

# Sjekkliste for å åpne en Aksjesparekonto



Vennligst bruk denne sjekklisten for å sikre at du får med alle dokumentene vi trenger fra deg til å behandle søknaden din.

Husk at du også kan åpne en Aksjesparekonto med BankID på [www.nordnet.no](http://www.nordnet.no).

## Dette trenger vi fra deg:

- Aksjesparekontoavtale** – Utfylt og signert av deg som kunde
- Depot/-kontoavtale** – Utfylt og signert av deg som kunde
- Kundekontroll privatperson** – Utfylt og signert av deg som kunde
- Bekreftelse av legitimasjon** – Legg ved en kopi av gyldig legitimasjon.  
Legitimasjon må bekreftes av to personer (som er over 18 år og bosatt i Norge), andre enn deg selv. Vær oppmerksom på at hvis du har flere gjeldende statsborgerskap så må dokumentasjon som bekrefter disse også legges ved (som f.eks utdrag fra et statlig register som bekrefter statsborgerskapet, pass, ID-kort eller lignende).

## Hvis du er skattepliktig til et annet land enn Norge eller bosatt i utlandet trenger vi i tillegg:

- Dokumentasjon som bekrefter utenlandsk adresse (f.eks kjøpskontrakt bolig, kontoutdrag fra utenlandsk bank, eller utdrag fra et statlig register som bekrefter adressen)
- Dokumentasjon som bekrefter opphavet av innskutt kapital (avhengig av hvordan skjemaet for Kundekontroll er fylt ut med hensyn til hvor pengene og/eller verdipapirene du legger inn til Nordnet kommer fra, for eksempel lønsslipp etc.).
- Hvis du har skattemessig tilhørighet i andre land enn Norge, må dette spesifiseres i kontoavtalen. Det utenlandske skatteregistreringsnummeret (TIN) er obligatorisk å fylle ut (inkludert tidspunktet den skattemessige tilhørigheten tredde/trer i kraft).

## Du må lese og ta vare på:

- Forhandsinformasjon om Aksjesparekonto
- Forhandsinformasjon og informasjon om angrerett vedrørende avtale om depot/konto hos Nordnet Bank NUF
- Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår)
- Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter
- Retningslinjer for utførelse av ordre

## Utfylt og signert dokumenter og annen informasjon i henhold til listen ovenfor sendes i original til:

Nordnet  
Postboks 302 Sentrum  
0103 Oslo  
Ref: Customer Operations

Vi åpner kontoen din så snart vi har mottatt alle dokumentene i listen ovenfor riktig utfylt. Når kontoen er klar får du et velkomstbrev fra oss i posten med brukernavnet ditt. Passordet kommer i et eget brev. Hvis du allerede har konto(er) hos oss fra før mottar du ikke velkomstbrev, men får tilgang til kontoen når du logger inn med BankID eller brukernavn og passord på [www.nordnet.no](http://www.nordnet.no).

## Informasjon om Nordnet Bank NUF:

Nordnet Bank NUF  
Postboks 302 Sentrum  
0103 Oslo  
Hovedkontor: Stockholm  
Org.nr: 982 503 868  
Tlf: 03023 (+47 23 33 30 23)  
Faks: + 47 23 33 30 01  
E-post: kundeservice@nordnet.no  
www.nordnet.no

Nordnet Bank NUF er en filial av den svenske banken Nordnet Bank AB, hvis hovedsakelige virksomhet er å drive effektiv verdipapirhandel over internett, samt tilby tjenester for handel og sparing i finansielle instrumenter.

Nordnet Bank AB er eid av det svenske selskapets Nordnet AB. For mer informasjon om Nordnet-konsernet, se [nordnetab.com](http://nordnetab.com).

Nordnet er et bankaksjeselskap som med hjemmel i den svenske loven om bank- og finansieringsvirksomhet har konsesjon til å drive bankvirksomhet. Videre har Nordnet konsesjon til å drive verdipapirvirksomhet med hjemmel i den svenske loven om verdipapirmarkedet. Konsesjonene omfatter:

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter,
2. utførelse av ordre på vegne av kunde,
3. omsetning av finansielle instrumenter for egen regning,
4. aktiv forvaltning av investorers portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt,
5. investeringsrådgivning, og
6. plassering av offentlige tilbud, plassering av emisjoner, samt garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller tilbud om kjøp av finansielle instrumenter,

Nordnet Bank AB står under tilsyn av den svenske Finansinspektionen. Nordnet Bank NUF står dessuten delvis under tilsyn av Finanstilsynet.

Finanstilsynet	Finansinspektionen
Postboks 1187	Sentrum Box 7821
0107 Oslo	S-103 97 STOCKHOLM
Besøksadresse: Revierstredet. 3	Besøksadresse: Brunngatan 3

## Aksjesparekonto

En aksjesparekonto er en spareordning som kan opprettes av privatpersoner. Innskudd på en aksjesparekonto kan benyttes til å investere i børsnoterte aksjer og børsnoterte egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i land innenfor EØS, og andeler i verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved inntektsårets begynnelse hjemmehørende i land innenfor EØS. Det mottas ikke innskuddsrente på kontantbeholdningen inntil på en aksjesparekonto. Ved å logge inn på [nordnet.no](http://nordnet.no) får du daglig informasjon om din aksjesparekonto i form av beholdningsoversikt, kursinformasjon m.m.

## Avtale om Aksjesparekonto med tilhørende depot/kontoavtale m.m.

Ved inngåelse av en avtale om aksjesparekonto hos Nordnet, opprettes samtidig en tilknyttet depot/konto. På den tilknyttede depot/kontoen oppbevares kontante midler. Finansielle instrumenter oppbevares i VPS eller på forvalterkonto i Foretakets navn. Som følge av dette vil vilkår for depot/konto gjelde for en aksjesparekonto så langt de passer.

Avtalen om Aksjesparekonto gjelder inntil videre og kan til enhver tid sies opp.

## Garantiordning

Kontante midler føres som innskudd på depot/konto tilknyttet aksjesparekontoen, og omfattes av både den svenske statlige innskuddsgarantien i henhold til svensk lov om innsetningsgaranti (1995:1571), samt av Bankenes Sikringsfond, jf lov om finansforetak og finanskonsern av 10. april 2015 nr. 17. Primært administreres garantiordningen av svenske Riksgjelden som erstatter inntil 100 000,- Euro, mens det overskytende oppad begrenset til NOK 2 000 000,- dekkes av Bankenes sikringsfond. For mer informasjon se punkt G.8 i Allmenne bestemmelser for depot/konto og Informasjon om innskuddsgarantiordningen og investorbeskyttelsen på [www.nordnet.no/skjema](http://www.nordnet.no/skjema).

## Handel med finansielle instrumenter

For transaksjoner som foretas av Nordnet for kundens regning gjøres det tilgjengelig en elektronisk sluttseddel. Regnskap for depot og tilknyttede konti gis daglig via Nordnets hjemmeside.

Handel med finansielle instrumenter innebærer alltid en risiko. Dine investeringer kan så vel øke som minke i verdi og det finnes ingen garanti for at du får tilbake investert kapital. Tidligere verdiutvikling og avkastning gir ikke noen sikre indikasjoner når det gjelder fremtidig utvikling og avkastning. For mer informasjon, se Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter som finnes på [www.nordnet.no/skjemaer](http://www.nordnet.no/skjemaer).

## Beskatning av aksjesparekonto

Gevinst ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler inntil på en aksjesparekonto, er fritatt for skatt. Tilsvarende er tap ved realisasjon på en aksjesparekonto ikke fradragberettiget. Beskatning skjer først ved uttak fra kontoen eller ved kontoens avslutning. Uttak som overstiger innskudd tillagt skjerming anses som skattepliktig inntekt. Fradrag i skattepliktig inntekt for eventuelt tap kan først kreves ved opphør av kontoen, forutsatt at inntil på en aksjesparekontoen på opphørstidspunktet er lavere enn samlet innskudd på kontoen.

Utbytte som knytter seg til aksjer, egenkapitalbevis og andeler på en aksjesparekonto skattlegges på vanlig måte hos kontohaver. Utbytte som går inn på kontoen regnes som innskudd på aksjesparekontoen. Inntil på en aksjesparekonto formuesbeskattes på samme måte som aksjer, egenkapitalbevis og andeler som eies utenfor ordningen.

For mer informasjon om beskatning av aksjesparekonto, se [nordnet.no](http://nordnet.no) eller skatteetaten.no.

## Kostnader og avgifter

Kostnader og avgifter ved Aksjesparekonto fremkommer av Nordnets til enhver tids gjeldende prisliste på [nordnet.no](http://nordnet.no). Hvordan avgiftene betales og måten å utføre dette på fremgår av punkt G.2 i Allmenne bestemmelser for depot/konto.

## Interessekonflikter

Iblant kan det oppstå interessekonflikter mellom kunder og Nordnet eller mellom forskjellige kunder. For å unngå eller håndtere interessekonflikter har Nordnet blant annet utarbeidet interne instruksjoner og etiske retningslinjer. I disse retningslinjene beskrives de potensielle interessekonfliktene som er identifisert og hvordan de skal håndteres eller unngås for å hindre at kundenes interesser påvirkes negativt.

