

Unsere Bedingungen und Datenschutzrichtlinien wurden aktualisiert

Die Morgan Stanley at Work Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die Datenschutzrichtlinie wurden mit Wirkung vom 17. August 2022 aktualisiert.
Klicken Sie hier, um eine Zusammenfassung der Änderungen zu sehen.

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN FÜR SHAREWORKS UND STOCKPLAN CONNECT

Stand August 2022

Bitte lesen Sie diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN sorgfältig. Wenn Sie auf „Akzeptieren“ klicken, bestätigen Sie, dass Sie diese Bedingungen gelesen und verstanden haben und ihnen zustimmen.

Die folgenden ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN regeln Ihre Nutzung der Webseiten Shareworks und StockPlan Connect und der jeweiligen über diese Webseiten erbrachten SERVICES (zusammen, die „PLATTFORM“). Die PLATTFORM und SERVICES werden durch Morgan Stanley Smith Barney LLC, Solium Capital ULC und deren verbundene Unternehmen zur Verfügung gestellt, basierend auf den SERVICES, deren Erbringung wir gemäß den jeweils anwendbaren Bestimmungen eines Vertrags mit Ihrem derzeitigen bzw. früheren Arbeitgeber („GESELLSCHAFT“) im Hinblick auf dessen Aktienentgeltplan bzw. -plänen und Teilnehmer des Aktiensparplans vereinbart haben (die „UNTERNEHMENSVEREINBARUNG“). In bestimmten Fällen haben wir den Vertrag zur Erbringung der SERVICES mit einem Dritten abgeschlossen, der Dienstleistungen gegenüber Ihrem derzeitigen bzw. früheren Arbeitgeber erbringt (in diesen Fällen wird der Vertrag zwischen uns und einem solchen Dritten als „UNTERNEHMENSVEREINBARUNG“ bezeichnet und der Drittdienstleister wird als „GESELLSCHAFT“ bezeichnet) und Ihre Nutzung der PLATTFORM ergibt sich aus einem Vertrag, den Ihr Arbeitgeber mit diesem Drittdienstleister abgeschlossen hat.

Diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN beinhalten unter anderem:

Die Bestimmungen der Schiedsvereinbarungen, nach denen Streitigkeiten verbindlich durch ein Schiedsverfahren, anstatt durch ein Gerichtsverfahren, beigelegt werden können, sind in Teil A und B der ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN dargelegt.

Sie können eine Kopie dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN drucken oder herunterladen sowie über einen Link auf der Shareworks Nutzer-Login Seite, die Sie [hier](#) finden, oder über einen Link am Ende der StockPlan Connect Homepage, die Sie [hier](#) finden, auf diese Vereinbarung zugreifen.

„SERVICES“ gemäß diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN beinhalten das Angebot und die Erbringung von:

- (i) Verwaltung von Daten zur Unternehmenskapitalisierung sowie Management, Verwaltung und Ausführung von Aktienoptionsplänen und dem Verkauf von Wertpapieren über die PLATTFORM oder eine Softwareanwendung auf einem mobilen Endgerät, das von uns oder in unserem Auftrag zur Verfügung gestellt wurde, oder durch Kontaktaufnahme mit einem von uns oder für uns benannten Kundenbetreuer; und/oder
- (ii) Morgan Stanley at Work, das ein breites Spektrum an von uns zur Verfügung gestellten Mitarbeitervergünstigungen, Dienstleistungen und Angeboten beinhaltet, die Mitarbeitern dabei helfen sollen, den vollen Wert ihrer Vergünstigungen am Arbeitsplatz zu realisieren, ihre Aktienzuteilungen besser zu verstehen und ihre finanziellen Ziele insgesamt besser zu erreichen; dazu gehören unter anderem die Verwaltung von Aktienoptionsplänen und dazugehörige unterstützende Dienstleistungen, Schulungen zu Finanzen und „Financial Wellness“, selbstgesteuerte und andere Maklerkonten, andere digitale Lösungen und Ressourcen, Bank- und Kreditprodukte und -dienstleistungen sowie Vermögensverwaltungsdienstleistungen,

jeweils soweit wir die Erbringung dieser SERVICES gemäß den Bestimmungen der UNTERNEHMENSVEREINBARUNG vereinbart haben.

Die SERVICES können die Lieferung, Verwahrung oder den Verkauf von Aktien aus Zuwendungen oder Zuteilungen gemäß einem oder mehreren Aktienentgeltplänen („AKTIENPLAN-AKTIE“), die Ihnen von Ihrer GESELLSCHAFT zur Verfügung gestellt und von uns verwaltet werden, oder von Barerlösen aus dem Verkauf von AKTIENPLAN-AKTIE oder darauf entfallenden Dividenden (solche Erlöse oder Dividenden zusammen mit den AKTIENPLAN-AKTIE das „AKTIENPLAN-VERMÖGEN“) umfassen. Ferner führen wir in bestimmten Regionen ein getrenntes Kunden-Sammelkonto für die Verwahrung von AKTIENPLAN-VERMÖGEN (das „AKTIENPLAN-KONTO“) und ein von uns in Ihrem Namen geführtes Belegkonto im Zusammenhang mit dem AKTIENPLAN-KONTO (im Folgenden als „Ihr Konto“ bezeichnet).

Soweit die Ihnen erbrachten SERVICES nicht die Lieferung, Verwahrung oder den Verkauf von AKTIENPLAN-VERMÖGEN umfassen (z.B. wenn Ihre Gesellschaft ein Privatunternehmen (*privately-held company*) ist, dessen Aktien nicht an einer Börse gehandelt werden), finden bestimmte Abschnitte dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN, die sich auf „Ihr Konto“ beziehen, auf Sie möglicherweise keine Anwendung.

Diese PLATTFORM ist nicht dazu gedacht, Ihnen persönliche Anlageberatung oder rechtliche, buchhalterische oder steuerliche Beratung zu erbringen und darf nicht in dieser Weise verstanden werden.

Inhaltsverzeichnis

1. Parteien
2. Nutzung und Eigentumsrechte, Sanktionierte Person, verbundene Unternehmen, Planeinhaltung
3. Technische Voraussetzungen
4. Inhalt der Plattform und Verantwortlichkeiten
5. Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen
6. Aussetzung oder Beendigung des Zugangs, Handelsbeschränkungen
7. Kontaktpersonen und Autorisierung
8. Autorisierung zur Verwendung des US-Steuerformulars, Quellensteuerabzug
9. Autorisierung Service-bezogener Transaktionen, Auftragsausführung, Maklernebenkonto
10. Irrtümliche Zahlungen
11. Fremdwährungsumrechnung
12. Beendigung des Arbeitsverhältnisses; Beendigung der Services durch den Emittenten
13. Einschränkungen, Schließung des Kontos, mögliche Kosten und Verbindlichkeiten Ihrerseits
14. Hinweis zum USA Patriot Act
15. Politisch exponierte Person, Sanktionierte Person
16. Gewährleistungsausschluss
17. Ihre Freistellungsverpflichtungen
18. Haftungsbeschränkung
19. Zugang, Passwörter und Sicherheit
20. Authentifizierungsverfahren
21. Datenschutz, Cookies und Nutzung von Informationen
22. Nicht in den USA ansässige/internationale Nutzer
23. Mitteilungen
24. Drittbegünstigte
25. Bevollmächtigung eines Dritten
26. Abtretung
27. Rangfolge anderer Vereinbarungen mit uns
28. Verschiedenes
29. Ihr Kontakt zu uns
30. Anwendbares Recht, Gerichtsstand und Sprache

Teil A der ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN: Schiedsvereinbarung für US-Vertragsunternehmen

Teil B der ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN: Streitbeilegung für kanadische Vertragsunternehmen

1. Parteien. In diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN beziehen sich die Begriffe „Sie/Ihnen“ und „Ihr/e“ auf Sie als autorisierten Nutzer der PLATTFORM. „Wir“, „uns“ oder „unser/e“ bezieht sich auf Morgan Stanley Smith Barney LLC, einem in den USA eingetragenen Broker-Dealer, bzw. Solium Capital ULC und/oder deren verbundene Unternehmen. Das für diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN maßgebliche Unternehmen ist das Unternehmen, das gemäß den Bestimmungen der UNTERNEHMENSVEREINBARUNG SERVICES an Ihre GESELLSCHAFT erbringt („VERTRAGSUNTERNEHMEN“). Die PLATTFORM wird nicht in Ländern zur Verfügung gestellt und darf dort von niemandem genutzt werden, in denen die Bereitstellung oder Nutzung der PLATTFORM gegen GELTENDES RECHT verstößt. GELTENDES RECHT bezeichnet alle geltenden Gesetze, Vorschriften und Regelungen, insbesondere in Bezug auf Besteuerung, Devisen- und Kapitalkontrolle sowie Berichts- und Meldepflichten („GELTENDES RECHT“).

2. Nutzung und Eigentumsrechte, sanktionierte Person, verbundene Unternehmen, Planeinhaltung.

(a) Ihnen wird eine persönliche, begrenzte, nicht exklusive, widerrufliche, nicht übertragbare und nicht unterlizenzierbare Lizenz zur Nutzung der PLATTFORM eingeräumt. Diese PLATTFORM ist nur von Ihnen persönlich zu nutzen und ihre Inhalte sind durch geltendes Urheber-, Marken- und Patentrecht sowie andere Gesetze über geistiges Eigentum und anderes GELTENDES RECHT geschützt. Sie haben keine Eigentumsrechte an den SERVICES oder der PLATTFORM und erhalten kein Urheberrecht oder andere geistige Eigentumsrechte in oder an der PLATTFORM oder an den SERVICES. Sie dürfen die PLATTFORM nicht kopieren, vertreiben, modifizieren, portieren oder in einem Frame verwenden, einschließlich Text, Grafiken, Video, Audio, Software-Code, Nutzer-Interface-Design oder Logos. Sie stimmen zu, dass wir bestimmte Teile der SERVICES unter einer Lizenz Dritter erbringen und Sie stimmen zu, etwaige weitere Beschränkungen Ihrer Nutzung, die wir Ihnen ggf. mitteilen oder die anderweitig Gegenstand einer Vereinbarung zwischen Ihnen und solchen Lizenzgebern und Inhalte-Anbietern sind, einzuhalten.

(b) Darüber hinaus stimmen Sie zu, da alle Server begrenzte Kapazität haben und von vielen Personen genutzt werden, dass Sie die PLATTFORM nicht auf eine Art und Weise nutzen, die unsere/n Server beschädigen oder überlasten könnte. Sie stimmen ebenfalls zu, die PLATTFORM nicht auf eine Art und Weise zu nutzen, welche die Nutzung der PLATTFORM durch eine andere Person beeinträchtigen würde.

(c) Sie dürfen diese PLATTFORM nicht nutzen, wenn Sie: eine SANKTIONIERTE PERSON¹ sind. (Weitere Informationen zum Begriff „SANKTIONIERTE PERSON“ finden Sie am Ende dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN).

