Internetseiten.

## **PERSONENBEZOGENE DATEN**

Für den Zugriff auf bestimmte Web Banking-Seiten kann die vorherige Übermittlung personenbezogener Daten des Web Banking-Nutzers erforderlich sein. Die Bank verarbeitet diese Daten im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen, und der Nutzer erkennt an, dass die Bank diese ihn betreffenden Daten im Rahmen der Ausübung ihrer Funktion, d. h. auch zu Akquisezwecken, frei verwenden kann; sofern der Nutzer nicht widerspricht.



Gemäß den rechtlichen Bestimmungen hat der Nutzer Anspruch auf Einsichtnahme und Berichtigung der ihn betreffenden Daten.

### **URHEBERRECHT**

Sämtliches Bild- und Textmaterial auf den Web Banking-Seiten ist geistiges Eigentum der Bank, unterliegt einer Lizenz und/oder ist urheberrechtlich geschützt. Jedwede vollständige oder teilweise Darstellung, Vervielfältigung oder Verbreitung von Bild- und Textmaterial oder Inhalten im Web Banking - auf jedwedem Medium bzw. durch jedwedem Verfahren zu einem anderen Zweck als der persönlichen Information und privaten Nutzung - ist ohne die ausdrückliche Zustimmung der Bank untersagt. Verweise und Hyperlinks auf das Web Banking erfordern die vorherige Genehmigung der Bank.

### **GERICHTSSTAND UND ANWENDBARES RECHT**

Die Navigation im Web Banking sowie die Transaktionen, die über Web Banking ausgeführt werden können, unterliegen luxemburgischem Recht. Zuständig für eventuelle Rechtsstreitigkeiten im Zusammenhang mit der Web Banking-Nutzung sind allein die Gerichte des Großherzogtums Luxemburg; wobei der Nutzer den Rechtsstreit vor jedes andere Gericht bringen kann, das normalerweise für ihn zuständig wäre, wenn dieser Gerichtsstand nicht gewählt worden wäre.

### **STATISCHE INFORMATIONEN ZU ANLAGEEMPFEHLUNGEN**

Die Daten im Web Banking sind rein informativ und stellen keinesfalls eine persönliche Empfehlung in Bezug auf ein Finanzinstrument oder eine Finanzdienstleistung dar. BGL BNP Paribas kontrolliert regelmäßig die im Web Banking online bereitgestellten Informationen. Diese Informationen können Änderungen unterliegen.

BGL BNP Paribas SA handelt vorrangig im Interesse ihrer Kunden, wahrt die Integrität der Märkte und achtet darauf, das Vertrauen der Anleger zu sichern. Um Interessenkonflikte jeglicher Art zu verhindern, die im Rahmen der Verbreitung von Anlageempfehlungen auftreten können, hat BGL BNP Paribas einen geeigneten Rahmen geschaffen.

Zu diesem Zweck werden die folgenden Instrumente verwendet, um potenzielle Interessenkonflikte, welche die Objektivität einer Empfehlung beeinträchtigen könnten, zu erkennen und zu handhaben:

- **Wirksame organisatorische Maßnahmen: geeignete Informationssperren, Maßnahmen in Bezug auf Eigengeschäfte, Wall Crossing (bereichsüberschreitender Informationsfluss), Umgang mit wesentlichen nicht öffentlichen Informationen <sup>1</sup> (Insider-Informationen / Material Non-Public Information - MNPI).**

---

<sup>1</sup> **Insider-Information:**

Eine nicht öffentlich bekannte präzise Information, die direkt oder indirekt einen oder mehrere Emittenten von Finanzinstrumenten oder ein oder mehrere Finanzinstrumente betrifft und die, wenn sie öffentlich bekannt würde, geeignet wäre, den Kurs dieser Finanzinstrumente oder den Kurs sich darauf beziehender derivativer Finanzinstrumente erheblich zu beeinflussen.

Für Personen, die mit der Ausführung von Aufträgen in Bezug auf Finanzinstrumente beauftragt sind, bezeichnet der Begriff auch Insider-Informationen, die von einem Kunden mitgeteilt wurden und sich auf die noch nicht erledigten Aufträge des Kunden für diese Finanzinstrumente beziehen.



- Operative Verfahren in Bezug auf die Vermeidung, Erkennung und Handhabung von Interessenkonflikten, insbesondere Verfahren in Verbindung mit Finanzanalysen und der Erstellung und Verbreitung von Anlageempfehlungen.

**Hauptgrundsätze in Bezug auf den Umgang mit Interessenkonflikten, die während der Erstellung und Verbreitung von Anlageempfehlungen zu beachten sind:**

Im Rahmen ihrer Aktivitäten besteht die Wahrscheinlichkeit, dass BGL BNP Paribas und/oder Unternehmenseinheiten der BNP Paribas Gruppe (sowie in enger Beziehung zu ihnen stehende Personen) in mehreren Eigenschaften tätig sein können. Bei der Verbreitung von Anlageempfehlungen können die Interessen von BGL BNP Paribas und/oder Unternehmenseinheiten der BNP Paribas Gruppe (sowie von in enger Beziehung zu ihnen stehenden Personen) in Konflikt mit den Interessen ihrer Kunden stehen.

Bei Interessenkonflikten kann BGL BNP Paribas:

- den Interessenkonflikt akzeptieren, wenn organisatorische Maßnahmen wie Informationssperren einen angemessenen Umgang mit der Situation ermöglichen (permanente oder ad hoc eingerichtete Informationssperren).
- den Interessenkonflikt sofern möglich offenlegen und die erforderliche Zustimmung der Kunden einholen.
- in bestimmten Fällen und wenn weder organisatorische Maßnahmen noch die Offenlegung in der betreffenden Situation angemessen erscheinen, die Ergreifung von Maßnahmen ablehnen.

„Informationssperren“ basieren nicht nur auf Verfahren zur Regelung von Informationsflüssen, sondern auch auf organisatorischen Maßnahmen physischer Art, zum Beispiel getrennte Räumlichkeiten, Zugangsbeschränkungen zu bestimmten Räumlichkeiten oder für bestimmte Personen und IT-Zugriffsbeschränkungen.

BGL BNP Paribas verfügt über eine Kontrollstruktur, in der die Mitarbeiter der „privaten Seite“ nicht an Mitarbeiter der „öffentlichen Seite“ berichten, es sei denn, sie fallen nach Auffassung der Aufsichtsbehörde nicht in den Anwendungsbereich der Informationssperre. Bestimmte Mitarbeiter (Geschäftsbereiche oder Funktionen) dürfen aufgrund ihrer beruflichen Tätigkeit jederzeit Insider-Informationen über eine wesentliche Anzahl von Emittenten besitzen. Auf diese Kategorie von Mitarbeitern findet die Informationssperre keine Anwendung.

BGL BNP Paribas und/oder die Unternehmenseinheiten der BNP Paribas Gruppe gestatten es Emittenten nicht, unveröffentlichte Anlageempfehlungen zu überprüfen oder einzusehen, sofern es sich nicht um Finanzanalysen handelt (Überprüfung von Daten und Zahlen).