For å unngå at kundeopplysninger spres til andre enheter enn de som tar hånd om en bestemt kunde, opprettholdes det klare grenser mellom avdelinger der følsomme kundeopplysninger forekommer. Ingen medarbeider skal utføre alle trinn i en transaksjonskjede, herunder påfølgende kontroll, på egen hånd. Ingen medarbeider skal ta hånd om transaksjoner der medarbeideren eller en nærstående person har interesser som kan føre til en interessekonflikt.

Nordnet skal i all sin virksomhet kun handle i kundens interesse, og opp tre ærlig, rettfærdig og profesjonelt. Alle kunder skal behandles likt. Det skal ikke forekomme forskjellsbehandling som ikke er rimelig og objektivt begrunnet.

Nordnet har inngått samarbeidsavtaler om formidling av fondsandeler og andre finansielle instrumenter, og Nordnet mottar godtgjørelse for formidlingen av disse. Godtgjørelsen påvirker ikke hvordan Nordnet formidler eller markedsfører disse finansielle instrumentene. Mer informasjon om godtgjørelser finner du i Nordnets prisliste.

Mer informasjon om Nordnets håndtering av interessekonflikter kan fås på forespørsel.

## Språk og metoder for kommunikasjon

Vilkår og informasjon om Nordnets tjenester foreligger på norsk. I avtaleperioden vil Nordnet kommunisere med kunden på norsk. Det gjøres oppmerksom på at noe kommunikasjon vil kunne foregå på svensk. Kommunikasjon mellom kunden og Nordnet på kundens initiativ vil kunne skje via Nordnets meldingstjeneste innlogget på nordnet.no, telefon og i visse tilfeller via telefaks. Oppdrag om kjøp eller salg av verdipapirer kan gis ved at kunden fyller ut og sender inn ordre via Nordnets handelssystem alternativt via telefon. Nordnet kan, avhengig av omstendighetene, kommunisere med kunden via Internet, telefaks, telex, SWIFT eller annen elektronisk kommunikasjon. I visse tilfeller kommuniserer Nordnet også via post.

## Reklamasjoner

Dersom du er misfornøyd med hvordan tjenesten er utført, er det viktig at du kontakter Nordnet og fremfører dine synspunkter. Klager og erstatningskrav (reklamasjoner) må omgående fremføres til Nordnets reklamasjonsansvarlig, ved å kontakte Nordnets kundetjeneste. Se også punkt G.9 i Allmenne bestemmelser for depot/kontoavtale. Nordnets målsetning er å besvare reklamasjoner innen 14 dager. Eventuelle tvister med Nordnet kan meldes til Finansklagenemnda eller til Norges Fondsmeglerforbunds Etisk Råd. Avtalen er underlagt norsk rett med verneting i Norge.

## Angrerett

Dersom du angrer deg har du rett til å si opp denne ASK-avtalen innen 14 dager regnet fra den dagen du inngikk avtalen. Angreretten gjelder kun innledende ASK-avtale og ikke de enkelte avtaler, tjenester, uttak, kjøp, betalinger, transaksjoner, overføringer m.m. eller tilsvarende, som er utført under avtaleperioden. Noen angrerett foreligger heller ikke for de enkelte avtaler, tjenester, uttak, kjøp, betalinger, transaksjoner, overføringer m.m. eller tilsvarende som Nordnet har fullført på din begjæring før du benytter din angrerett.

For å kunne avslutte Nordnets ASK-avtale, må først eventuelle verdipapirer selges eller overføres til en annen tilbyder. For mer informasjon, se Allmenne bestemmelser for depot/kontoavtale punkt G 12. Det samme gjelder for innskudd på konto tilknyttet aksjesparekonto.

Dersom du angrer deg har Nordnet rett til erstatning for den avtalte tjenesten for den tiden du har benyttet tjenesten og for kostnader frem til du benyttet din angrerett.

For å utøve din angrerett må du benytte angrerettsskjema.

Ut over dette har du rett til å si opp aksjesparekonto i henhold til punkt G.12 i Allmenne bestemmelser for depot/konto. Når det gjelder Nordnets rett til å si opp aksjesparekonto før tiden, henvises til samme punkt i Allmenne bestemmelser for depot/konto.

# Aksjesparekontoavtale

(Side 1 av 2)

Original må sendes til Nordnet per post



Kunde	Navn (etternavn, fornavn)	Konto-/depotnummer (fylles ut av Nordnet)
	Gateadresse (folkeregistrert adresse)	Fødselsnr. (11 siffer)
	Postnummer                      Poststed	Telefonnr
		Land

## 1 Avtale om aksjesparekonto

Mellom Nordnet Bank NUF («Foretaket») og undertegnede kunde («Kunden») er det i dag inngått avtale om aksjesparekonto («ASK-avtalen») hos Foretaket for Kunden i henhold til vilkårene i denne ASK-avtalen.

Ved inngåelse av denne ASK-avtalen, opprettes en depot/konto tilknyttet ASK-avtalen i Kundens navn. I tillegg til disse vilkår for aksjesparekonto, vil således ASK-avtalen suppleres med Foretakets til enhver tid gjeldende vilkår for depot/konto:

- Avtale om depot-/konto («Depot-/kontoavtale»),
- Allmenne bestemmelser for depot/konto (Forretningsvilkår),
- Allmenne bestemmelser for handel med finansielle instrumenter,
- Retningslinjer for utførelse av ordre samt sammenslåing og fordeling av ordre samt
- Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter.

Ved inngåelse av ASK-avtalen aksepterer Kunden ovennevnte vilkår tilknyttet depot-/konto.

ASK-avtalen gjelder opprettelse av aksjesparekonto, føring av kontoen og oppbevaring av finansielle instrumenter og kontanter på kontoen. Vilkår for depot-/kontoavtalen gjelder så langt de passer, med de begrensninger og presiseringer som følger av ASK-avtalen. I tilfelle motstrid mellom Depot-/kontoavtalen med tilhørende vilkår på den ene siden og ASK-avtalen på den andre siden, skal sistnevnte ha forrang.

## 2 Oppbevaring av kontante midler og finansielle instrumenter

Beholdningen på en aksjesparekonto (kontante midler og finansielle instrumenter) oppbevares på tilknyttet depot/konto opprettet av Foretaket i Kundens navn.

Kunden mottar ikke innskuddsrente på kontantbeholdning inntil på en aksjesparekonto.

Finansielle instrumenter som er registrert i Verdipapirsentralen (VPS) vil bli oppbevart på Kundens konto i VPS. Foretaket er Kundens koutofører. Finansielle instrumenter som ikke er registrert i VPS, for eksempel utenlandske aksjer eller fondsandeler, vil oppbevares på forvalterkonti i Foretakets navn. Foretakets øvrige forpliktelser rundt oppbevaring og registrering av finansielle instrumenter fremkommer i Allmenne bestemmelser for depot/konto punkt A og B.

Kontante midler inntil på Kundens depot/konto opprettet som del av ASK-avtalen, er dekket av svensk og norsk innskuddsgarantiordning oppad begrenset for NOK samlet 2.000.000,-. Den svenske statlige innskuddsgarantiordningen administreres av svenske Riksgälden, og dekker inntil 100.000 euro når erstatningsretten inntreffer. Bankens Sikringsfond garanterer for overskytende oppad begrenset til NOK 2.000.000,-. For mer informasjon om innskuddsgarantien, se Allmenne vilkår for depot/konto punkt G.8.

## 3 Føring og vedlikehold av aksjesparekontoen

Foretaket vil gi Kunden informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter, kontanter m.m. på aksjesparekontoen innlogget på nordnet.no. Foretaket sørger for oppdatering av opplysningene ved endringer. Kunden må melde fra ved uriktige opplysninger.

## 4 Handel

For handel av finansielle instrumenter gjelder det som er fastsatt i Allmenne bestemmelser for depot/konto, samt Foretakets til enhver tid gjeldende Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter, samt Retningslinjer for utførelse av ordre.

## 5 Tillatte plasseringer

Aksjesparekonto kan inneholde aksjer og egenkapitalbevis i selskap omsatt på regulerte markeder hjemmehørende i land innenfor EØS, andeler i verdipapirfond hjemmehørende i land innenfor EØS med mer enn 80 prosent aksjeandel, samt kontante innskudd. Finansielle instrumenter som kan inngå på en aksjesparekonto fremkommer på Foretakets hjemmeside nordnet.no.

## 6 Skattlegging av aksjesparekonto og kontohaver

Skattlegging av aksjesparekonto og kontohaver reguleres av lov om skatt av formue og inntekt (skatteloven) § 10-21 og tilhørende forskrift.

Gevinster ved realisasjon av børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond skattlegges ikke i forbindelse med realisasjon, men først når midlene tas ut av aksjesparekontoen til kontohaver. Tap gir ikke fradragsrett. Ved uttak fra aksjesparekontoen anses uttak først å være tilbakebetaling av innskudd, som er skattefritt. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen, fratrukket eventuell skjerming, regnes som skattepliktig inntekt for kontohaver i samme år som uttaket skjer.

Mottatt utbytte blir beskattet løpende.