(d) Sie erkennen an, dass, wenn Sie ein Mitarbeiter oder ein „verbundenes Unternehmen“ Ihrer GESELLSCHAFT sind, alle Transaktionen mit den Wertpapieren Ihrer GESELLSCHAFT der Insiderhandelsrichtlinie Ihrer GESELLSCHAFT unterliegen können, und Sie stimmen zu, diese Richtlinie und das GELTENDE RECHT insbesondere in Bezug auf die Bestimmungen zum Insiderhandel einzuhalten. Wenn Sie in Bezug auf an US-Börsen gehandelte Wertpapiere, einen Anteil von 10% an den Aktien Ihrer GESELLSCHAFT halten, ein Direktor oder „Executive Officer“ Ihrer GESELLSCHAFT für die Zwecke der *Section 16 des Securities Exchange Act* von 1934 in der jeweils gültigen Fassung und den darunter fallenden Regelungen sind, oder ein „verbundenes Unternehmen“ Ihrer GESELLSCHAFT für die Zwecke der *Rule 144 der Securities and Exchange Commission* sind, dann versichern Sie in Bezug auf alle ANWEISUNGEN (wie unten definiert), die Sie für das auf Ihrem Konto gehaltene AKTIENPLAN-VERMÖGEN erteilen, dass, sofern Sie uns nicht anderweitig in Kenntnis setzen, diese Wertpapiere oder Transaktionen nicht den Gesetzen, Regelungen und Vorschriften in Bezug auf „Restricted“ und „Control“-Wertpapiere unterliegen. Ihnen ist bekannt, dass, wenn Sie zu dem vorstehend beschriebenen Personenkreis gehören, (i) es Ihnen untersagt sein kann, über die PLATTFORM Transaktionen mit AKTIENPLAN-AKTIE zu tätigen, und (ii) wenn Sie Transaktionen tätigen, die nach GELTENDEM RECHT besonderen Bedingungen unterliegen, diese Transaktionen bis zur Erfüllung solcher Bedingungen verzögert ausgeführt oder storniert werden können. Die Ausübung von Optionen oder der Verkauf von Aktien in Bezug auf Wertpapiere, die nicht an US-Börsen gehandelt werden, kann ggf. Einschränkungen, Restriktionen oder Bedingungen unterliegen, abhängig von Ihrem Status als verbundenes Unternehmen, Kontrollperson, bedeutender Anteilseigner o.ä. Ihrer GESELLSCHAFT vorbehaltlich der Behandlung eines solchen Status nach GELTENDEM RECHT. Die Einhaltung dieser Einschränkungen, Restriktionen oder Bedingungen liegt in Ihrer Verantwortung und wird von uns nicht überprüft.

(e) Sie stimmen zu, die Bedingungen und Bestimmungen des Aktienoptionsplans Ihrer GESELLSCHAFT, die jeweiligen für Sie geltenden Zuwendungsdokumente und GELTENDES RECHT insbesondere in Bezug auf Ihren Erhalt von AKTIENPLAN-VERMÖGEN, einschließlich aller Einschränkungen, Restriktionen und Bedingungen, einzuhalten und alle in diesem Zusammenhang erforderlichen Genehmigungen einzuholen. Ihnen ist bewusst und Sie stimmen zu, dass es in Ihrer alleinigen Verantwortung liegt, die

von Ihrer GESELLSCHAFT festgelegten Verfahren für den Verkauf von, oder Entscheidungen in Bezug auf, Zuteilungen im Rahmen eines solchen Aktienoptionsplans und von AKTIENPLAN-VERMÖGEN einzuhalten.

3. Technische Voraussetzungen. Sie müssen in der Lage sein, E-Mails und andere Mitteilungen von uns zu empfangen, auf die PLATTFORM zuzugreifen und, sofern Sie der elektronischen Zustellung im Rahmen der ZUSTIMMUNG ZUR ELEKTRONISCHEN ZUSTELLUNG zugestimmt haben, die Dokumente, die Ihnen über einen solchen Dienst zugesandt werden, zu empfangen und darauf zuzugreifen. Mindestanforderungen an die Hardware und Software eines Computers (oder eines anderen elektronischen Geräts) sind zu erfüllen, insbesondere eine Internetverbindung, aktuelle Internet-Browsing-Software und eine aktuelle Version eines Programms, das PDF-Dateien liest und anzeigt (wie z.B. Adobe Acrobat Reader).

4. Inhalt der Plattform und Verantwortlichkeiten. Die Inhalte der PLATTFORM werden nur zum Zeitpunkt der Veröffentlichung bzw. zum angegebenen Datum zur Verfügung gestellt und können durch spätere Marktereignisse oder aus anderen Gründen ersetzt werden. Sie sind dafür verantwortlich, die Cache-Einstellungen Ihres Browsers so einzustellen, dass Sie die neuesten Daten erhalten. Darüber hinaus sind wir nicht verantwortlich für die Aktualität, Abfolge, Genauigkeit, Vollständigkeit oder den Wegfall der von Marktdatenanbietern erhaltenen Börsendaten oder für Viren oder Codes, die Ihre Nutzung dieser PLATTFORM stören oder Ihre Hard- oder Software infolge der Nutzung dieser PLATTFORM beschädigen (jeweils eine „STÖRUNG“), es sei denn, wir haben tatsächliche Kenntnis von einer solchen STÖRUNG und die Ursache, Korrektur und Beseitigung der STÖRUNG liegt in unserem angemessenen Einflussbereich und wir haben es versäumt, die STÖRUNG innerhalb eines angemessenen Zeitraums zu korrigieren oder von der PLATTFORM zu entfernen. Wir sind nicht verantwortlich für Preis- oder andere Investitionsannahmen, die Sie bei der Verwendung von Funktionen des Typs eines Rechners oder Modellierungs-Tools auf der PLATTFORM treffen, und es kann nicht garantiert werden, dass die von Ihnen getroffenen Annahmen tatsächlich erreicht werden können.

5. Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Ihre Nutzung der PLATTFORM unterliegt der jeweils an dem Datum, an dem Sie auf die PLATTFORM zugreifen, geltenden Fassung der ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN. Wir sind berechtigt, diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN sowie alle einschlägigen Kosten und Servicegebühren jederzeit vorbehaltlich GELTENDEN RECHTS zu ändern. Wir bemühen uns, sind jedoch nicht verpflichtet, Änderungen dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN 30 Tage im Voraus anzukündigen. Kann eine solche Mitteilung nicht im Voraus erteilt werden, werden wir uns nach unserem alleinigen Ermessen bemühen, eine solche Mitteilung so bald wie angemessenerweise möglich zu übermitteln. An Sie gerichtete Mitteilungen können auf elektronischem Weg erfolgen, einschließlich durch Veröffentlichung einer Mitteilung auf der PLATTFORM oder über eine einschlägige mobile Anwendung, über die Sie auf die PLATTFORM oder die SERVICES zugreifen. Änderungen dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN werden zu dem darin vermerkten Datum des Inkrafttretens wirksam. Durch die weitere Nutzung der PLATTFORM oder der SERVICES stimmen Sie den aktualisierten ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN zu. Wenn wir Sie über eine solche Änderung in Kenntnis setzen, akzeptieren Sie die Benachrichtigung auf elektronischem Weg als angemessene und ordnungsgemäße Benachrichtigung vorbehaltlich der Bedingungen Ihrer ZUSTIMMUNG ZUR ELEKTRONISCHEN ZUSTELLUNG (falls erteilt) und GELTENDEN RECHTS. Bestimmungen dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN können nur durch eine schriftliche Vereinbarung, die von einem bevollmächtigten Vertreter des VERTRAGSUNTERNEHMENS unterzeichnet wurde, von Ihnen geändert oder von uns abbedungen werden. Durch die Nutzung der PLATTFORM und der SERVICES bestätigen Sie, dass Sie die ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN erhalten und verstanden haben.

6. Aussetzung oder Beendigung des Zugangs, Handelsbeschränkungen.

(a) Wir behalten uns das Recht vor, Ihren Zugang zur PLATTFORM oder zu den SERVICES oder zu Teilen davon jederzeit nach unserem alleinigen Ermessen ohne vorherige Mitteilung und gleich aus welchem Grund auszusetzen oder zu beenden, insbesondere (i) wenn unsere Bereitstellung der SERVICES (oder der Zugang zur PLATTFORM) uns nach unserem pflichtgemäßen Ermessen dem Vorwurf der Nichteinhaltung oder Haftung nach GELTENDEM RECHT aussetzen könnte oder wir weitere Informationen benötigen, um eine solche Feststellung zu treffen; (ii) wenn wir vermuten, dass Sie gegen die ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder GELTENDES RECHT verstoßen oder versuchen, sich unbefugten Zugang zu Teilen der PLATTFORM zu verschaffen; (iii) wenn Sie den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder deren Aktualisierungen nicht zugestimmt haben; (iv) wenn wir eine nicht autorisierte Nutzung Ihrer Kontozugangsdaten vermuten; oder (v) bei Beendigung der SERVICES oder von Teilen davon. Diese Aussetzung oder Beendigung des Zugangs zur PLATTFORM oder zu den SERVICES gilt zusätzlich zu, und nicht anstelle von, an anderer Stelle in diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN vorgesehenen Rechten.

(b) Sie erkennen an, dass Ihre GESELLSCHAFT mit oder ohne vorherige Ankündigung jederzeit Beschränkungen und Einschränkungen auf den Verkauf und die Übertragung von AKTIENPLAN-VERMÖGEN, das auf Ihrem Konto oder einem MAKLERNEBENKONTO (wie unten definiert) gehalten oder an dieses geliefert wird, auferlegen kann und wir solche Beschränkungen und Einschränkungen auf Verlangen Ihrer GESELLSCHAFT vornehmen werden. Sie erkennen an, dass wir von Zeit zu Zeit verpflichtet sein können, das auf Ihrem Konto oder einem MAKLERNEBENKONTO gehaltene AKTIENPLAN-VERMÖGEN zu beschränken oder zu liquidieren, um gegen uns eröffnete rechtliche Verfahren insbesondere in Bezug auf Pfändungen, Zwangsvollstreckungen, Steuerschuldübernahmen (*tax liens*), Unterhaltsverfügungen für Kinder und Scheidungsverfahren Folge zu leisten, und Sie erklären sich damit einverstanden, nach Treu und Glauben mit uns zusammenzuarbeiten, um solche Einschränkungen zu erfüllen. Sie sind sich bewusst, dass Sie solchen Einschränkungen, Beschränkungen und Liquidationen unterworfen sein können, solange das AKTIENPLAN-VERMÖGEN auf Ihrem Konto oder einem MAKLERNEBENKONTO gehalten wird. Die Anwendung solcher Beschränkungen und Einschränkungen auf ein MAKLERNEBENKONTO unterliegt den Bedingungen der KONTOVEREINBARUNG, die solche Beschränkungen wiederum einschränken oder ändern kann.

Sie erkennen an, dass Ihre GESELLSCHAFT uns in Bezug auf bestimmte Entscheidungen und Transaktionen auf Ihrem Konto oder dem MAKLERNEBENKONTO Anweisungen erteilen kann, die sich auf das AKTIENPLAN-VERMÖGEN beziehen, und dass wir diese Anweisungen auch dann befolgen können, wenn keine Anweisungen von Ihnen vorliegen und auch dann, wenn solche Anweisungen Ihren Anweisungen in Bezug auf Ihr AKTIENPLAN-VERMÖGEN entgegenstehen. Sie erkennen an, dass wir nicht für Verkäufe, Übertragungen, Ausschüttungen, Zahlungen oder andere Transaktionen auf Ihrem Konto oder einem MAKLERNEBENKONTO in Bezug auf AKTIENPLAN-VERMÖGEN verantwortlich sind, die auf Anweisung Ihrer GESELLSCHAFT erfolgen, selbst dann nicht, wenn diese Anweisung einer von Ihnen erteilten Anweisung entgegensteht.

7. Kontaktpersonen und Autorisierung. In einigen Regionen müssen Sie ggf. den Namen und die Kontaktdaten einer oder mehrerer Person(en) Ihres Vertrauens („KONTAKTPERSON(EN)“) für Ihr(e) Konto(Konten) angeben. Eine KONTAKTPERSON muss eine natürliche Person sein, die das 18. Lebensjahr vollendet hat. Wenn Sie eine oder mehrere KONTAKTPERSON(EN) zu Ihrem Konto hinzufügen möchten, auch wenn dies nicht notwendig ist, kontaktieren Sie uns bitte unter den in Ziffer 29 angegebenen Kontaktdaten.