Ved opphør av kontoen skattlegges inntil på kontoen fratrukket innskudd på kontoen på samme måte som uttak fra kontoen. Ved overføring av aksjesparekonto fra en tilbyder til en annen utløses ikke beskatning. For inntektåret 2017 kan Kunden overføre verdipapirer til aksjesparekontoen uten at dette utløser beskatning. Ved overføring vil verdipapirets inngangsverdi overføres til aksjesparekontoen med kontinuitet. Ytterligere informasjon om beskatning, skattesatser m.m. finnes på Foretakets hjemmeside nordnet.no.

## 7 Skatterapportering

Foretaket er ansvarlig for skatterapportering av aksjesparekontoen.

Foretaket vil rapportere følgende opplysninger til Skatteetaten:

- innskuddene (inngangsverdien),
- ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år,
- skjermingsgrunnlag,
- mottatt utbytte,
- skattepliktig utbytte,
- kontantbeholdning,
- uttak fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden,
- beregnet skjermingsfradrag i skattleggingsperioden,
- skattepliktig gevinst/tap ved uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden, og
- kontoens markedsverdi (formuesverdi) ved årsskiftet

Ved inngåelse av denne ASK-avtalen gir Kunden Foretaket fullmakt til å innhente nødvendige opplysninger for å sikre korrekt skatterapportering hos skattemyndigheter, Verdipapirsentralen, forvaltningsselskaper for aksjefond samt alle andre relevante organer, etater og foretak.

## 8 Kostnader og avgifter ved aksjesparekontoen

Samtlige kostnader ved Aksjesparekontoavtalen (etablering, føring av konto, oppbevaring av instrumenter, handel, avvikling m.m.), fremkommer på Foretakets hjemmeside nordnet.no, eller hos Foretaket ved forespørsel om dette. Informasjon om endringer i Foretakets prisliste gis til Kunden via Foretakets meldingssentral innlogget på nordnet.no, jf punkt 12 nedenfor.

## 9 Pantsettelse

Som sikkerhet for alle nåværende og fremtidige forpliktelser Kunden har overfor Foretaket i henhold til denne ASK-avtalen, eller i forbindelse med Kundens transaksjoner med verdipapirer, pantsetter herved Kunden til fordel for Foretaket samtlige verdipapirer som til enhver tid finnes eller er oppført i ethvert av Kundens depot hos Foretaket - herunder verdipapirer i Kundens depot som er registrert i Kundens navn i kontobaserte systemer (for eksempel på VPS-konto hos Verdipapirsentralen) - og alle Kundens verdipapirer som ellers er overført eller overdratt til eller ervervet gjennom Foretaket, samt Kundens midler som til enhver tid finnes på Kundens konti hos Foretaket. Kunden fraskriver seg retten til - uten å først ha innhentet godkjenning fra Foretaket i hvert enkelt tilfelle - å pantsette eller på annet vis disponere over verdipapirer eller verdier som er pantsatt i henhold til denne ASK-avtalen, til andre enn Foretaket. I tillegg til disse bestemmelser gjelder det som er fastsatt om pant i Allmenne bestemmelser for depot/konto punkt D.3.

## 10 Flytting av aksjesparekontoen

Kunden kan flytte sin aksjesparekonto til en annen tilbyder ved å inngå avtale om aksjesparekonto hos vedkommende tilbyder. Flytting av Kundens aksjesparekonto hos Foretaket skjer ved at den andre tilbyderen gir melding til Foretaket om flytting av Kundens aksjesparekonto. Foretaket vil innen 10 virkedager etter at skriftlig flyttemelding er mottatt fra den andre tilbyderen overføre verdipapirer, kontantbeholdning og nødvendige skatteopplysninger tilknyttet Kundens aksjesparekonto hos Foretaket til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Ved Kundens anmodning om flytting anses Kunden å ha samtykket til at all relevant informasjon overføres til vedkommende tilbyder.

Gebyr for flytting av Aksjesparekontoen til en annen tilbyder fremkommer av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

## 11 Opphør av aksjesparekonto

Kunden kan på ethvert tidspunkt gi skriftlig melding til Foretaket om opphør av aksjesparekontoen hos Foretaket. Kunden skal ved slik melding medvirke til å regulere sine forpliktelser i henhold til denne avtalen, herunder avhende sine finansielle instrumenter eller flytte finansielle instrumenter til et annet foretak, jf Allmenne bestemmelser for depot/konto punkt G.12. Dersom kunden ikke uten ugrunnet opphold regulerer sine forpliktelser, kan Foretaket realisere Kundens finansielle instrumenter, samt overføre Kundens kontantbeholdning til Kundens forhåndsanneldte konto i ekstern bank.

## 12 Meldinger m.m.

Foretaket har rett til å kommunisere med Kunden via e-post til den e-postadresse Kunden har oppgitt når Foretaket anser at meddelelse av informasjon via e-post er hensiktsmessig, eller via annen elektronisk kommunikasjon, for eksempel via Foretakets meldingstjeneste (kommunikasjonstjeneste innlogget på Foretakets hjemmeside).

## 13 Endring av avtalevilkår

Endringer i denne avtalen kan iverksettes umiddelbart, dersom dette er til gunst for Kunden, eller er foranlediget av lov, forskrift eller krav fra relevante myndigheter. Øvrige endringer trer i kraft overfor Kunden 60 kalenderdagen etter at Kunden i henhold til punkt 12 har mottatt en slik melding. Dersom Kunden ikke godtar endringene, har Kunden rett å si opp avtalen umiddelbart.

## 14 Kundens bekreftelser

Kunden bekrefter ved inngåelse av denne ASK-avtalen at Foretaket har gitt informasjon om:

- hvilke midler som kan inngå på kontoen,
- relevante skatteregler,
- kostnader knyttet til kontoen,
- at det ikke løper renter på innstående kontanter på kontoen, og
- forholdet til innskuddsgarantiordningen som Foretaket er tilknyttet.

Kunden bekrefter ved inngåelse av denne ASK-avtalen at Foretaket kan innhente, og at Kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når Kunden overfører finansielle instrumenter til aksjesparekontoen.

Kunden bekrefter å være kjent med at Foretaket kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. Dette innebærer at Foretaket og eventuelle tredjeparter vil utveksle nødvendige opplysninger knyttet til Kundens aksjesparekonto for å sikre utførelsen av nødvendige oppgaver.

**Jeg godkjenner herved avtalevilkårene og bekrefter at opplysningene over er riktige og fullstendige.**

Underskrift	Sted og dato	Underskrift kunde
-------------	--------------	-------------------

# Depot-/kontoavtale



(Side 1 av 2)

Original må sendes til Nordnet per post

	Depotnummer (fylles ut av Nordnet)		
Kunde	Navn (etternavn, fornavn)		Fødselsnr (11 siffer)
	Gateadresse (folkeregistrert adresse)		Telefonnr
	Postnummer	Poststed	Land
	Skattepliktig til Norge <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Statsborger	E-post
Fylles bare ut dersom du har skattemessig bosted utenfor Norge	Land	Utenlandsk skatteregistreringsnr (TIN)	Startdato for TIN
	Land	Utenlandsk skatteregistreringsnr (TIN)	Startdato for TIN
	TIN er obligatorisk å fylle inn og må oppgis for at Nordnet skal kunne åpne kontoen. Hvis landet du er skattepliktig til ikke utsteder TIN, vennligst oppgi: Fødested: _____ Fødeland: _____ Fødselsdato: _____		
Tilknytning til USA	Er du amerikansk statsborger, født og/eller skattepliktig i USA? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, oppgi amerikansk skatteregistreringsnummer (US TIN)	Amerikansk skatteregistreringsnummer (US TIN)	Startdato for US TIN
Politisk eksponert person	Har du, eller har du tidligere hatt: - En høytstående politisk eller statlig stilling eller et tilsvarende verv <input type="checkbox"/> Ja, jeg fyller derfor også ut skjemaet "Politisk eksponert person" - Et nærstående familiemedlem eller en kollega i en slik overstående stilling eller et tilsvarende verv		
Konto for uttak	Kontonummer (11 siffer)	Oppgi konto som vil brukes for overføring av penger fra Nordnet-kontoen. Vær oppmerksom på at utbetaling fra kontoen bare kan gjøres til en konto som er registrert og godkjent i en norsk bank. Det må være din egen konto.	

**Vær oppmerksom på at en kopi av gyldig legitimasjon for deg som kontoinnehaver må vedlegges søknaden. Har du flere gjeldende statsborgerskap så må en kopi av ID-dokumenter for disse også vedlegges.**

**Jeg godkjenner herved avtalevilkårene og bekrefter at opplysningene over er riktige og fullstendige.**

Underskrift	Dato	Underskrift kunde
	Sted	Navn (i BLOKKBOKSTAVER )

Kontoen åpnes når Nordnet har gjennomgått søknaden og sørget for at den er riktig utfylt.