Wenn Sie uns eine oder mehrere KONTAKTPERSON(EN) mitteilen, autorisieren Sie uns, nach unserem Ermessen Ihre KONTAKTPERSON(EN) zu kontaktieren und Informationen über Sie und/oder Ihr(e) Konto/Konten offenzulegen, um einer möglichen finanziellen Ausbeutung entgegenzuwirken, die Einzelheiten Ihrer aktuellen Kontaktinformationen, Ihres Gesundheitszustands und/oder der Identität

eines gesetzlichen Vormunds, Testamentsvollstreckers, Treuhänders oder Bevollmächtigten zu bestätigen oder zu anderen, durch die Regeln der *Financial Industry Regulatory Authority* oder einer anderen zuständigen Aufsichtsbehörde erlaubten Zwecken. Sie können einzelne oder alle KONTAKTPERSON(EN) jederzeit durch eine schriftliche und von Ihnen unterzeichnete Mitteilung an uns entfernen oder ändern.

Ihre KONTAKTPERSON(EN) hat(haben) keine Handelsbefugnis oder Vollmacht über Ihr(e) Konto/Konten und keine Berechtigung, in Ihrem Namen Entscheidungen über Ihr(e) Konto/Konten zu treffen.

8. Autorisierung zur Verwendung des US-Steuerformulars, Quellensteuerabzug. Sie autorisieren uns, Ihr US-Steuerformular (*U.S. Tax Form*) ggf. auf Ihre anderen Konten bei uns anzuwenden. Ihnen ist bekannt, dass Sie diese Autorisierung ändern können, indem Sie uns unter den in Ziffer 29 angegebenen Kontaktdaten kontaktieren.

Unterliegt der Verkauf von AKTIENPLAN-AKTIE, eine auf AKTIENPLAN-AKTIE gezahlte Dividende oder eine andere Transaktion dem Quellensteuerabzug auf US-Bundes- oder einzelstaatlicher Ebene (eine „QUELLENSTEUERABZUG-TRANSAKTION“), sind wir, sofern nicht im Voraus anderweitig vereinbart, berechtigt, diese AKTIENPLAN-AKTIE (zusätzlich zu im Rahmen der QUELLENSTEUERABZUG-TRANSAKTION verkauften AKTIENPLAN-AKTIE) zu verkaufen und/oder andere angemessene Maßnahmen zu ergreifen, um diesen Quellensteuerabzug rechtzeitig zu erfüllen.

9. Autorisierung Service-bezogener Transaktionen, Auftragsausführung, Maklernebenkonto.

- (a) **Sie autorisieren uns bedingungslos und unwiderruflich, auf Basis der Anweisungen, die uns gegebenenfalls von Ihnen selbst bzw. von Ihrer GESELLSCHAFT in Bezug auf die Services erteilt werden („ANWEISUNGEN“), zu handeln und uns auf diese zu verlassen und alle Handlungen vorzunehmen, die wir für notwendig oder ratsam erachten, um diese ANWEISUNGEN umzusetzen.** Darüber hinaus erkennen Sie an und stimmen zu, dass wir autorisiert sind, auf Basis Ihrer ANWEISUNGEN: (i) Ihre ANWEISUNGEN an Ihre GESELLSCHAFT zu kommunizieren, was die gleiche Rechtswirkung hat wie eine formgerechte Mitteilung über die Ausübung von Aktienoptionen oder ein Zahlungsformular oder eine andere erforderliche Mitteilung von Ihnen an Ihre GESELLSCHAFT, und indem Sie eine ANWEISUNG zur Ausübung erteilen, erkennen Sie an und stimmen Sie zu, dass Sie Ihre Optionen unwiderruflich ausüben wollen und Ihre GESELLSCHAFT anweisen, die erforderlichen Aktien an uns liefern, um diese auf Ihrem Konto bereitzustellen; (ii) die Lieferung von AKTIENPLAN-AKTIE durch Ihre GESELLSCHAFT für Ihre Rechnung anzunehmen; (iii) Zahlungen oder Wertpapiere in Höhe der gesamten Ausübungskosten, Gebühren und anfallenden Quellensteuern an Ihre GESELLSCHAFT zu leisten, vorausgesetzt, dass Sie uns den zum Abschluss der Transaktion erforderlichen Betrag in Form von Bargeld oder Wertpapieren zu Verfügung stellen, und vorausgesetzt, dass wir solche Kosten, Gebühren und Steuern von den Erlösen einer Transaktion abziehen können; und (iv), falls in Ihren ANWEISUNGEN enthalten, die AKTIENPLAN-AKTIE zu verkaufen. Ihnen ist bewusst und Sie stimmen zu, dass wir (A) nicht für Zahlung im Zusammenhang mit der Ausübung der Aktienoption verantwortlich sind, (B) Zahlungen oder die Verteilung von Zahlungen für Transaktionen im Rahmen der Optionsausübung nicht garantieren können, (C) nicht für stornierte oder ungültige Transaktionen aufgrund der nicht erfolgten Lieferung von Aktien, Sperrfristen oder Anweisungen Ihrer GESELLSCHAFT, dass die Transaktion nicht abgeschlossen wird haften; und (D) Ihren Auftrag möglicherweise nicht unmittelbar nach Erhalt Ihrer ANWEISUNGEN ausführen und die Aktienpreise der GESELLSCHAFT fluktuieren können. Sie stimmen zu und Ihnen ist bewusst, dass Ihre ANWEISUNGEN unwiderruflich sind und uns dazu autorisieren, auf Basis Ihrer ANWEISUNGEN AKTIENPLAN-AKTIE auszuüben oder zu verkaufen oder gleichzeitig AKTIENPLAN-AKTIE zu kaufen und zu verkaufen. Wir sind autorisiert, Ihrer GESELLSCHAFT Informationen über

Aktivitäten und Transaktionen auf Ihrem Konto oder dem MAKLERNEBENKONTO in Bezug auf die AKTIENPLAN-AKTIE, insbesondere über Steuerzahlungen oder andere Entscheidungen, die Platzierung von Aufträgen, Verkäufe und Verkaufspreise sowie andere Informationen, die angemessenerweise von Aktienoptionsplan-Sponsoren angefordert oder üblicherweise an diese geliefert werden, mitzuteilen. **Wir sind ebenfalls autorisiert, uns ohne weitere Nachforschungen auf diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN zu stützen als schlüssigen Nachweis für Ihre unwiderrufliche Entscheidung zur Ausübung der Aktienoptionen gemäß und vorbehaltlich der Bedingungen, Bestimmungen und Konditionen des Aktiensparplans Ihrer GESELLSCHAFT, denen Sie hiermit ausdrücklich zustimmen.**

- (b) Ohne das Vorstehende einzuschränken ist Ihnen bewusst, erkennen Sie an und stimmen Sie zu, dass die Broker-Dealer-Tochtergesellschaften von Morgan Stanley, ihre Clearingstellen (falls zutreffend) und ihre jeweiligen Routing-Partner (zusammen die „AUSFÜHRUNGSPLÄTZE“) beim Routing und/oder bei der Ausführung von Aufträgen, die Sie uns über die PLATTFORM oder in Verbindung mit den SERVICES übermitteln, in bestimmten Ländern solche Aufträge als „nicht gehalten“ („not held“) behandeln und somit sowohl zeitlich als auch preislich Ermessen ausüben können, einschließlich der Verwendung verschiedener Auftragsbearbeitungs-Arrangements zur Ermessensausübung und der Entscheidung über Routing und Ausführung. Sie autorisieren hiermit die AUSFÜHRUNGSPLÄTZE, Ihre Aufträge als „nicht gehalten“ („not held“) zu behandeln und zeitlich als auch preislich Ermessen auszuüben und im Hinblick auf solche Aufträge verschiedene Auftragsbearbeitungs-Arrangements zur Ermessensausübung und zur Entscheidung über Routing und Ausführung zu verwenden.
- (c) Vorbehaltlich unserer internen Richtlinien und Verfahren und der Einhaltung GELTENDEN RECHTS können Sie als Voraussetzung für die Inanspruchnahme der SERVICES und den Zugang zur PLATTFORM verpflichtet sein, ein Maklerkonto für die Hinterlegung Ihres AKTIENPLAN-VERMÖGENS zu eröffnen (ein „MAKLERNEBENKONTO“), und wir sind berechtigt, Ihr AKTIENPLAN-VERMÖGEN nach unserem Ermessen auf das MAKLERNEBENKONTO zu übertragen.

Sie sind im Zusammenhang mit der Eröffnung eines MAKLERNEBENKONTOS verpflichtet, die Informationen zu erteilen und die Unterlagen auszufüllen, die wir für die Einrichtung und Führung eines solchen MAKLERNEBENKONTOS angemessenerweise verlangen können.

Sie erkennen an, dass im Falle der Eröffnung oder Einrichtung eines MAKLERNEBENKONTOS durch Sie die Führung und Betreuung Ihres MAKLERNEBENKONTOS nicht in den Geltungsbereich dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN fällt und durch eine getrennte KONTOVEREINBARUNG oder eine andere Vereinbarung zwischen Ihnen und dem jeweiligen BROKER-DEALER (wie unten definiert) geregelt wird. Sie tragen in Bezug auf Ihr MAKLERNEBENKONTO sämtliche kontobezogenen Gebühren zu den zum Zeitpunkt der jeweiligen Transaktion geltenden Sätzen.

10. Irrtümliche Zahlungen. Wenn Sie auf einem Konto (unabhängig davon, ob es sich um ein von uns geführtes Konto oder um ein von einem Dritten geführtes oder verwaltetes Konto handelt) eine Zahlung von Geldern oder Wertpapieren erhalten haben, auf die Sie keinen Anspruch hatten oder auf die Sie später keinen Anspruch haben („IRRTÜMLICHE ZAHLUNG“), verpflichten Sie sich, uns sofort nach Ihrer Kenntniserlangung über die IRRTÜMLICHE ZAHLUNG darüber zu benachrichtigen, und Sie verpflichten sich ferner, eine solche IRRTÜMLICHE ZAHLUNG nicht von Ihrem Konto zu entfernen und die IRRTÜMLICHE ZAHLUNG vollständig an uns zurückzuerstatten. Sie stimmen zu, dass Sie die IRRTÜMLICHE ZAHLUNG vollständig an uns zurückzahlen müssen, unabhängig von etwaigen anderweitigen mündlichen Zusagen unserer Mitarbeiter.

Sollten Sie die IRRTÜMLICHE ZAHLUNG nicht zurückerstatten, sind wir berechtigt, einen entsprechenden Betrag in bar und/oder in Form von Wertpapieren von Ihrem Konto abzuziehen und Ihre von uns oder unseren verbundenen Unternehmen gehaltenen Vermögensgegenstände nach unserem eigenen

Ermessen zur Erfüllung Ihrer Verpflichtung zur Rückerstattung einer IRRTÜMLICHEN ZAHLUNG zu liquidieren. Sollte es uns nicht möglich sein, die IRRTÜMLICHE ZAHLUNG von Ihrem Konto abzubuchen und sollten Sie uns die IRRTÜMLICHE ZAHLUNG nicht vollständig zurückerstatten, haften Sie uns gegenüber nicht nur für den Betrag der IRRTÜMLICHEN ZAHLUNG sondern auch für Zinsen und Kosten, einschließlich angemessener Rechtsanwaltskosten für die Rückerstattung der IRRTÜMLICHEN ZAHLUNG.

11. Fremdwährungsumrechnung. Wird eine Transaktion in einer andern als der von Ihnen verlangten Währung (die „EMPFÄNGERWÄHRUNG“) abgeschlossen, muss zur Ermöglichung der Auszahlung von Erlösen von Ihrem Konto eine Fremdwährungsumrechnung stattfinden. Wir werden als Auftraggeber die Umrechnung der Transaktionswährung in die EMPFÄNGERWÄHRUNG veranlassen. Wir behalten uns das Recht vor, aus dieser Währungsumrechnung Einnahmen zu erzielen (einschließlich jeder Umrechnung für Dividenden), unter anderem zur Minderung der inhärenten Risiken, die mit unserem Handeln als Auftraggeber verbunden sind, aus Gründen administrativer Effizienz, des Zugangs zu internationalen Devisenhandelsmärkten und der Möglichkeiten des Massenhandels.