## 1 Avtale

Mellom undertegnede innehaver av depot-/konto ("Kunden") og Nordnet Bank NUF ("Foretaket") er det inngått avtale om depot-/konto ("Depot-/kontoavtale") hos Foretaket for Kunden i henhold til vilkårene i denne Depot-/kontoavtale, til enhver tid gjeldende Allmenne bestemmelser for depot-/konto ("Forretningsvilkår"), Allmenne bestemmelser for handel med finansielle instrumenter og Foretakets spesifikke Retningslinjer for utførelse av ordre samt sammenslåing og fordeling av ordre ("Retningslinjer"), gjeldende bestemmelser, vilkår og Retningslinjer, som Kunden har tatt del av og dermed godkjent. Gjeldende Forretningsvilkår, Allmenne bestemmelser for handel med finansielle instrumenter og Retningslinjer følger vedlagt denne Depot-/kontoavtale. Foretaket har kontrollert Kundens identitet. Denne Depot-/kontoavtale er inngått når Kunden har signert og returnert den, og Foretaket har godkjent Kunden i henhold til Foretakets prosedyrer. Foretaket forbeholder seg rett til å ikke godkjenne Kunden. Dersom Foretaket godkjenner Kunden åpner Foretaket et depot for Kunden. Dersom Kunden er umyndig eller umyndiggjort skal depotet disponeres av Kundens formynder.

## 2. Avtale for flere personer i fellesskap

Dersom to eller flere personer i fellesskap har inngått denne Depot-/kontoavtale kan hver av dem – om ikke annet er skriftlig avtalt – i alle sammenhenger representere samtlige øvrige personer overfor Foretaket. Samtlige personer er solidarisk ansvarlige overfor Foretaket. Disse personer omtales samlet som "Kunden" i Depot-/kontoavtalen. Solidarisk ansvar innebærer at hver enkelt person er fullt ut ansvarlig for betaling av hele det beløp som personene sammen skylder til Foretaket i henhold til denne Depot-/kontoavtalen.

## 3. Fullmakt for foretaket

Kunden gir herved Foretaket fullmakt til selv, eller gjennom den som Foretaket utpeker, å tegne for overføring av aksjer, obligasjoner og andre verdipapirer på vegne av Kunden, og representere Kunden ved kjøp/salg av verdipapirer, og motta og kvittere for verdipapirer og kontanter. Dersom Kunden er umyndig, eller dersom en fullmektig eller forvalter er utpekt for Kunden, skal Kunden i alle sammenhenger representeres av formynderen, forvalteren eller fullmektigen, til Kunden er myndig eller fullmakten eller forvaltningen opphører.

## 4. Skatterettslig bopel

Kunden skal selv forvise seg om sin skatterettslige bopel. For fysiske personer er skatterettslig bopel normalt det land/stat vedkommende er skattepliktig til på grunn av opphold, bosted eller liknende. For juridiske personer er skatterettslig bopel normalt det land/stat den juridiske person er registrert i eller der den juridiske personen/styret har sitt sete.

## 5. Kundens bekreftelse

Kunden bekrefter herved at alle opplysninger vedrørende kundeforholdet som er gitt til Foretaket er riktige, herunder opplysninger av betydning for beskatning, anvendelse av lov- og forskriftsbestemmelser vedrørende opplysningsplikt og hvitvasking/terrorfinansiering, mv. Kunden forplikter seg til straks å meddele Foretaket om eventuelle endringer i denne forbindelse, f.eks. flytting utenlands samt endring av navn, telefon-/faxnummer, adresseopplysninger, e-postadresse og eventuell rolle som politisk eksponert person som nevnt ovenfor på denne blankett.

## 6. Bruk av kundeopplysninger

Kunden er inneforstått med at Foretaket kan være forpliktet til å utlevere opplysninger om Kundens forhold til andre. Kunden godkjenner at behandling av personopplysninger også kan gjøres av morselskapet Nordnet AB (publ) og morselskapets datter-selskap, for formål som gjelder direkte markedsføring, og kundekontroll, se Allmenne bestemmelser for depot/konto, punkt G.4. Kunden er inneforstått med at Foretaket på forespørsel utleverer kundens navn- og adresseopplysninger til emittenten som er ansvarlig for distribusjonen av egne årsoppgaver m.m. se Allmenne bestemmelser punkt B.1.4.

## 7. Pantsettelse

Som sikkerhet for alle nåværende og fremtidige forpliktelser Kunden har overfor Foretaket i henhold til denne Depot-/kontoavtale eller i forbindelse med Kundens transaksjoner med verdipapirer, pantsetter herved Kunden til fordel for Foretaket samtlige verdipapirer som til enhver tid finnes eller er oppført i ethvert av Kundens depot hos Foretaket - herunder verdipapirer i Kundens depot som er registrert i Kundens navn i kontobaserte systemer (for eksempel på VPS-konto hos Verdipapirsentralen eller VP-konto hos VPC) – og alle Kundens verdipapirer som ellers er overført eller overdratt til eller ervervet gjennom Foretaket, samt alle Kundens midler som til enhver tid finnes på Kundens konti hos Foretaket. Kunden fraskriver seg retten til – uten å først ha innhentet godkjenning fra Foretaket i hvert enkelt tilfelle – å pantsette eller på annet vis disponere over verdipapirer eller verdier som er pantsatt i henhold til denne Depot-/kontoavtalen, til andre enn Foretaket. I tillegg til disse bestemmelser gjelder det som er fastsatt om pant i Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår) for Depot-/kontoavtale, punkt D.3. Ved transaksjoner med derivatinstrument skal Kunden stille sikkerhet i samsvar med Foretakets til enhver tid gjeldende regler. Kunden oppmerksom på at Foretakets sikkerhetskrav kan være strengere enn dem som oppstilles av de handelsplasser der Foretaket tilbyr handel.

## 8. Reklamasjon og heving

Kunden skal påpeke og reklamere overfor Foretaket eventuelle feil eller mangler som fremgår av sluttседler, kontoutdrag, manglende sluttседdel eller sammendrag av transaksjoner som er sendt av Foretaket eller som Foretaket har stilt elektronisk til rådighet, og reklamere for eventuelle andre feil eller mangler i Foretakets utførelse i henhold til Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår) for Depot-/kontoavtale. Kunden skal umiddelbart underrette Foretaket om dette (reklamasjon). Dersom Kunden vil begjære heving av et kjøps- eller salgsoppdrag skal dette uttrykkelig og omgående fremsettes til Foretaket. Dersom reklamasjon eller heving ikke finner sted omgående, taper Kunden rett til å kreve erstatning, heve oppdraget eller kreve andre tiltak fra Foretakets side. Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Nordnet Bank NUF, kan Kunden bringe spørsmål om forståelsen av forretnings-vilkårene og forhold i tilknytning til Foretaket inn for Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer.

## 9. Handel

For handel over depotet gjelder det som er fastsatt i Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår) for Depot-/kontoavtale punkt E, samt Foretakets til enhver tid gjeldende Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter samt Retningslinjer.

## 10. Endring av vilkår

Hva endring av disse vilkår gjelder, se Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår) for Depot-/kontoavtale, punkt G.15.

## 11. Elektronisk kommunikasjon

Ved å underskrive denne avtalen samtykker Kunden i at Foretaket gjør tilgjengelig informasjon via elektronisk kommunikasjon.

Nordnet jobber aktivt for å beskytte dine økonomiske interesser. Sammen med andre banker har vi et mål om å bekjempe og forebygge svindel, ID-tyveri, hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Dette er en viktig oppgave, og for å være i stand til å håndtere den må vi ha god kunnskap om deg og hvordan du som kunde bruker produktene og tjenestene våre.

Vi ber deg derfor om å svare på følgende spørsmål.

		Depot-/kontonummer (fylles ut av Nordnet)
<b>Den informasjon vi innhenter om deg behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.</b>		
Kunde	Navn (etternavn, fornavn)	Fødselsnummer (11 siffer)
<b>1. Hva er din hovedbeskjeftigelse?</b>		
<input type="checkbox"/> Fast ansatt <input type="checkbox"/> Eier eget foretak <input type="checkbox"/> Student <input type="checkbox"/> Pensjonist <input type="checkbox"/> Arbeidsløs <input type="checkbox"/> Økonomisk uavhengig <input type="checkbox"/> Mindreårig		
<b>2. Innehar du, eller har du tidligere hatt, en høytstående politisk stilling* eller verv, eller er du familiemedlem eller kjent medarbeider av en slik person?</b>		
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja - derfor fyller jeg i tillegg ut skjemaet "Politisk eksponert person".		
<b>3. Hva er formålet med engasjementet hos Nordnet? Flere alternativer kan krysses av.</b>		
<input type="checkbox"/> Langsiktig sparing <input type="checkbox"/> Kortsiktig sparing <input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Trading <input type="checkbox"/> Til nærstående, f. eks. barn <input type="checkbox"/> Valutaveksling <input type="checkbox"/> Transittkonto/gjennomstrømningskonto		
<b>4. Hvor kommer pengene og/eller verdipapirene som vil bli lagt in til Nordnet fra? Flere alternativer kan krysses av.</b>		
<input type="checkbox"/> Lønn/pensjon <input type="checkbox"/> Eget initiativ (f. eks. lønn eller utbytte) <input type="checkbox"/> Sparing <input type="checkbox"/> Gevinst fra verdipapirhandel <input type="checkbox"/> Arv/gave <input type="checkbox"/> Salg av bolig eller eiendom <input type="checkbox"/> Salg av foretak <input type="checkbox"/> Annet salg (f. eks. salg av bil eller båt) <input type="checkbox"/> Lotteri/spill <input type="checkbox"/> Forsikringsutbetaling <input type="checkbox"/> Bidrag/dagpenger		
<b>5. Hva er din månedlige inntekt?</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre enn 20 000 kr <input type="checkbox"/> 20 000 kr opp til 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr opp til 100 000 kr <input type="checkbox"/> Over 100 000 kr		
<b>6. Omtrent hvor mye vil overføres til Nordnet ved opprettelsen av kontoen? (For eksisterende kunde, skriv inn omtrentlig verdi av innskudd som vil skje i neste måned)</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre enn 10 000 kr <input type="checkbox"/> 10 000 kr opp til 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr opp til 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr opp til 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> 5 000 000 kr opp til 8 000 000 kr <input type="checkbox"/> Over 8 000 000 kr		
<b>7. Hvor ofte kommer penger til å bli satt in på Nordnet per år?</b>		
<input type="checkbox"/> Færre enn 10 ganger <input type="checkbox"/> 10 opp til 50 ganger <input type="checkbox"/> 50 opp til 100 ganger <input type="checkbox"/> Flere enn 100 ganger		
<b>8. Hvor store vil de samlede innskuddene være, i gjennomsnitt, per år? (Utenom det som vil overføres ved åpning av kontoen)</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre enn 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr opp til 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr opp til 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr opp til 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> Over 5 000 000 kr		



9. Eier du pengene/beholdningen som overføres og vil du administrere dem selv i fremtiden?

 Ja Nei

10. Hvor ofte vil uttak gjøres per år?

 Færre enn 10 ganger 10 opp til 50 ganger 50 opp til 100 ganger Flere enn 100 ganger

Jeg bekrefter at jeg har svart korrekt på alle spørsmål, og vil selv oppdatere eventuelle endringer under meny punktet Min konto og Innstillinger.

Sted og dato

Underskrift

## Definisjoner:

### \*Høytstående politisk stilling:

Med høytstående politisk stilling mener vi en fysisk person som har eller har hatt en viktig offentlig funksjon i stat eller har sittet i ledelsen i en internasjonal organisasjon.

Med en viktig offentlig funksjon mener vi:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
2. medlem av nasjonalforsamling,
3. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som bare unntaksvis kan ankes,
4. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank,
5. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang,
6. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statseid foretak.

### Familiemedlem (til person i høytstående politisk stilling):

Med familiemedlem mener vi ektefelle, partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle, barn eller barns ektefelle/partner, eller foreldre.

### Kjent medarbeider (til person i høytstående politisk stilling):

Med kjent medarbeider mener vi fysisk person som har eller har hatt nær forretningsforbindelse med noen i en høytstående politisk stilling, ved for eksempel å være reell rettighetshaver i juridisk person eller formuesmasse i fellesskap med en slik person.

# Bekreftelse av legitimasjon

Du kan bruke dette skjemaet når du skal legitimere deg hos Nordnet. Benytt denne eller lag en lignende selv. Husk å tenke på at dersom du lager en egen ved å kopiere din legitimasjon på et annet papir må alle opplysninger om bekreftelsen av to personer som beskrevet under være med.

Depot-/kontonummer fylles ut av Nordnet

Bekreftelsen er vedlegg til:

Kryss av for hvilket skjema du legger ved:

Avtale for privatperson/foretak

Avtale for umyndig

Avtale for aksjеспareklubb

Fullmakt

## Legitimasjon

Kopier inn ditt pass, førerkort eller annen gyldig legitimasjon her:

Legg legitimasjonen din her og kopier sammen med dette skjemaet.  
**OBS!** Ikke teip, lim eller heft fast en kopi av legitimasjonen din.

Bekreftelse = at to personer (andre enn deg selv, over 18 år som er bosatt i Norge) ved signatur, blokkbokstaver, dato, sted, fødselsnummer, telefonnummer, e-post og gateadresse bekrefter at kopien stemmer overens med originalen direkte på kopien. Signaturen skal være skrevet med svart eller blått blekk.

Bekreftelse Person 1 Jeg bekrefter at kopien stemmer overens med originalen	Sted og dato	Fødselsnummer
	NAVN I BLOKKBOKSTAVER	Signatur
	Gateadresse, postboks eller tilsv.	Telefon
	Postnummer, Poststed	E-post
Bekreftelse Person 2 Jeg bekrefter at kopien stemmer overens med originalen	Sted og dato	Fødselsnummer
	NAVN I BLOKKBOKSTAVER	Signatur
	Gateadresse, postboks eller tilsv.	Telefon
	Postnummer, Poststed	E-post
Adresse	Nordnet, Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo	
Nordnets underskrift	Sted og dato	Signatur

I Depot-/kontoavtalen og i disse forretningsvilkårene skal begrepene nedenfor defineres som i den svenske loven (2007:528) om verdipapirmarkedet, og således ha følgende betydning:

## a) Verdipapirer

**dels finansielle instrumenter**, dvs. omsettelige verdipapirer som kan bli gjenstand for handel i kapitalmarkedet, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og finansielle derivatinstrumenter;

**dels verdidokumenter**, dvs. dokumenter som ikke kan gjøres til gjenstand for handel i kapitalmarkedet, f.eks. aksjer eller enkle gjeldsbrev som i henhold til definisjonen ovenfor ikke er finansielle instrumenter, kausjonsforpliktelse, gavebrev, pantebrev eller lignende dokumenter;

**b) Sluttseddel**, melding om at en ordre/et oppdrag er utført;

**c) Regulert marked**, et multilateralt system innenfor EØS-området som forener eller mulig-gjør regelmessig forening av flere kjøps- og salgsinteresser i finansielle instrumenter fra tredjemann innenfor systemet og i samsvar med ikke-skjønsmessige regler slik at dette fører til en "matching" av interesser;

**d) Markeds plass**, et regulert marked eller en handelsplattform (MHF);

**e) Handelsplass**, en markeds plass, en systematisk internaliserer eller en markeds garanti innen EØS eller en annen person som har i beredskap likviditet innen EØS eller en enhet som tilsvarende noen av de forannevnte, utenfor EØS.

## A. REGISTRERING OG OPPBEVARING I DEPOT MM.

### A.1 REGISTRERING OG OPPBEVARING I DEPOT

A.1.1 Foretaket skal registrere alle verdipapirer som mottas av Foretaket for forvaltning m.m. i depotet. Foretaket forbeholder seg rett til å avslå mottak av særskilte verdipapirer. Dersom Kunden har flere depot hos Foretaket, og Kunden ikke har instruert Foretaket om i hvilket depot et verdipapir skal registreres, kan Foretaket selv velge i hvilket depot registrering skal skje.

A.1.2 I henhold til disse forretningsvilkår skal finansielt instrument i kontobasert system hos verdipapirregister eller tilsvarende — for eksempel på VPS konto hos Verdipapirsentralen (VPS) eller VP-konto hos Euroclear Sweden AB (Euroclear Sweden) - anses mottatt når Foretaket har oppnådd rett til å registrere opplysninger vedrørende instrumentet i slikt system. Øvrige verdipapirer anses mottatt når de er overlevert til Foretaket. Mottatte verdipapirer som er utstedt i form av dokumenter skal oppbevares av Foretaket på Kundens vegne.

A.1.3 Foretaket har rett til å oppbevare Kundens verdipapirer hos en annen verdipapirinstusjon i Norge, Sverige eller i utlandet, såkalt depotbank. Dersom banken mottar innskudd (klientmidler) som skal holdes atskilt fra Foretakets egne midler, skal innskuddet plasseres hos en annen kredittinstusjon. Depotbanken velges fritt av Foretaket i overensstemmelse med gjeldende rett. Oppbevaring i depotbank skjer normalt i Foretakets navn på Kundens vegne, således kan Kundens verdipapirer registreres sammen med verdipapirer tilhørende andre kunder. Foretaket kan også la Kundens finansielle instrument inngå i et dokument felles for flere ulike eiere. Foretaket kan gi depotbanken i oppdrag på Foretakets vegne å la seg registrere for Kundens verdipapirer. Kunden er innforstått med at Kundens verdipapirer kan bli oppbevart på en samlekonto i depotbanken. Hvorvidt Kunden har en beskyttet separasjonsrett i det tilfelle at Foretaket eller depotbanken skulle bli slått konkurs eller liknende med tilsvarende rettsvirkninger, kan variere og avhenger av lovgivningen i det aktuelle land. I Sverige og Norge finnes det separasjonsrett forutsatt at verdipapirene holdes atskilt fra depotbankens eller Foretakets egne verdipapirer.

Ved registrering og oppbevaring i utlandsk depobank kan Kundens rettigheter avvike fra det som gjelder i Norge og Sverige, herunder kan det som følge av det aktuelle lands rett være umulig å skille kunders verdipapirer fra depotbankens eller Foretakets egne verdipapirer. Dette kan medføre at kunders verdipapirer vil kunne anses å inngå i depotbankens eller Foretakets aktiva ved en konkurssituasjon.

Depotbanken kan ha sikkerhet i eller tilbakeholdsrett i Kundens verdipapirer og tilhørende fordringer.

A.1.4 Foretaket fører ingen autentisitetkontroll av Kundens verdipapirer.

A.1.5 Ved utlevering og overføring av verdipapirer forbeholder Foretaket seg retten til å bruke rimelig tid.

A.1.6 Foretaket forbeholder seg rett til å stryke verdipapirer fra kundens depot dersom det åpnes konkurs hos utsteder av verdipapiret eller verdipapiret av annen grunn mister hele sin verdi. Om mulig skal Foretaket forsøke å registrere verdipapiret i Kundens navn.