12. Beendigung des Arbeitsverhältnisses; Beendigung der Services durch den Emittenten. Sie stimmen zu, dass wir im Falle der Beendigung Ihres Arbeitsverhältnisses mit der GESELLSCHAFT oder der Kündigung unserer Dienstleistungen durch die GESELLSCHAFT, berechtigt sind, Ihnen angemessene Konto- und Servicegebühren in Rechnung zu stellen, um Ihr Konto nach Maßgabe des GELTENDEN RECHTS und den Bestimmungen der UNTERNEHMENSVEREINBARUNG weiterzuführen. Sollten Sie die Zahlung solcher Konto- und Servicegebühren nicht leisten, sind wir berechtigt, die Zahlung durch Vermögenswerte, die sich ggf. auf Ihrem Konto befinden, gemäß Ziffer 13 zu begleichen. Darüber hinaus autorisieren Sie uns und stimmen zu, dass wir in unserem eigenen Ermessen und nach Maßgabe des GELTENDEN RECHTS AKTIENPLAN-AKTIE, die Sie auf Ihrem Konto halten, an den Transfer Agent oder die Registerstelle Ihrer GESELLSCHAFT übertragen können. Ebenso autorisieren Sie uns und stimmen zu, dass wir in unserem eigenen Ermessen und nach Maßgabe des GELTENDEN RECHTS AKTIENPLAN-AKTIE auf ANWEISUNG Ihrer GESELLSCHAFT an andere Dienstleister übertragen können und dass eine solche ANWEISUNG unter anderem die Anzahl der zu übertragenden Aktien, den Namen des Empfängers und den Kontentitel, die Kontonummer und DTC-Nummer (nur USA) beim Empfänger beinhalten können. In Verbindung mit den oben genannten Übertragungen von AKTIENPLAN-AKTIE autorisieren Sie uns, etwaige Bruchteile von Aktien zu liquidieren und Ihnen entweder einen Scheck über den Erlös an Ihre letzte uns vorliegende Adresse zu senden oder die Gelder auf das uns vorliegende Bankkonto zu überweisen, soweit solche Aktienbruchteile nicht übertragen werden können.

13. Einschränkungen, Schließung des Kontos, mögliche Kosten und Verbindlichkeiten Ihrerseits.

(a) Sie stimmen zu, dass Sie uns als Sicherheit für die Zahlung von Beträgen, die Sie uns oder unseren verbundenen Unternehmen im Zusammenhang mit den Transaktionen oder Dienstleistungen in Bezug auf AKTIENPLAN-AKTIE oder anderweitig schulden, ein **erstrangiges, fortdauerndes Sicherungs- und Pfandrecht sowie das Recht auf Aufrechnung in Bezug auf alle Sachanlagen einräumen, die jetzt oder in Zukunft zu irgendeinem Zweck auf oder über Ihr(e) Konto/Konten gehalten, eingebracht oder beibehalten werden.** Sie stimmen zu, dass wir jederzeit mit oder ohne vorherige Ankündigung beschließen können, jeden Soll-Saldo oder jede andere Verbindlichkeit im Zusammenhang mit Ihrem Konto sofort fällig und zahlbar zu stellen.

(b) Sie stimmen weiter zu, dass wir nach unserem Ermessen über diese Sachanlagen verfügen können, bis Ihre Schulden oder Verbindlichkeiten uns oder unseren verbundenen Unternehmen gegenüber vollständig beglichen sind, oder dass wir alle oder einen Teil der auf Ihrem Konto gehaltenen Wertpapiere und andere Sachanlagen verkaufen, abtreten oder liefern und den Erlös aus der Liquidation zur Befriedigung Ihrer Schulden und Verbindlichkeiten verwenden können. Sie stimmen

zu, dass Sie für alle Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit einer solchen Liquidation haften. Sie stimmen zu, dass es bei der Durchsetzung unseres Sicherungsrechts in unserem Ermessen liegt, zu bestimmen, welche Sachanlage verkauft werden soll und in welcher Reihenfolge dies geschehen soll. Darüber hinaus stimmen Sie zu, dass wir berechtigt sind, alle Dividenden, Kapitalgewinnzahlungen, Zinszahlungen oder andere eingehende Gelder zur Deckung von Gebühren oder anderen Verbindlichkeiten uns oder unseren verbundenen Unternehmen gegenüber zu verwenden.

(c) Sie stimmen zu, dass wir nach unserem alleinigen Ermessen und ohne Ankündigung an Sie jederzeit und aus beliebigen Gründen einige oder alle unter Ihrem Konto erbrachten Dienstleistungen beenden oder anderweitig einschränken oder Ihr Konto schließen können, einschließlich der Beendigung des Zugangs zu dieser PLATTFORM.

(d) Bei der Schließung oder Beschränkung Ihres Kontos (sei es auf Ihren Wunsch oder nach unserem Ermessen) tragen Sie die alleinige Haftung für eine etwaige Wertminderung der bepreisten Wertpapiere auf dem Konto aufgrund von Marktbewegungen. Nach der Schließung Ihres Kontos erklären Sie sich damit einverstanden, uns mit der Verfügung über die noch auf Ihrem Konto verbleibenden Vermögenswerte zu beauftragen. Sollten wir nach einer angemessenen Frist keine Anweisungen in Bezug auf die Verfügung über die noch auf Ihrem Konto verbliebenen Vermögenswerte von Ihnen erhalten haben, stimmen Sie zu, dass wir berechtigt, jedoch nicht verpflichtet sind, die auf Ihrem Konto verbliebenen Vermögenswerte zu liquidieren (ungeachtet der aktuellen Marktbedingungen) und Ihnen entweder einen Scheck an Ihre letzte uns vorliegende Adresse zu schicken oder die Gelder auf Ihr letztes uns vorliegendes Bankkonto zu überweisen. Der Erlös liquidierter Vermögenswerte erbringt keine Zinsen.

(e) Diese Handlungen können dazu führen, dass Sie steuerpflichtiges Einkommen oder steuerrelevante Verluste melden müssen. Sie erkennen an, dass Sie und nicht wir für alle Verluste, Gebühren, Steuern oder Kosten, die bei Ihnen aufgrund der Liquidierung der auf Ihrem Konto verbliebenen Vermögenswerte unter diesen Umständen anfallen, aufkommen.

(f) Sollten wir nach der Schließung Ihres Kontos Dividenden, Zinsen oder andere Zahlungen in Bezug auf zuvor auf Ihrem Konto gehaltene Vermögenswerte erhalten, stimmen Sie zu, dass wir berechtigt sind, die auf diese Weise erhaltenen Wertpapiere und Zahlungen zu liquidieren und Ihnen entweder einen Scheck an Ihre letzte uns vorliegende Adresse zu schicken oder die Gelder auf Ihr letztes uns vorliegendes Bankkonto zu überweisen. Diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN gelten weiterhin für Angelegenheiten in Bezug auf Ihr Konto, die vor der Schließung Ihres Kontos entstanden sind oder die ggf. nach der Schließung Ihres Kontos entstehen.

14. Hinweis zum USA Patriot Act (*The Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001, Pub 1. No 105-56 (2001)*). Um die Regierung bei der Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung und Geldwäsche zu unterstützen, schreibt das US-Bundesgesetz allen US-Finanzinstituten vor, Informationen zur Identifizierung jeder natürlichen oder juristischen Person zu beschaffen, zu überprüfen und aufzuzeichnen, die ein Konto eröffnet oder eine Kundenbeziehung mit uns eingeht. Das Bundesgesetz verlangt außerdem von allen US-Finanzinstituten, Informationen zur Identifizierung des wirtschaftlichen Eigentümers einer juristischen Person zu beschaffen, zu überprüfen und aufzuzeichnen, die ein Konto eröffnet oder eine Kundenbeziehung eingeht. Hierzu benötigen wir Ihren Namen, Adresse, Geburtsdatum (sofern zutreffend) und andere Informationen zur Identifizierung. Sie sind verpflichtet, Ihre GESELLSCHAFT und uns unverzüglich über jede Änderung dieser Informationen zur Identifizierung in Kenntnis zu setzen. Wenn Sie eine neue Kundenbeziehung im Auftrag einer juristischen Person mit uns eingehen, benötigen wir die Namen, Adressen, Geburtsdaten und andere Informationen zur Identifizierung der wirtschaftlichen Eigentümer der juristischen Person. Diese Informationen werden genutzt, um Ihre

Identität bzw. im Falle einer juristischen Person die Identität des wirtschaftlichen Eigentümers festzustellen. Etwaige Änderungen dieser Informationen zur Identifizierung sind uns und Ihrer GESELLSCHAFT unverzüglich anzuzeigen. Gegebenenfalls werden wir nach unserem eigenen Ermessen zusätzliche Unterlagen oder Informationen verlangen. Sollten nicht alle benötigten Unterlagen oder Informationen zur Verfügung gestellt werden, sind wir ggf. nicht in der Lage, ein Konto zu eröffnen oder eine Kundenbeziehung mit Ihnen einzugehen.

Entsprechend unserer globalen Anti-Geldwäsche-Richtlinie und dem Compliance-Programm zur Einhaltung der Pflichten nach dem USA Patriot Act verlangen die folgenden Bundesgesetze in Australien, Kanada und dem Vereinigten Königreich ebenso, dass Finanzinstitute, die in diesen Ländern operieren, bestimmte Informationen beschaffen, überprüfen und aufzeichnen, insbesondere die oben im Zusammenhang mit dem USA Patriot Act genannten Informationen über natürliche oder juristische Personen, die ein Konto eröffnen oder eine Kundenbeziehung eingehen, um Regierungen bei der Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung und der Geldwäsche zu unterstützen.

- Australien: Hinweis zum *Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing Act of 2006* und *Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing Rules Instrument 2007*;
- Kanada: *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act, S.C. 2000*; und
- Vereinigtes Königreich: Hinweis zu den *Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer Funds (Information on the Payer) Regulations 2017*, *Proceeds of Crime Act 2002* und dem *Terrorism Act 2000* (in der Fassung des *Anti-terrorism, Crime and Security Act 2001*).

15. Politisch exponierte Person („PEP“), Sanktionierte Person. Wenn Sie oder ein anderer Eigentümer, Treuhänder oder Bevollmächtigter Ihres Kontos/Ihrer Konten eine PEP² sind/ist oder war/en, oder ein/e eng mit einer PEP verbundene/s Gesellschaft, Unternehmen oder Organisation, so dass sie als PEP-Organisation³ der Due Diligence unterliegt, bestätigen Sie, dass Sie uns diese Tatsache offengelegt haben oder offenlegen werden und dass Sie die gesetzlich erforderlichen Informationen zur Eröffnung und/oder Betreuung Ihres Kontos/Ihrer Konten bereitgestellt haben. Sie stimmen ebenfalls zu, dass Sie uns unverzüglich informieren, wenn Sie oder ein anderer Kontoinhaber oder Bevollmächtigter Ihres Kontos/Ihrer Konten eine SANKTIONIERTE PERSON ist, war oder wird. Darüber hinaus stimmen Sie zu, dass Sie Ihr(e) Konto/Konten nicht verwenden, bzw. deren Verwendung nicht erlauben, für Transaktionen: (i) mit, unter Beteiligung von oder zugunsten einer SANKTIONIERTEN PERSON; oder (ii) anderer Art, die dazu führen, dass Sie oder wir Sanktionen brechen.⁴ (Weitere Informationen zu den in dieser Ziffer 15 verwendeten Begriffen finden Sie am Ende dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN).