### A.2 FORVALTERREGISTRERING (ELLER TILSVARENDE)

Foretaket kan, i egenskap av forvalter, bare registrere mottatte verdipapirer i sitt eget navn hos den som i Sverige eller annet utland utfører registreringen av verdipapirene, for eksempel Euroclear Sweden. Dermed kan Kundens verdipapirer registreres sammen med andre eieres verdipapirer av samme type. Foretaket kan også la Kundens verdipapirer inngå i et

dokument som er felles for flere ulike eiere. Foretaket kan også gi en depotbank i oppdrag å la seg registrere for Kundens verdipapirer i Foretakets sted.

Verdipapirer registrert i VPS registreres på Kundens VPS konto i overensstemmelse med norsk lovgivning. Forvalterregistrering av slike verdipapirer kan kun skje etter særskilt avtale med Foretaket. Hva gjelder fondsandeler som er VPS-registrert, kan både registrering på Kundens VPS-konto og forvalterregistrering i Foretakets navn forekomme.

## A.3 DEPOTINFORMASJON

Kunden får via innlogging på Foretakets hjemmeside oppgaver over depotet som bl.a. omfatter aksje- og fondsandelsinnhav og saldo. Av ulike årsaker kan det forekomme at Foretaket ikke kan fremvise samtlige verdipapirer i depotet. Oppgaver over fondsandelsinnhav vises med høyst fire desimaler til Kunden. I tilfelle Foretaket får oppgaver fra fondsselskapet om fondsinnhav med flere enn fire desimaler, avrunder Foretaket før oppgaver gis til Kunden. Foretaket svarer ikke for at oppgavene er korrekte.

## B. FORETAKETS TILTAK MED HENSYN TIL MOTTATTE VERDIPAPIRER

### B.1 GENERELT

B.1.1 På vegne av Kunden påtar Foretaket seg å iverksette tiltakene som er beskrevet i punkt B.2 til B.4 nedenfor, med hensyn til mottatte verdipapirer.

B.1.2 Med mindre noe annet er oppgitt nedenfor eller er avtalt spesielt, blir tiltakene iverksett - for svenske verdipapirer registrert hos Euroclear Sweden f.o.m. tiende, og for utlandske finansielle instrumenter f.o.m femtende bankdag etter at verdipapirene er mottatt av Foretaket. Foretaket plikter derfor ikke å overholde frister som løper ut før dette tidspunktet.

B.1.3 Foretaket iverksetter tiltakene nedenfor under forutsetning av at Foretaket i god tid har mottatt fullstendige opplysninger om de omstendighetene som foranlediger tiltaket i en melding fra Kunden, emittenten, Euroclear Sweden, VPS, en annen registrator eller depotbank,

B.1.4 Emittenten er ansvarlig for distribusjon av årsrapporter, delårsrapporter, prospekt og annen informasjon. Etter begjæring fra emittenten oversender Foretaket Kundens navn og adresse via VPC. Emittenten distribuerer vanligvis årsrapporter, delårsrapporter og liknende. Prospekt og annen tilbudsinformasjon distribueres vanligvis ikke. Når Foretaket har mottatt informasjon om tilbudet, sendes Kunden istedenfor et sammendrag av tilbudet. Kunden får samtidig en anvisning om hvor mer informasjon om tilbudet forefinnes. Informasjon om for eksempel emisjoner, innløsning og gjenkjøp vil kun sendes Kunden via Internett. Foretaket vil gjøre meldinger, varsler, informasjon, dokumenter, underretninger og liknende som gjelder VPS-registrerte fondsandeler som eies av norske kunder og som er forvalterregistrert i Foretakets navn, tilgjengelig via innlogging på Foretakets hjemmeside. Ved investering i fondsandeler aksepterer Kunden at Foretaket vil gjøre et forenklet prospekt tilgjengelig via innlogging på Foretakets hjemmeside.

B.1.5 Foretaket kan etter forgodtbefinnende helt eller delvis unnlate å iverksette et tiltak dersom det ikke er tilstrekkelige midler eller tilstrekkelig kredittverdighet for tiltaket på den tilknyttede kontoen, eller dersom Foretaket ikke har mottatt de opplysningene som er nødvendige for at tiltaket skal kunne gjennomføres.

B.1.6 Foretaket kan, på eget initiativ og etter egen vurdering, uavhengig av hva som angis i punkt B.2 og B.3 nedenfor, på Kundens vegne iverksette eller unnlate å iverksette tiltak som angår verdipapirer, dersom Foretaket har oppgitt dette særskilt i melding om tiltaket til Kunden, og Kunden ikke har gitt instruks om noe annet innen den tidsfristen som er oppgitt i meldingen. Kunden er bundet av de tiltakene som Foretaket gjennomfører eller unnlater å gjennomføre i henhold til dette, på samme måte som om Kunden selv har gitt oppdrag om tiltaket.

B.1.7 I henhold til punktene B.2.2 b) og c) samt B.3 nedenfor kan Foretaket og Kunden avtale at Foretaket skal handle på annen måte enn hva Foretaket ellers skulle gjort. Om spørsmålet gjelder tegning eller salg av Kundens retter, kan slik avtale ikke komme i stand etter det tidspunkt Foretaket skal iverksette tegning eller salg av Kundens retter. Dette tidspunkt inntreffer regelmessig med hensyn til gjenstående tid for handel med rettene før det offisielle siste tidspunkt for tegning.

B.1.8 Når Foretaket selger retter i henhold til det nedenstående, kan et slikt salg skje for flere kunder samtidig og i aktuelle tilfelle i samsvar med Foretakets til enhver tid gjeldende Retningslinjer for ordrettførelse samt aggregering og allokering av ordre. De likvide midlene skal deretter fordeles proporsjonalt mellom Kundene.

B.1.9 Dersom Kunden i henhold til gjeldende lov eller reglene for en emisjon eller et tilbud ikke har rett til å utnytte forkjøpsretter som tilligger Kunden som følge av dennes innhav av et gitt finansielt instrument, kan Foretaket selge disse forkjøpsrettene.

### B.2 SVENSKES FINANSIELLE INSTRUMENTER

B.2.1 Når det gjelder svenske finansielle instrumenter, omfatter Foretakets plikter, med de eventuelle unntak som kan følge av punkt B.1.6, følgende tiltak. Med svenske finansielle instrumenter menes i dette punkt B.2 finansielle instrumenter som er utstedt av emittenter med sete i Sverige og som er kontoførte i henhold til Svensk lov (1998:1479) om kontoføring av finansielle instrumenter som handles på svensk markeds plass. 2

### B.2.2 Angående aksjer påtar Foretaket seg:

**a)** å motta og innhente utbytte og rente. Dersom Kunden har rett til å velge mellom utbytte i kontanter eller i en annen form, har Foretaket rett til å foreta utbetalingen i form av kontanter, med mindre Kunden uttrykkelig gir instruks om noe annet;

**b)** ved nyemisjon vedrørende aksjer der Kunden har forkjøpsrett, å underrette Kunden om dette samt å bistå Kunden med ønskede tiltak i den forbindelse. Med mindre det er gitt instruks om annet, skal Foretaket – hvis Foretaket anser det som praktisk mulig og hensiktsmessig – selge eventuelle tegningsretter som ikke er benyttet.

**c)** ved offentlig tilbud om overdragelse av finansielt instrument rettet mot Kunden fra en emittent (innløsning/tilbakekjøp) eller en annen part (kjøp) som Foretaket har fått informasjon om, slik det er beskrevet ovenfor i punkt B.1.3, å underrette Kunden om dette, og på særskilt oppdrag fra Kunden bistå med de tiltakene Kunden ønsker å iverksette i den forbindelse. (Se også B.2.5). Tilsvarende gjelder ved offentlig tilbud om erverv av finansielt instrument rettet til Kunden;

**d)** ved fondsemisjon dels å underrette Kunden om dette, dels på Kundens vegne å ta ut nye aksjer og fondsaksjeretter, dels, med mindre det er gitt instruks om annet, skal Foretaket – hvis foretaket anser det som praktisk mulig og hensiktsmessig – selge fondsaksjeretter på Kundens vegne.

**e)** når det gjelder aksjer i avstemningselskap (avstemningsbolag), å underrette Kunden om begjæring om tvangsinnløsning, når Foretaket har mottatt slik informasjon;

**f)** når det gjelder aksjer i avstemningselskap (avstemningsbolag), å motta eller innhente kapitalbeløp og andre beløp som er forfalt ved nedsetting av aksjekapital, innløsning eller likvidasjon;

**g)** på oppdrag av Kunden, under forutsetning av at oppdraget er Foretaket i hende senest fem bankdager før siste dag for innføring av stemmerett i aksjeboken, besørge at aksjer som er forvalterregistrert hos Euroclear Sweden, registreres for stemmerett i Kundens navn forutsatt at slik registrering av stemmerett kan skje i henhold til gjeldende rutiner for registrering av stemmerett hos Euroclear Sweden. Dersom det er to eller flere som innehar depotet i fellesskap, og det ikke er oppgitt Stockholm hvilket navn aksjene skal registreres på i oppdraget, skjer registreringen av stemmerett for aksjene i den personens navn som Kunden har angitt først i Depot/kontoavtalen.

B.2.3 Vedrørende **tegningsopsjoner** skal Foretaket i god tid underrette Kunden om siste dag for aksjetegning, og på særskilt instruks fra Kunden iverksette nyttegning av aksjer, og – dersom Foretaket anser det som praktisk mulig og hensiktsmessig – videreselge eventuelle tegningsopsjoner som ikke er benyttet.

B.2.4 Vedrørende **kjøpsretter** skal Foretaket i god tid underrette Kunden om siste dag for påmelding til kjøp - og på særskilt instruks fra Kunden sørge for påmelding til kjøp og – dersom Foretaket anser det som praktisk mulig og hensiktsmessig – videreselge eventuelle kjøpsretter som ikke er benyttet.

B.2.5 Vedrørende **innløsningsretter** skal Foretaket i god tid underrette Kunden om siste dag for påmelding til innløsning, og skal på særskilt instruks fra Kunden sørge for påmelding til innløsning, og – dersom Foretaket anser det som praktisk mulig og hensiktsmessig – videreselge eventuelle innløsningsretter som ikke er benyttet.

B.2.6 Vedrørende **svenske depotbevis for utenlandske aksjer** skal Foretaket iverksette samme tiltak som for svenske aksjer, dersom Foretaket anser det som praktisk mulig og hensiktsmessig.

B.2.7 Vedrørende **gjeldsbrev og andre gjeldsinstrumenter** som kan bli gjenstand for handel på kapitalmarkedet skal Foretaket:

**a)** motta eller innhente kapitalbeløp og andre beløp som ved innløsning, utlodning eller oppsigelse er forfalt til betaling etter mottak av gjeldsinstrumentet;

**b)** med hensyn til premieobligasjoner dessuten innhente utbytte på premieobligasjoner som ifølge trekningsliste har oppstått ved en trekning som har funnet sted etter at premieobligasjonen ble mottatt av Foretaket, underrette Kunden om utbytte og bistå Kunden med ønskede tiltak i forbindelse med dette;

**c)** med hensyn til konvertible lån og andre konvertible gjeldsinstrumenter på særskilt instruks fra Kunden iverksette konvertering;

**d)** ved emisjon av gjeldsbrev/gjeldsinstrumenter der Kunden har forkjøpsrett, etter særskilt instruks fra Kunden tegne slike gjeldsbrev/gjeldsinstrumenter.

**e)** ved offentlig tilbud om overdragelse av finansielle instrumenter rettet til Kunden fra emittenten eller annen part som Foretaket har mottatt informasjon om, i henhold til punkt B.1.3 underrette Kunden om dette, og på særskilt oppdrag fra Kunden bistå med de tiltakene Kunden ønsker å iverksette i den forbindelse. Tilsvarende gjelder ved offentlig tilbud om erverv av finansielle instrumenter rettet til Kunden, samt

**f)** ved innkalling til fordringshaver møte vedrørende gjeldsbrev/gjeldsinstrumenter Kunden eier og som Foretaket har mottatt informasjon om, i henhold til punkt B.1.3 underrette Kunden om dette, og på særskilt oppdrag fra Kunden bistå med de tiltakene Kunden ønsker å iverksette i den forbindelse.

B.2.8 Med hensyn til **finansielle instrumenter** som ikke er omfattet av punktene B.2.1–7 ovenfor, for eksempel opsjoner, terminer og fondsandeler, omfatter Foretakets forpliktelser å innhente utbytte i forbindelse med fondsandeler og ellers iverksette de tiltakene som Foretaket har påtatt seg etter særskilt avtale med Kunden.

B.2.9 For andre finansielle instrumenter utgitt av emittent med sete i Sverige og opptatt til handel på et regulert marked utenfor Sverige gjelder, i stedet for hva som er angitt over under B.2.1–8, det som angis nedenfor under B.3 angående utenlandske finansielle instrumenter.

B.2.10 Med hensyn til **fondsandeler** påtar Foretaket seg å motta utbytte i form av kontanter. Foretaket påtar seg å underrette Kunden om overdragelser, sammenslåing og deling av fond hvor Kunden er andelseier, når Foretaket har mottatt slik informasjon fra fondsforvaltnings-selskapet.

## B.3 UTENLANDSKE FINANSIELLE INSTRUMENTER

B.3.1 Når det gjelder aksjer og gjeldsinstrumenter som ikke omfattes av B.2 ovenfor og som er tatt opp til handel på et regulert marked innenfor EØS eller på et tilsvarende marked utenfor EØS, omfatter Foretakets forpliktelser – med unntak av det som følger av punkt B.1.6 – å iverksette de samme tiltakene som for tilsvarende svenske finansielle instrumenter – med unntak av de særskilte forpliktelsene angående premieobligasjoner som angitt i punkt B.2.7. b), og konvertible lån/konvertible gjeldsinstrumenter/gjeldsbrev/gjeldsinstrumenter som er beskrevet i punkt B.2.7 c) og d) – dersom Foretaket anser det som praktisk mulig og hensiktsmessig. Kunden gjøres herved særskilt oppmerksom på at det for visse utenlandske aksjer registrert hos Euroclear Sweden er begrensede muligheter for aksjeeiere å utøve visse rettigheter, for eksempel å medvirke på generalforsamling og delta i emisjoner samt å motta informasjon derom, som følge av innskrenkninger i Euroclear Swedens plikter. Slike utenlandske aksjer handles på særskilt liste, eksempelvis Xterna listan på Stockholmsbørsen.

B.3.2 I forbindelse med andre utenlandske finansielle instrumenter enn dem som er nevnt i foregående punkt omfatter Foretakets forpliktelser bare å iverksette de tiltakene som Foretaket har påtatt seg etter særskilt avtale med Kunden.

B.3.3 Kunden er inneforstått med at Foretaket i forbindelse med utenlandske finansielle instrumenter kan variere avhengig av hvilken jurisdiksjon de aktuelle finansielle instrumentene er omfattet av. Kunden er også innforstått med at Foretaket i forbindelse med utenlandske finansielle instrumenter ofte kan komme til å bruke andre tidsfrister overfor Kunden enn dem som blir brukt i det landet hvor tiltaket skal iverksettes.

B.3.4 Foretakets forpliktelser omfatter ikke norske verdipapirer eid av norske Kunder, dog omfattes VPS-registrerte fondsandeler som eies av norske kunder og som er forvalter-registrert i Foretakets navn av de forpliktelser som er nevnt i punktene B.2.8 og B.2.10 ovenfor.

## B.4 SVENSK E OG UTENLANDSKE VERDIDOKUMENTER

Med hensyn til svenske og utenlandske verdidokumenter omfatter Foretakets forpliktelser – med de eventuelle unntak som måtte følge av punkt B.1.6 – å gjøre det som Foretaket har påtatt seg etter særskilt avtale med Kunden.

## C. KONTO TILKNYTTET DEPOTET

### C.1 GENERELLT OM TILKNYTTET KONTO

I tilknytning til depotet er det en eller flere konti, som blir åpnet i forbindelse med åpningen av depotet. Om det ikke avtales annet føres tilknyttede konti i norske kroner.

På tilknyttede konti skal det settes inn midler som utgjør et forskudd eller likvide midler for kjøpsoppdrag (eller tilsvarende), oppgaver for salgoppdrag (eller tilsvarende), avkastning på forvaltede verdipapirer, og midler som Kunden ellers har overlatt til Foretaket eller som Foretaket har mottatt på Kundens vegne.

Foretaket har rett til å belaste kontoen med et beløp som Kunden har beordret eller godkjent, og alle utlegg og kostnader i forbindelse med kontoen eller depotet. Foretaket har videre rett til å belaste kontoen med øvrige beløp som tilsvarer Foretakets utlegg, kostnader og honorar for oppdrag som Foretaket har utført for Kunden, og for likvide midler for andre forfalte, ubetalte fordringer som Foretaket til enhver tid har overfor Kunden.

### C.2 UTENLANDSK VALUTA

Før kontoen blir belastet eller godskrevet midler i utenlandsk valuta som Foretaket betaler eller mottar på vegne av Kunden, skal midlene – dersom det ikke foreligger avtale om annet – omregnes til norske kroner i henhold til den valutakurs Foretaket til enhver tid anvender.

### C.3 RENTE M.M.

Ved fastsettelse av om tilknyttet konto har tilgodehavende eller kreditt, vurderes hver konto særskilt. Dette innebærer for eksempel at en tilknyttet konto kan godskrives rente samtidig som en annen tilknyttet konto kan belastes rente.

For tilgodehavende på en tilknyttet konto blir det godskrevet rente etter den rentesatsen som Foretaket til enhver tid anvender for tilgodehavende på konti av denne typen. Foretaket har rett til å endre rentesatsene. Dersom endringen av rente skjer til ulempe for Kunden, trer endringen i kraft overfor Kunden fra og med to måneder etter at Kunden har blitt meddelt om endringen. Ved øvrige renteendringer vil Foretaket meddele endringen for den treer i kraft.