16. GEWÄHRLEISTUNGSAUSSCHLUSS. DIE ÜBER DIE SERVICES ZUR VERFÜGUNG GESTELLTEN INFORMATIONEN WERDEN VON UNS „WIE GESEHEN“ („AS IS“) UND „WIE VERFÜGBAR“ („AS AVAILABLE“) ZUR VERFÜGUNG GESTELLT UND WEDER WIR NOCH EIN AUF IRGEND EINE ART ZU DEN SERVICES BEITRAGENDER DRITTER GEBEN EINE GEWÄHRLEISTUNG ODER GARANTIE AB, EINSCHLIESSLICH GEWÄHRLEISTUNGEN (A) IN BEZUG AUF DIE GENAUIGKEIT, VOLLSTÄNDIGKEIT ODER RECHTZEITIGKEIT DER SERVICES; ODER (B) DASS DIE SERVICES UNUNTERBROCHEN ODER FEHLERFREI ERBRACHT WERDEN. WIR GEBEN KEINE GARANTIE GEGEN DIE MÖGLICHKEIT DER LÖSCHUNG, FEHLLIEFERUNG ODER NICHT-SPEICHERUNG VON PERSONALISIERTEN EINSTELLUNGEN ODER ANDEREN DATEN AB. DARÜBER HINAUS SCHLIESSEN WIR SOWIE ALLE AUF IRGEND EINE ART ZU DEN SERVICES BEITRAGENDE DRITTE ALLE AUSDRÜCKLICHEN ODER KONKLUDENTEN GEWÄHRLEISTUNGEN, EINSCHLIESSLICH KONKLUDENTE GEWÄHRLEISTUNGEN DER MARKTGÄNGIGKEIT ODER EIGNUNG FÜR EINEN BESTIMMTEN ZWECK IN BEZUG AUF DIE SERVICES AUS. EIN HYPERLINK ZU EINER ANDEREN WEBSEITE IMPLIZIERT KEINE BILLIGUNG, UNTERSUCHUNG, ÜBERPRÜFUNG ODER ÜBERWACHUNG VON INFORMATIONEN AUF DIESER WEBSEITE DURCH UNS.

17. Ihre Freistellungsverpflichtungen. Sie erklären sich damit einverstanden, uns von jeglichen Ansprüchen, Schäden, Klageansprüchen, Schadensersatzforderungen oder Kosten (einschließlich Anwaltskosten) freizustellen und schadlos zu halten, die sich daraus ergeben, dass: (a) wir ANWEISUNGEN (gemäß der Definition in Ziffer 9) befolgt haben; (b) Sie diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder GELTENDES RECHT verletzt haben; (c) diese PLATTFORM auf nicht autorisierte Art und Weise genutzt wurde; oder (d) Sie die Bedingungen und Bestimmungen des Aktienoptionsplans Ihrer GESELLSCHAFT und der jeweiligen für Sie geltenden Zuwendungsdokumente oder der von Ihrer GESELLSCHAFT festgelegten Verfahren in Bezug auf die Ausgabe von AKTIENPLAN-AKTIE oder Entscheidungen in Bezug auf das AKTIENPLAN-VERMÖGEN nicht einhalten. Sie sind verpflichtet, bei der Verteidigung gegen Ansprüche Dritter, die diesen Haftungsfreistellungsbestimmungen unterliegen, so umfassend wie vernünftigerweise erforderlich mit uns zusammenzuarbeiten. Wir behalten uns das Recht vor, die ausschließliche Verteidigung und Kontrolle über alle Angelegenheiten zu übernehmen, die ansonsten Ihren Freistellungsverpflichtungen unterliegen. Sie dürfen eine solche Angelegenheit in keinem Fall ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung beilegen. Diese Freistellungsverpflichtungen überdauern die Beendigung dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN und gelten zusätzlich zu allen anderen Freistellungsverpflichtungen aus anderen zwischen Ihnen und uns abgeschlossenen Vereinbarungen.

18. HAFTUNGSBESCHRÄNKUNG. IN KEINEM FALL HAFTEN WIR ODER UNSERE VERBUNDENEN UNTERNEHMEN, TOCHTERGESELLSCHAFTEN ODER BEHERRSCHENDEN UNTERNEHMEN ODER DEREN DRITTANBIETER, AUFTRAGNEHMER, TECHNOLOGIE- ODER INHALTSANBIETER ODER DEREN JEWELIGE FÜHRUNGSKRÄFTE, DIREKTOREN, EIGENTÜMER, VERTRETER UND MITARBEITER (ZUSAMMEN DIE „MORGAN STANLEY-PARTEIEN“) IHNEN ODER ANDEREN PERSONEN GEGENÜBER FÜR MITTELBARE, NEBEN-, FOLGE-, ODER BESONDERE SCHÄDEN ODER VERLUSTE ODER STRAFSCHADENERSATZ, DIE SICH AUS ODER IN VERBINDUNG MIT DIESER VEREINBARUNG ODER DER AUSFÜHRUNG ODER VERLETZUNG DIESER VEREINBARUNG ODER AUS IHRER NUTZUNG ODER DER NUTZUNG EINER ANDEREN PERSON ODER DER UNMÖGLICHKEIT DER NUTZUNG DER PLATTFORM ODER DER SERVICES ERGEBEN. UNBESCHADET ANDERER BESTIMMUNGEN DIESER VEREINBARUNG UND OHNE EINSCHRÄNKUNG DES VORSTEHENDEN HAFTEN WIR IHNEN GEGENÜBER FÜR SCHÄDEN ODER VERLUSTE AUS DIESER VEREINBARUNG UND DER PLATTFORM UND DEN SERVICES, DIE DURCH FAHRLÄSSIGKEIT UNSERERSEITS VERURSACHT WURDEN, BIS ZU EINEM HÖCHSTBETRAG VON 2.500 US\$ ODER DEM ZEHNFACHEN DES VON IHNEN GGF. IM ZUSAMMENHANG MIT DEM ZU DEM SCHADEN ODER VERLUST FÜHRENDEN EREIGNIS (EINSCHLIESSLICH ETWAIGER AUFSCHLÄGE) AN UNS BEZAHLTEN BETRAGS (JE NACHDEM, WELCHER BETRAG HÖHER IST), ES SEI DENN, DER SCHADEN WURDE DIREKT DURCH GROBE FAHRLÄSSIGKEIT ODER VORSÄTZLICHES FEHLVERHALTEN DER MORGAN STANLEY-PARTEIEN VERURSACHT; IN DIESEM FALL ENTFÄLLT DER HAFTUNGSHÖCHSTBETRAG. DIESE BESCHRÄNKUNG GILT IM GRÖSSTMÖGLICHEN RECHTLICH ZULÄSSIGEN UMFANG, UNABHÄNGIG VON DER ART DES ANSPRUCHS, SEI ES GESETZLICH, VERTRAGLICH, AUFGRUND EINER SCHADLOSHALTUNG (MIT AUSNAHME DER FÄLLE AUS ZIFFER 17), GEWÄHRLEISTUNG, VERSCHULDENSUNABHÄNGIGER HAFTUNG ODER UNERLAUBTER HANDLUNG (EINSCHLIESSLICH FAHRLÄSSIGKEIT) UND UNABHÄNGIG DAVON, OB EINE MORGAN STANLEY-PARTEI VON DER MÖGLICHKEIT EINES SOLCHEN SCHADENS KENNTNIS HAT ODER HABEN MÜSSTE. SIE STIMMEN ZU, DASS WIR NICHT FÜR SCHÄDEN HAFTEN, DIE MITTELBAR ODER UNMITTELBAR DURCH STAATLICHE RESTRIKTIONEN, BÖRSEN- ODER MARKTENTSCHEIDUNGEN, ALLGEMEINE MARKTVOLATILITÄT, AUSSETZUNG DES HANDELS, UNTERBRECHUNG DER KOMMUNIKATION ODER DATENVERARBEITUNG, KRIEG, TERRORISTISCHE HANDLUNGEN, STREIK, HÖHERE GEWALT ODER ANDERE UMSTÄNDE AUSSERHALB UNSERER KONTROLLE ENTSTANDEN SIND. DIESE HAFTUNGSBESCHRÄNKUNG GILT ZUSÄTZLICH ZU ANDEREN BESCHRÄNKUNGEN AUS GELTENDEN ZUSATZVEREINBARUNGEN ODER KONTOVEREINBARUNG (WIE IN DIESEN ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN DEFINIERT).

19. Zugang, Passwörter und Sicherheit. Sie sind alleine dafür verantwortlich, dass alle im Zusammenhang mit der PLATTFORM an Sie vergebene oder von Ihnen gewählte Benutzerkennungen, Passwörter, Authentifizierungs-codes (einschließlich Voice-PINs) oder andere Sicherheitsvorrichtungen oder -verfahren (zusammen, „PASSWÖRTER“) vertraulich bleiben. Sie dürfen PASSWÖRTER nicht mit Dritten teilen und Sie tragen alle Risiken im Zusammenhang mit dem Teilen oder Offenlegen von PASSWÖRTERN und haften für alle daraus resultierenden Schäden. Sie stimmen zu, PASSWÖRTER nicht auf eine nicht durch uns autorisierte Art und Weise zu ändern, löschen, deaktivieren oder anderweitig zu umgehen und dies auch keinem Dritten zu erlauben oder ihn dabei zu unterstützen. Sollten Sie uns darüber informieren oder sollten wir Anlass zu der Annahme haben, dass die Sicherheit Ihrer PASSWÖRTER beeinträchtigt wurde, behalten wir uns das Recht vor, Ihren Zugang zur PLATTFORM auszusetzen oder zu beenden. Zusätzlich können wir Ihre PASSWÖRTER jederzeit bei Veranlassung ändern (oder von Ihnen verlangen, sie zu ändern). Sie stimmen zu, dass Sie bei der Vergabe eines Passworts ein komplexes, schwer zu erratendes Passwort wählen, dass unsere Passwortanforderungen erfüllt. Ihnen ist bewusst, dass wir nicht für Verluste, Schäden oder die Offenlegung von Daten haften, die aus der Benutzung eines schwachen oder leicht zu erratenden Passworts durch Sie resultieren. Sofern GELTENDES RECHT nicht etwas Anderes vorschreibt, sind Sie verantwortlich für alle Übertragungen, Anweisungen, Informationen, Prozesse oder andere Kommunikation, die Ihren PASSWÖRTERN zurechenbar sind, unabhängig davon, ob diese durch Ihre autorisierten Mitarbeiter oder andere Personen eingegeben werden, und alle im Rahmen eines solchen Zugangs kommunizierten Zustimmungen und Einwilligungen gelten als verbindliche schriftliche Mitteilung Ihrerseits. Sie stimmen zu, uns unverzüglich zu benachrichtigen, wenn Sie von einem Verlust, Diebstahl oder nicht autorisierten Zugang oder Nutzung Ihrer PASSWÖRTER Kenntnis erlangen.

20. Authentifizierungsverfahren. Die Erfassung und Nutzung Ihrer Informationen für Authentifizierungsverfahren sind Bestandteil des Anmeldeverfahrens für registrierte Nutzer der PLATTFORM. Das Verfahren dient der Feststellung der Authentizität von Anfragen registrierter Nutzer für den Zugriff auf und die Durchführung von Transaktionen über die PLATTFORM oder anderweitige Nutzung der PLATTFORM. Eine Kombination verschiedener Authentifizierungselemente, wie z. B. Ihre persönlichen Daten und Benutzerinformationen, Transaktionsdaten, Sitzungsüberwachung und IP-Informationen, kann von uns auf eine Weise erfasst und verwendet werden, die für Sie während Ihrer Sitzungen auf der PLATTFORM im Allgemeinen transparent ist. Sollten die Authentifizierungselemente uns zu irgendeinem nach unserem alleinigen Ermessen festgelegten Zeitpunkt nicht zufrieden stellen, müssen Sie möglicherweise zusätzliche Authentifizierungsschritte durchlaufen, wie z.B. die Beantwortung von Sicherheitsfragen oder andere Verfahren. Sollten Sie die zusätzlichen Authentifizierungsschritte nicht erfüllen, sind wir berechtigt, Transaktionen nicht auszuführen oder Zahlungen im Rahmen einer Transaktion nicht zu leisten. Wir erfassen und nutzen Informationen von Ihnen bzw. über Sie für diese von uns nach Bedarf festgelegten Schritte, Verfahren und andere administrative und geschäftliche Zwecke.

21. Datenschutz, Cookies und Nutzung von Informationen.

Wir dürfen Ihre Daten, einschließlich personenbezogener Daten, als Bestandteil bzw. im Zusammenhang mit Ihrem Zugang zu und/oder Ihrer Nutzung der PLATTFORM bzw. der SERVICES verarbeiten. Dies beinhaltet die Nutzung von Cookies und ähnlicher Technologie zur Erfassung von Daten über Ihre Nutzung unserer Webseite und Ihre Präferenzen.

Weitere Informationen über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns finden Sie in der Datenschutzerklärung für Shareworks und StockPlan Connect.

22. Nicht in den USA ansässige/internationale Nutzer. In bestimmten Ländern außerhalb der Vereinigten Staaten, in denen wir (a) nicht lizenziert und/oder registriert sind, wenn eine solche Lizenzierung oder Registrierung in Bezug auf solche SERVICES erforderlich ist, oder (b) nach GELTENDEM RECHT nicht rechtlich befugt sind, solche SERVICES zu erbringen, stellt die Bereitstellung der SERVICES kein Angebot, keinen Verkauf und kein Betreiben von Geschäften in Bezug auf die SERVICES dar (und ist auch nicht so auszulegen).

Wenn Sie zustimmen, diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN auf elektronischem Weg anzuerkennen oder abzuschließen, tun Sie dies über einen Server in den Vereinigten Staaten oder Kanada, und diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN gelten als in dem Land abgeschlossen, in dem das VERTRAGSUNTERNEHMEN gemäß seiner ADRESSE FÜR MITTEILUNGEN ansässig ist.

Mit Ausnahme der unten aufgeführten Fälle werden Ihnen die SERVICES zur Verfügung gestellt, weil Ihre GESELLSCHAFT uns gemäß den Bedingungen der UNTERNEHMENSVEREINBARUNG mit der Bereitstellung der SERVICES beauftragt hat, und sie werden Ihnen unaufgefordert zur Verfügung gestellt. Wir stellen die PLATTFORM oder die SERVICES grundsätzlich nicht direkt an Einzelpersonen und außerhalb von Shareworks bzw. StockPlan Connect zur Verfügung, mit Ausnahme der unten aufgeführten Fälle in Bezug auf bestimmte unserer nicht in den USA ansässigen VERTRAGSUNTERNEHMEN.

Falls Ihre GESELLSCHAFT die UNTERNEHMENSVEREINBARUNG mit einem unserer nicht in den USA ansässigen unten aufgeführten VERTRAGSUNTERNEHMEN abgeschlossen hat, gilt ggf. folgendes für Sie

- (a) Kanada: Wenn es sich bei dem VERTRAGSUNTERNEHMEN um Solium Capital ULC handelt:
 - (i) Für den Fall, dass es uns nach US-Recht untersagt ist, Ihnen die SERVICES oder einen Teil davon zur Verfügung zu stellen, erkennen Sie an und stimmen Sie zu, dass Solium Capital ULC nicht in Verzug mit ihren vertraglichen Verpflichtungen gerät.
- (b) Vereinigtes Königreich: Wenn es sich bei dem VERTRAGSUNTERNEHMEN um Solium Capital UK Limited handelt:
 - (i) Sie erkennen an, dass die SERVICES an Ihre GESELLSCHAFT als Ihren Vertreter erbracht werden;
 - (ii) Diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN gelten zusätzlich zu allen regulatorischen Pflichten von Solium Capital UK Limited und ersetzen oder ändern diese Pflichten nicht; und
 - (iii) Ziffern 13(a) und (b) dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN finden keine Anwendung.
- (c) Australien/Neuseeland: Wenn es sich bei dem VERTRAGSUNTERNEHMEN um Solium Capital (Australia) Pty Ltd. oder Solium Nominees (Australia) Pty Ltd. handelt:
 - (i) Sie erkennen an, dass die PLATTFORM und die SERVICES sowohl Ihnen als auch Ihrer GESELLSCHAFT gegenüber erbracht werden.
 - (ii) Folgendes gilt als ZUSATZVEREINBARUNG:
 - A. Shareworks Teilnehmer-Vereinbarung; und
 - (iii) Regulatorische Bekanntmachungen finden Sie im:
 - A. Financial Services Guide; und im
 - B. Foreign Exchange Product Disclosure Statement.

23. Mitteilungen. Alle Mitteilungen oder andere Kommunikation von uns an Sie, die gemäß diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN verlangt wird oder deren Abgabe oder Zustellung gemäß diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN erlaubt ist, kann über die PLATTFORM, per E-Mail oder schriftlich an Ihre uns vorliegende Adresse erfolgen. Alle Mitteilungen oder andere Kommunikation von Ihnen an uns, die gemäß diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN verlangt wird oder deren Abgabe oder Zustellung gemäß diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN erlaubt ist, muss schriftlich per Post an uns an die unten aufgeführte Adresse für Mitteilungen erfolgen:

Unser VERTRAGSUNTERNEHMEN	Adresse für Mitteilungen	Kontaktdaten
Morgan Stanley Smith Barney LLC; Solium Capital LLC; und Solium Plan Managers LLC	Morgan Stanley, P.O. Box 182616, Columbus, OH 43218-2616, USA zu Händen: Workplace Solutions Group – Stock Plan Operations mit Kopie an: Morgan Stanley Smith Barney LLC, 2000 Westchester Avenue, Purchase, NY 10577, USA zu Händen: Wealth Management Legal and Compliance Division	Telefon: (877) 380-7793 (für Shareworks) Telefon: (866) 722-7310 (für StockPlan Connect)
Solium Capital ULC	Solium Capital ULC, Suite 1500, 600 – 3 rd Avenue S.W., Calgary, AB T2P 0G5, Kanada zu Händen: President	Telefon:(403) 515-3910
Solium Capital UK Limited	Solium Capital UK Limited, Renaissance House, 12 Dingwall Road, Croydon, CR0 2NA, Vereinigtes Königreich zu Händen: Head of Operations	Telefon: +44 (0)800 088 5912
Solium Capital (Australia) Pty Ltd. und Solium Nominees (Australia) Pty Ltd.	Solium Capital (Australia) Pty Ltd., Level 26 Chifley Tower, 2 Chifley Square, Sydney NSW 2000 Australien zu Händen: Business Unit Risk	In Australien: FREE PHONE 1.800.768.002 - 9:30 Uhr – 16:30 Uhr (AET) In Nordamerika TOLL-FREE 1.877.380.7793 - 8:00 Uhr – 20:00 Uhr (ET) International: 1.403.515.3909

24. Drittbegünstigte. Wir benötigen eine Genehmigung von jeder der nationalen Wertpapierbörsen und der nationalen Wertpapiervereinigung für außerbörslichen Handel („WERTPAPIERBÖRSEN“), um

Ihnen Marktdaten in Bezug auf Wertpapiere („RELEVANTE WERTPAPIERE“), die an solchen WERTPAPIERBÖRSEN notiert sind, zur Verfügung zu stellen. In diesem Zusammenhang beinhalten Marktdaten die aktuellen Verkaufspreise sowie Geld- und Briefkurse. Im Zusammenhang mit der Einholung einer solchen Genehmigung ist Ihnen bewusst und stimmen Sie zu, dass diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN jeder der WERTPAPIERBÖRSEN, die Marktdaten in Bezug auf die RELEVANTEN WERTPAPIERE zur Verfügung stellt, den Status eines Drittbegünstigten verleihen. Durch die Autorisierung, Maßnahmen zu ergreifen oder Kommunikation zu erhalten, autorisieren uns diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN, in unserem eigenen Namen und im Namen der WERTPAPIERBÖRSEN zu handeln. Jede WERTPAPIERBÖRSE kann diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN in Bezug auf Marktdaten, die sie zur Verfügung stellt, gerichtlich oder anderweitig gegen Sie oder jede Person durchsetzen, die Marktdaten unsachgemäß, unrechtmäßig oder auf eine andere Art und Weise, die gemäß diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN nicht zulässig ist, erhält und nutzt. Keine Handlung oder Unterlassung von uns und keine andere Einrede, die eine Rückforderung durch uns gegen Sie ausschließen könnte, beeinträchtigt die Rechte der WERTPAPIERBÖRSEN als Drittbegünstigte gemäß diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN.

Ferner ist Ihnen bewusst und Sie stimmen zu, dass diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN Morgan Stanley Smith Barney LLC (in den Fällen, in denen Morgan Stanley Smith Barney LLC keine Partei der UNTERNEHMENSVEREINBARUNG ist) und jedem anderen Broker-Dealer (jeweils ein „BROKER-DEALER“), den wir mit der Erbringung von Dienstleistungen in Bezug auf Ihr Konto oder ein auf einem solchen Konto oder einem MAKLERNEBENKONTO gehaltenes AKTIENPLAN-VERMÖGEN und im Zusammenhang mit Dienstleistungen, Transaktionen oder Anweisungen, die wir von Ihrer GESELLSCHAFT oder von Ihnen in diesem Zusammenhang erhalten, beauftragen, den Status eines Drittbegünstigten verleihen. Durch die Autorisierung, Maßnahmen zu ergreifen oder Kommunikation oder Anweisungen zu erhalten, autorisieren uns diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN, in unserem eigenen Namen und im Namen eines solchen BROKER-DEALER zu handeln. Jeder BROKER-DEALER kann diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN in Bezug auf Ihr Konto oder ein MAKLERNEBENKONTO oder ein auf einem solchen Konto oder einem MAKLERNEBENKONTO gehaltenes AKTIENPLAN-VERMÖGEN oder im Zusammenhang mit Dienstleistungen, Transaktionen oder Anweisungen, die wir von Ihrer GESELLSCHAFT oder von Ihnen in diesem Zusammenhang erhalten, durchsetzen.

25. Bevollmächtigung eines Dritten. Für den Fall, dass uns eine allgemeine oder beschränkte Vollmacht vorgelegt wird, die Sie einem Dritten erteilt haben und die dem Bevollmächtigten die Handlungsvollmacht über Ihr(e) Konto/Konten gibt, können wir, wenn wir vernünftigerweise davon ausgehen können, dass die Vollmacht rechtlich ausreichend ist, dem Bevollmächtigten dieselben Rechte und Privilegien einräumen, die Ihnen eingeräumt würden. Wir behalten uns das Recht vor, von Ihnen oder dem Bevollmächtigten zusätzliche Informationen anzufordern, um die Wirksamkeit der Vollmacht zu beurteilen.

26. Abtretung. Sie stimmen zu, Ihre Rechte aus diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN nicht ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung an eine natürliche oder juristische Person abzutreten. Diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN sind auch für Ihre Rechtsnachfolger, Erben und Abtretungsempfänger verbindlich und können nur durch uns abgeändert werden. Wir können unsere Rechte und Pflichten aus diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN ganz oder teilweise an ein mit uns verbundenes Unternehmen, einen Rechtsnachfolger oder Abtretungsempfänger abtreten oder delegieren, an das/den wir unser Geschäft in Bezug auf Dienstleistungen dieser Art ganz oder teilweise abtreten.

27. Rangfolge anderer Vereinbarungen mit uns. Zusätzlich zu diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN erklären Sie sich damit einverstanden, an andere von uns schriftlich an Sie herausgegebene Anforderungen im Zusammenhang mit den über die PLATTFORM verfügbaren SERVICES

oder Produkten gebunden zu sein und diese einzuhalten, insbesondere jegliche Kontovereinbarungen oder Offenlegungen von Finanzdienstleistungen. Ggf. werden Sie aufgefordert oder sind Sie ggf. verpflichtet, Zusatzvereinbarungen in Papierform oder elektronischer Form abzuschließen oder diesen zuzustimmen, bevor Ihnen der Zugriff auf die SERVICES, einschließlich bestimmter Features oder der Funktionalität der Morgan Stanley at Work-Dienstleistungen (jeweils eine „ZUSATZVEREINBARUNG“), gestattet wird. Ebenso werden Sie ggf. aufgefordert oder sind Sie ggf. verpflichtet, eine oder mehrere Kontovereinbarung/en, einschließlich in Bezug auf bestimmte Morgan Stanley Wealth Management Konten oder MAKLERNEBENKONTEN (jeweils eine „KONTOVEREINBARUNG“) abzuschließen. Diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN gelten zusätzlich zu allen ZUSATZVEREINBARUNGEN oder KONTOVEREINBARUNGEN und ersetzen oder ändern diese nicht. Im Falle eines Widerspruchs zwischen den Bestimmungen dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN und einer ZUSATZVEREINBARUNG oder KONTOVEREINBARUNG oder der UNTERNEHMENSVEREINBARUNG, haben die jeweilige ZUSATZVEREINBARUNG, KONTOVEREINBARUNG oder UNTERNEHMENSVEREINBARUNG in Bezug auf die darin beschriebenen Dienstleistungen Vorrang.

28. Verschiedenes. Sollte ein zuständiges Gericht aus irgendeinem Grund feststellen, dass eine Bestimmung dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN ganz oder teilweise nicht durchsetzbar ist, ist diese Bestimmung im maximal zulässigen Umfang durchzusetzen, um die Intention dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN durchzusetzen und die übrigen Bestimmungen dieser ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN bleiben vollständig in Kraft. Die hierin vorgesehenen Rechte und Rechtsbehelfe der Parteien sind kumulativ und gelten zusätzlich zu den weiteren nach dem Gesetz und dem Billigkeitsrecht vorgesehenen Rechten und Rechtsbehelfen, d.h. sie schließen diese nicht aus.

29. Ihr Kontakt zu uns. Bei allgemeinen Fragen zu Shareworks und StockPlan Connect verweisen wir auf die Kontaktinformationen in der Tabelle in Ziffer 23 (oben) oder auf die Support-Seiten auf den Shareworks und StockPlan Connect-Webseiten.

30. Anwendbares Recht, Gerichtsstand und Sprache. Alle sich aus oder in Verbindung mit diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder deren Gegenstand ergebenden Streitigkeiten oder Ansprüche unterliegen im größtmöglichen nach GELTENDEM RECHT zulässigem Umfang dem jeweils unten aufgeführten anwendbaren Recht und werden gemäß diesem ausgelegt. Die Parteien vereinbaren unwiderruflich, dass die unten für das jeweilige VERTRAGSUNTERNEHMEN aufgeführten Gerichte oder Schiedsgerichte die ausschließliche Zuständigkeit für die Beilegung von vertraglichen und nicht vertraglichen Streitigkeiten aus oder im Zusammenhang mit diesen ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder deren Gegenstand haben. Im Falle der Solium Capital (Australia) Pty Ltd. als VERTRAGSUNTERNEHMEN haben Sie außerdem die Möglichkeit, eine Streitigkeit nach dem Versuch der Beilegung mit uns der Australian Financial Complaints Authority (AFCA) vorzulegen.

Diese ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN und alle ZUSATZVEREINBARUNGEN wurden in englischer Sprache erstellt. Werden sie Ihnen in einer anderen Sprache zur Verfügung gestellt, stimmen Sie zu, dass die (auf Anfrage erhältliche) englische Version in allen Belangen maßgeblich ist und im Falle von Abweichungen oder Widersprüchen zu den übersetzten Versionen Vorrang hat.

Unser VERTRAGSUNTERNEHMEN	Anwendbares Recht	Zuständige Gerichte oder Schiedsgerichte
Morgan Stanley Smith Barney LLC	Staat New York	Schiedsverfahren: Siehe Teil A
Solium Capital LLC	Staat New York	Schiedsverfahren: Siehe Teil A
Solium Plan Managers LLC	Staat New York	Schiedsverfahren Siehe Teil A
Solium Capital ULC	Provinz Alberta	Schiedsverfahren: Siehe Teil B
Solium Capital UK Ltd	England	Gerichte von England

Solium Capital (Australia) Pty Ltd.	New South Wales	Gerichte von New South Wales
-------------------------------------	-----------------	------------------------------

**ES FOLGEN DIE TEILE A UND B ZU DEN ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN:
SCHIEDSVEREINBARUNGEN FÜR DIE USA UND KANADA; BITTE LESEN SIE DIESE SORGFÄLTIG.**

1 Eine „SANKTIONIERTE PERSON“ ist zu jeder Zeit (a) eine Regierung, juristische Person, Organisation oder natürliche Person (jeweils eine „PERSON“), die Sanktionen unterliegt, einschließlich PERSONEN, die in einer von einer der unten genannten SANKTIONSBEHÖRDEN geführten Sanktionsliste als Ziel von bestimmten Sanktionen aufgeführt sind, (b) jede PERSON, die zu einem gegebenen Zeitpunkt in einem von einer SANKTIONSBEHÖRDE (wie unten definiert) mit Sanktionen belegtem Land operiert, organisiert ist oder ansässig ist, oder (c) jede PERSON, die im Eigentum oder unter der Kontrolle einer solchen Person steht.

2 Eine „POLITISCH EXPONIERTE PERSON“ oder PEP ist eine derzeitige oder frühere prominente Person des öffentlichen Lebens oder eine bekannte Person im unmittelbaren Umfeld einer prominenten Person des öffentlichen Lebens. Eine prominente Person des öffentlichen Lebens ist eine natürliche Person, die aktuell oder früher eine wichtige öffentliche Rolle oder Funktion einnimmt bzw. eingenommen hat (z.B. ein hoher Beamter der Exekutive, Legislative, des Militärs, der Verwaltung oder der Justiz oder ein Mitglied einer Königsfamilie). Es kann auch ein hoher Beamter einer großen politischen Partei oder ein leitender Angestellter eines staatlichen Unternehmens sein. Direkte Familienmitglieder sind Ehepartner, Eltern, Großeltern, Geschwister, Kinder, Stiefkinder oder Schwiegereltern der prominenten Person des öffentlichen Lebens. Bekannten Personen im unmittelbaren Umfeld sind Personen, von denen weithin und öffentlich bekannt ist, dass sie eine enge Beziehung zu der prominenten Person des öffentlichen Lebens unterhalten, unabhängig von deren Funktion, wie z.B. auch entfernte Verwandte, Berater, Angestellte und Geschäftsvertreter/Agenten.

3 Eine „PEP-ORGANISATION“ ist eine Gesellschaft, ein Unternehmen oder eine andere Organisation, (a) deren wirtschaftlicher Eigentümer eine prominente Person des öffentlichen Lebens ist, oder (b) die unter der Kontrolle einer prominenten Person des öffentlichen Lebens steht (d.h. eine prominente Person des öffentlichen Lebens übt tatsächliche oder effektive Kontrolle über die Organisation aus).

4 „SANKTIONEN“ sind wirtschaftliche oder finanzielle Sanktionen oder restriktive Maßnahmen oder Handelsembargos, die zu einem gegebenen Zeitpunkt von den folgenden Sanktionsbehörden (jeweils eine „SANKTIONSBEHÖRDE“) verhängt oder durchgesetzt werden: die US-Regierung (insbesondere das Office of Foreign Assets Control (OFAC) des US-Finanzministeriums und des US-Außenministeriums), die kanadische Regierung (insbesondere Global Affairs Canada, gemäß der an den Außenminister, die Royal Canadian Mounted Police und die Canadian Border Services Agency verliehenen Befugnisse), der UN-Sicherheitsrat, die Europäische Union oder ein EU-Mitgliedsstaat und das Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) des britischen Finanz- und Wirtschaftsministeriums.

Teil A der allgemeinen Geschäftsbedingungen

Schiedsvereinbarung für US-Vertragsunternehmen: Morgan Stanley Smith Barney LLC, Solium Capital LLC und Solium Plan Managers LLC

BITTE LESEN SIE DIESE SCHIEDSVEREINBARUNG SORGFÄLTIG.

Wenn Sie auf „Akzeptieren“ klicken, stimmen Sie dieser vor dem Streitfall abgeschlossenen **Schiedsvereinbarung** („*pre-dispute arbitration agreement*“) („**SCHIEDSVEREINBARUNG**“) im Zusammenhang mit den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN für Shareworks und StockPlan Connect („**ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN**“) und ggf. der ZUSTIMMUNG ZUR ELEKTRONISCHEN ZUSTELLUNG für Morgan Stanley StockPlan Connect und Solium Shareworks („**EDELIVERY-ZUSTIMMUNG**“ und zusammen mit den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN, die „**UMFASSTEN VEREINBARUNGEN**“) zu.

1. Zustimmung zum Schiedsverfahren. Sie stimmen folgendem zu:

- (a) Die Parteien der UMFASSTEN VEREINBARUNGEN verzichten auf das Recht, sich gegenseitig vor Gericht zu verklagen, einschließlich des Rechts auf ein Schwurgerichtsverfahren, es sei denn, die Regeln des Schiedsgerichts, bei dem ein Antrag eingereicht wird, sehen etwas Anderes vor;**
 - (b) Schiedssprüche sind grundsätzlich endgültig und bindend, und die Möglichkeiten einer Partei, einen Schiedsspruch durch ein Gericht aufheben oder ändern zu lassen, sind sehr begrenzt;**
 - (c) Die Möglichkeiten der Parteien, Dokumente, Zeugenaussagen und andere Beweismittel zu erhalten, sind im Schiedsverfahren im Allgemeinen begrenzter als in Gerichtsverfahren;**
 - (d) Die Schiedsrichter müssen den Grund/die Gründe für ihren Schiedsspruch nicht erläutern, es sei denn, in einem geeigneten Fall wurde mindestens 20 Tage vor dem ersten anberaumten Verhandlungstermin von allen Parteien ein gemeinsamer Antrag auf eine Begründung der Entscheidung bei dem Schiedsgericht eingereicht;**
 - (e) Dem Schiedsgericht kann eine Minderheit von Schiedsrichtern angehören, die mit der Wertpapierindustrie verbunden waren oder sind;**
 - (f) Die Regeln einiger Schiedsgerichte können Fristen für die Geltendmachung eines Anspruchs in einem Schiedsverfahren festlegen. In einigen Fällen kann ein Anspruch, der nicht für ein Schiedsverfahren geeignet ist, vor Gericht geltend gemacht werden; und**
 - (g) Die Regeln des Schiedsgerichts, bei dem der Anspruch geltend gemacht wird, sowie alle Änderungen dieser Regeln werden Bestandteil der UMFASSTEN VEREINBARUNGEN.**
- Wenn Sie nicht in den USA ansässig sind, erklären Sie sich damit einverstanden, Streitigkeiten wie hier beschrieben schiedsrichterlich beizulegen und lehnen ausdrücklich die Zuständigkeit der Gerichte Ihres Heimatlandes und die Anwendbarkeit der Gesetze Ihres Heimatlandes ab.**

Sie stimmen zu, dass alle Ansprüche, Streitigkeiten oder Auseinandersetzungen – unabhängig davon, ob diese vor, an oder nach dem Datum der Annahme der jeweiligen UMFASSTEN VEREINBARUNG zwischen Ihnen und uns bzw. einem unserer derzeitigen oder früheren leitenden Angestellten, Direktoren oder Mitarbeiter entstanden sind – die Sie betreffen oder auf Sie zurückzuführen sind oder von Ihnen (auch als privater Rechtsanwalt in Vertretung einer Sache von öffentlichem Interesse („*private attorney general*“), Vertreter in einer noch nicht zugelassenen Sammelklage („*putative representative*“) und/oder Teilnehmer einer Sammelklage oder in einer anderen repräsentativen Eigenschaft, die alle nur auf individueller Basis angehört werden) im

Hinblick auf (i) die ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder die EDELIVERY-ZUSTIMMUNG oder Ihre Beziehung zu uns im Zusammenhang mit den jeweiligen UMFASSTEN VEREINBARUNGEN, (ii) eine Transaktion, an der wir, oder einer unserer durch Fusion, Übernahme oder andere Art von Unternehmenszusammenschluss entstandenen Vorgänger oder Nachfolger, und Sie im Zusammenhang mit einer UMFASSTEN VEREINBARUNG beteiligt sind; oder (iii) der Erstellung, Durchführung oder Verletzung einer UMFASSTEN VEREINBARUNG zwischen Ihnen und uns oder einer aus unserer Geschäftstätigkeit gemäß einer UMFASSTEN VEREINBARUNG entstandenen Pflicht geltend gemacht werden, von dem gemäß nachstehender Ziffer 2 zuständigen Schiedsgericht entschieden werden.

2. Zuständiges Schiedsgericht und Mitteilung.

- (a) Sie stimmen einer Schlichtung vor jeder Selbstregulierungsorganisation oder Börse zu, deren Mitglied Morgan Stanley Smith Barney LLC ist.
 - (b) Sie können wählen, welches Schiedsgericht sich mit der Angelegenheit befassen soll, indem Sie einen eingeschriebenen Brief oder eine andere schriftliche Mitteilung an Morgan Stanley Smith Barney LLC, 2000 Westchester Avenue, Purchase, NY 10577, USA, zu Händen: General Counsel, Wealth Management Legal and Compliance Division, senden. Wenn Sie es versäumen, eine solche Wahl vor Ablauf von fünf (5) Tagen nach Erhalt einer entsprechenden schriftlichen Aufforderung unsererseits zu treffen, haben wir das Recht, das Schiedsgericht zu wählen.
3. Niemand darf eine noch nicht zugelassene („putative“) oder zugelassene („certified“) Sammelklage vor einem Schiedsgericht einreichen oder versuchen, eine vor dem Streitfall abgeschlossene Schiedsvereinbarung („pre-dispute arbitration agreement“) gegen eine Person durchzusetzen, die vor Gericht eine noch nicht zugelassene („putative“) Sammelklage eingereicht hat oder die Teilnehmer einer noch nicht zugelassenen („putative“) Sammelklage ist und sich in Bezug auf Ansprüche, die von der noch nicht zugelassenen („putative“) Sammelklage umfasst werden, nicht gegen die Teilnahme an der Sammelklage entschieden hat, bis (a) die Zulassung der Sammelklage abgelehnt wird, (b) die Zulassung der Sammelklage zurückgenommen wird, oder (c) die Person durch das Gericht von der Sammelklage ausgeschlossen wird.
4. Ein solcher Verzicht auf die Durchsetzung einer Schiedsvereinbarung stellt keinen Verzicht auf die Rechte aus den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder der EDELIVERY-ZUSTIMMUNG dar, soweit darin nicht etwas Anderes geregelt ist.
5. Die Verjährungsfrist für alle Ansprüche, unabhängig davon, ob sie in einem Schiedsverfahren oder vor einem zuständigen Gericht geltend gemacht werden, ist diejenige, die von den Gerichten des Staates, in dem Sie ansässig sind, angewendet würde, oder, wenn Sie nicht in den Vereinigten Staaten ansässig sind, ist die Verjährungsfrist diejenige, die von den Gerichten am Standort unseres für die Betreuung Ihres Kontos zuständigen Büros angewendet würde.
6. Sie erklären sich ferner damit einverstanden, dass Sie sich, wenn Sie nicht in den USA ansässig sind, der Rechtsprechung des gewählten Schiedsgerichts unterwerfen und an dessen Entscheidung gebunden sind, wodurch Sie auf alle früheren, gleichzeitigen oder nachfolgenden Klagen oder Verfahren an einem Gerichtstand außerhalb der USA verzichten und auch auf alle Ansprüche verzichten, die auf außerhalb der USA geltenden Gesetzen oder Vorschriften beruhen.
7. **Enthält eine ZUSATZVEREINBARUNG oder eine KONTOVEREINBARUNG (wie in den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN definiert) eine Schiedsklausel, unterliegen Streitigkeiten im**

Zusammenhang mit Ihrem Zugang oder Ihrer Nutzung der jeweiligen Morgan Stanley at Work-Dienstleistungen den in der jeweiligen Vereinbarung festgelegten Bestimmungen.

Teil B der allgemeinen Geschäftsbedingungen

Streitbeilegung für kanadische Vertragsunternehmen:

BITTE LESEN SIE DIESE STREITBEILEGUNGSVEREINBARUNG SORGFÄLTIG.

Wenn Sie auf „akzeptieren“ klicken, stimmen Sie dieser vor dem Streitfall abgeschlossenen **Schiedsvereinbarung** („*pre-dispute arbitration agreement*“) („**SCHIEDSVEREINBARUNG**“) im Zusammenhang mit den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN für Shareworks und StockPlan Connect („ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN“) und ggf. der ZUSTIMMUNG ZUR ELEKTRONISCHEN ZUSTELLUNG für Morgan Stanley StockPlan Connect und Solium Shareworks („**EDELIVERY-ZUSTIMMUNG**“ und zusammen mit den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN, die „**UMFASSTEN VEREINBARUNGEN**“) zu.

1. Zustimmung zu Schiedsverfahren. Sie stimmen folgendem zu:

- (a) Die Parteien der UMFASSTEN VEREINBARUNGEN verzichten auf das Recht, sich gegenseitig vor Gericht zu verklagen, einschließlich des Rechts auf ein Schwurgerichtsverfahren, es sei denn, die Regeln des Schiedsgerichts, bei dem ein Antrag eingereicht wird, sehen etwas Anderes vor;**
- (b) Schiedssprüche sind grundsätzlich endgültig und bindend, und die Möglichkeiten einer Partei, einen Schiedsspruch durch ein Gericht aufheben oder ändern zu lassen, sind sehr begrenzt;**
- (c) Die Möglichkeiten der Parteien, Dokumente, Zeugenaussagen und andere Beweismittel zu erhalten, sind im Schiedsverfahren im Allgemeinen begrenzter als in Gerichtsverfahren;**
- (d) Dem Schiedsgericht kann eine Minderheit von Schiedsrichtern angehören, die mit der Wertpapierindustrie verbunden waren oder sind;**
- (e) Die Regeln einiger Schiedsgerichte können Fristen für die Geltendmachung eines Anspruchs in einem Schiedsverfahren festlegen. In einigen Fällen kann ein Anspruch, der nicht für ein Schiedsverfahren geeignet ist, vor Gericht geltend gemacht werden; und**
- (f) Die Regeln des Schiedsgerichts, bei dem der Anspruch geltend gemacht wird, sowie alle Änderungen dieser Regeln werden Bestandteil der UMFASSTEN VEREINBARUNGEN.**

Sie stimmen zu, dass alle Ansprüche, Streitigkeiten oder Auseinandersetzungen – unabhängig davon, ob diese vor, an oder nach dem Datum der Annahme der jeweiligen UMFASSTEN VEREINBARUNG zwischen Ihnen und uns bzw. einem unserer derzeitigen oder früheren leitenden Angestellten, Direktoren oder Mitarbeiter entstanden sind – die Sie betreffen oder auf Sie zurückzuführen sind oder von Ihnen (auch als privater Rechtsanwalt in Vertretung einer Sache von öffentlichem Interesse („*private attorney general*“), Vertreter in einer noch nicht zugelassenen Sammelklage („*putative representative*“) und/oder Teilnehmer einer Sammelklage oder in einer anderen repräsentativen Eigenschaft, die alle nur auf individueller Basis angehört werden) im Hinblick auf (i) die ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder die EDELIVERY-ZUSTIMMUNG oder Ihre Beziehung zu uns im Zusammenhang mit den jeweiligen UMFASSTEN VEREINBARUNGEN, (ii) eine Transaktion, an der wir, oder einer unserer durch Fusion, Übernahme oder andere Art von Unternehmenszusammenschluss entstandener Vorgänger oder Nachfolger, und Sie im Zusammenhang mit einer UMFASSTEN VEREINBARUNG beteiligt sind; oder (iii) der Erstellung, Durchführung oder Verletzung einer UMFASSTEN VEREINBARUNG zwischen Ihnen und uns oder einer

aus unserer Geschäftstätigkeit gemäß einer UMFASSTEN VEREINBARUNG entstandenen Pflicht geltend gemacht werden, von dem gemäß nachstehender Ziffer 2 zuständigen Schiedsgericht entschieden werden.

2. Zuständiges Schiedsgericht und Mitteilung.

- (a) Alle Streitigkeiten, Auseinandersetzungen oder Ansprüche, die sich aus oder im Zusammenhang mit den UMFASSTEN VEREINBARUNGEN ergeben, einschließlich aller Fragen bezüglich ihres Bestehens, ihrer Auslegung, ihrer Gültigkeit, ihrer Verletzung oder ihrer Beendigung oder der durch sie geschaffenen Geschäftsbeziehung, werden für einen rechtskräftigen Schiedsspruch der Schiedsgerichtsordnung des ADR Institute of Canada („ADRIC“) unterworfen.
 - (b) Der Schiedsgerichtsstand ist die Provinz Alberta.
 - (c) Sie stimmen zu, dass die Bestimmungen dieser Schiedsvereinbarung und deren Auslegung den Gesetzen der Provinz Alberta unterliegen.
 - (d) Schiedsverfahren sind in englischer Sprache abzuhalten.
 - (e) Es gibt einen Schiedsrichter. Jede Partei legt eine Liste mit drei Namen von Personen vor, die sie bereit wäre, als Schiedsrichter zu ernennen, und das ADRIC wählt einen Schiedsrichter aus der Liste mit den sechs Namen der vorgeschlagenen Schiedsrichter aus.
3. Niemand darf eine noch nicht zugelassene („*putative*“) oder zugelassene („*certified*“) Sammelklage vor einem Schiedsgericht einreichen oder versuchen, eine vor dem Streitfall abgeschlossene Schiedsvereinbarung („*pre-dispute arbitration agreement*“) gegen eine Person durchzusetzen, die vor Gericht eine noch nicht zugelassene („*putative*“) Sammelklage eingereicht hat oder die Teilnehmer einer noch nicht zugelassenen („*putative*“) Sammelklage ist und sich in Bezug auf Ansprüche, die von der noch nicht zugelassenen („*putative*“) Sammelklage umfasst werden, nicht gegen die Teilnahme an der Sammelklage entschieden hat, bis (a) die Zulassung der Sammelklage abgelehnt wird, (b) die Zulassung der Sammelklage zurückgenommen wird, oder (c) die Person durch das Gericht von der Sammelklage ausgeschlossen wird.
4. Ein solcher Verzicht auf die Durchsetzung einer Schiedsvereinbarung stellt keinen Verzicht auf die Rechte aus den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN oder der EDELIVERY-ZUSTIMMUNG dar, soweit darin nicht etwas Anderes geregelt ist.
5. Die Verjährungsfrist für alle Ansprüche, unabhängig davon, ob sie in einem Schiedsverfahren oder vor einem zuständigen Gericht geltend gemacht werden, ist diejenige, die von dem gewählten Schiedsgericht angewendet würde, oder, wenn dies nicht zutrifft, ist die Verjährungsfrist diejenige, die von den Gerichten in der Provinz Alberta angewendet würde.
6. Sie erklären sich ferner damit einverstanden, dass Sie sich, wenn Sie nicht in Kanada ansässig sind, der Rechtsprechung des gewählten Schiedsgerichts unterwerfen und an dessen Entscheidung gebunden sind, wodurch Sie auf alle früheren, gleichzeitigen oder nachfolgenden Klagen oder Verfahren an einem Gerichtstand außerhalb Kanadas verzichten und auch auf alle Ansprüche verzichten, die auf außerhalb der Provinz Alberta geltenden Gesetzen oder Vorschriften beruhen.
7. **Enthält eine ZUSATZVEREINBARUNG oder eine KONTOVEREINBARUNG (wie in den ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN definiert) eine Schiedsklausel, unterliegen Streitigkeiten im Zusammenhang mit Ihrem Zugang oder Ihrer Nutzung der jeweiligen Morgan Stanley at Work-Dienstleistungen den in der jeweiligen Vereinbarung festgelegten Bestimmungen.**