Før negativ saldo på en tilknyttet konto blir det belastet rente etter den rentesatsen som Foretaket til enhver tid anvender. Endringer i kredittrentesatsen til ulempe for Kunden kan bare skje i forbindelse med endringer i det generelle rentenivået, kredittpolitiske vedtak, endringer i Foretakets lånekostnader eller andre kostnadsøkninger som Foretaket ikke med rimelighet kunne forutse da depot-/kontoavtalen ble inngått. Foretaket vil meddele Kunden om renteendringen før endringen trer i kraft. Hvis Kunden har inngått særskilte kredittavtaler, gjelder disse særskilte avtalene foran disse rentebestemmelsene.

Opplysninger om rentesatsene kan innhentes via Foretakets hjemmeside (prislisten), alternativt fra Foretaket. Informasjon om hvordan rente beregnes, kan fås ved Kundens henvendelse til Foretaket.

Den samlede verdien av kundens tilknyttede konti får ikke bli negativ. Dette vil anses som

et overtrekk. Dersom et overtrekk likevel skulle oppstå, har Foretaket, uten å varsle til Kunden, rett til å belaste kontoen med en overtrekkrente og et overtrekksgjebyr i henhold til Foretakets til enhver tid gjeldende prisliste.

For kreditt tilknyttet depot-/kontoen som overstiger innvilget kredittgrense eller belåningsverdi, kan Foretaket belaste den tilknyttede kontoen en overbelåningsrente og en overbelåningsavgift i henhold til Foretakets til enhver tid gjeldende prisliste.

#### C.4 FORSINKELSESENTE

Dersom Kunden betaler et skyldig beløp for sent, har Foretaket rett til å beregne morarente på det forfalte beløpet fra forfallsdatoen til betaling skjer i henhold til forsinkelsesrenteloven av 17.12.1976 nr. 100.

### D. KREDITT OG SIKKERHET

#### D.1 KREDITT

Såfremt Kunden ikke er umyndig, eller depotinnholdet eller midlene på kontoen ikke står under særskilt forvaltning eller overformynders tilsyn, eller såfremt Foretaket ikke meddeler Kunden noe annet, gir kontoen mulighet til å søke om kreditt.

Såfremt Foretaket ikke meddeler noe annet, gjelder innvilget kreditt maksimalt et beløp som tilsvarer den belåningsverdien som til enhver tid gjelder for de registrerte verdipapirene i depotet. Dersom Kunden i henhold til særlig avtale har pantsatt registrerte verdipapirer i depotet og/eller stilt til rådighet tilknyttet konto for andre forpliktelser enn Kundens kreditt (f.eks. handel med derivatinstrument) skal dog disse forpliktelser hensyntas ved fastsettelse av kredittens omfang, i overensstemmelse med de reglene som Foretaket til enhver tid anvender.

Kundens kreditt i henhold til disse bestemmelsene gjelder inntil videre, og Foretaket har rett til å si opp kreditten till betaling med en oppsigelsestid på to måneder. Ved oppsigelse av depot-/kontoavtalen i henhold til punkt G.12 nedenfor forfaller imidlertid kreditten til betaling på det tidspunktet da depot-/kontoavtalen opphører, såfremt Kunden ikke er en forbruker.

#### D.2 BELÅNINGSVERDI M.M.

Belåningsverdien på aktiva som oppbevares i depotet, beregnes av Foretaket i overensstemmelse med de reglene som Foretaket til enhver tid anvender. Kunden kan innhente opplysninger om gjeldende belåningsverdi for bestemte registrerte verdipapirer i depotet fra Foretaket. Belåningsverdien på tilknyttet konto kan være lavere enn tilgodehavendet i det tilfelle Foretaket velger å sette en lavere belåningsverdi enn 100 % for en tilknyttet valutakonto.

Kunden må selv sørge for at kreditten ikke på noe tidspunkt overskrider det som Kunden i henhold til det ovenstående har rett til. Dersom det likevel skulle oppstå gjeld tilknyttet kontoen som overskrider den ovennevnte kredittretten (overbelåning), plikter Kunden umiddelbart og uten anmodning å betale inn det overskytende beløpet til Foretaket, eller stille tilleggsikkerhet i slik utstrekning at overbelåning ikke lenger er til stede.

Dersom slik betaling ikke skjer eller slik tilleggsikkerhet ikke stilles, forfaller hele gjelden på den tilknyttede konto umiddelbart til betaling. Dersom Kunden er en forbruker, har Foretaket i det sistnevnte tilfellet i stedet rett til å selge den stille sikkerheten i et slikt omfang at den anvendte kreditten ikke lenger overstiger den kreditten Kunden har rett til. Kunden kan ikke i noe tilfelle unngå ansvar for eventuell overbelåning under henvisning til at Foretaket ikke har informert Kunden om den gjeldende sammenlagte belåningsverdien på aktiva i depotet samt tilknyttet konto eller den inntrådte overbelåning.

Om Kundens posisjoner i finansielle instrumenter har resultert i overbelåning, har Foretaket rett til å tvangsavvikle Kundens posisjoner i den utstrekning Foretaket finner det påkrevd for å redusere overbelåning. Det samme gjelder i den utstrekning foretaket finner tvangsavvikling påkrevd for å hindre at overbelåning inntreffer. Foretaket har for Kundens regning rett til å kjøpe og utstede opsjoner og leveransbare kontrakter samt fortlidig tvangsavvikle posisjoner.

#### D.3 PANT

I tillegg til bestemmelsene i dette punkt om pant, inneholder også Depot-/kontoavtalen bestemmelser om pant under punktet Pantsettelse.

Avkastning på pantet og andre rettigheter som er basert på pantet, omfattes også av panteretten, og utgjør pantet.

Panteretten skal ikke omfatte sikkerhet for fordringer som Foretaket har ervervet seg overfor Kunden, eller kan komme til å erverve seg fra en annen part enn Kunden, dersom disse fordringene verken har sammenheng med Kundens verdipapirhandel eller har oppstått som følge av belastning på Kundens konto. Foretakets forpliktelser i egenskap av panthaver i forbindelse med pantsatt formuesgode skal ikke være mer omfattende enn det som fremgår av disse vilkårene.

#### D.4 PANTREALISASJON

Dersom Kunden ikke oppfyller sine forpliktelser overfor Foretaket, har Foretaket rett til å bestemme i hvilken rekkefølge den stille sikkerheten (pant, kausjonsforpliktelser m.m.) skal kreves inn. Foretaket kan bestemme i hvilken rekkefølge Kundens forpliktelser skal betales gjennom innkreving av sikkerheter. Foretaket kan tiltre pantet på den måten som Foretaket finner det hensiktsmessig. Foretaket skal oppføre hensynsfullt i slike sammenhenger, og – i den grad det er mulig og det ifølge Foretakets vurdering kan skje uten skade for Foretaket – underrette Kunden om dette på forhånd.

Ved anvendelse av det ovennevnte kan pantsatte verdipapirer selges på annen måte enn på den markedsplassen hvor instrumentet er opptatt til handel.

Om pantet utgjøres av innstående på tilknyttet konto kan Foretaket uten forutgående med-

delelse til Kunden dekke Kundens forpliktelser til Foretaket gjennom å ta ut det forfalte beløp fra tilknyttet konto.

Foretaket får fullmakt til, selv eller gjennom andre som Foretaket utpeker, å underskrive i Kundens navn når dette er nødvendig for å kunne gjennomføre realisering av pantet eller på annen måte ivareta eller utøve sine rettigheter i forbindelse med panteretten, herunder åpne særskilt depot og/eller verdipapirkonto hos Euroclear Sweden eller konto i annet kontobasert system. Kunden kan ikke tilbakekalle denne fullmakten så lenge panteretten består.

#### D.5 KAUSJON OG REGRESS

Dersom det er stilt kausjon for Kundens forpliktelser i henhold til denne depot-/kontoavtalen, gjelder det følgende for kausjonistens rett til formuesgode som er pantsatt i henhold til depot-/kontoavtalen av Kunden alene eller sammen med en annen.

I tilfeller hvor Foretaket har innkrevd kausjonen, skal panteretten deretter kun omfatte sikkerhet for kausjonistens regresskrav overfor Kunden i den grad det er oppgitt i kausjonen. En slik rett er underordnet Foretakets panterett.

Dersom panteretten utgjør sikkerhet for flere kausjonistens regresskrav, skal de ha panterett i forhold til størrelsen på hver enkelt kausjonistens regresskrav, med mindre de har avtalt noe annet.

Foretaket kan, så lenge Foretaket ikke har innkrevd kausjonen, utlevere pant som etter Foretakets vurdering ikke er nødvendig for betaling av forfalt beløp i henhold til depot-/kontoavtalen, uten at kausjonistens ansvar skal bli redusert av den grunn.

#### D.6 BEFØYELSE OVER PANTSATT FORMUESGODE

Kunden kan ikke, uten å først ha innhentet Foretakets samtykke, pantsatte formuesgoder som er pantsatt i henhold til disse vilkårene, til en annen part. Slik pantsattelse til en annen part skal gjennomføres i samsvar med Foretakets instruksjoner og med skjemaer som er godkjent av Foretaket. Dersom pantsattelse skjer i strid med denne bestemmelsen, har Foretaket rett til å bringe denne depot-/kontoavtalen til umiddelbart opphør, uten hensyn til punkt G.12 nedenfor om oppsigelsestid.

Dersom Kunden pantsatter verdipapirer som er registrert i depotet til andre, har Foretaket rett til å utlevere/overføre verdipapirene til panthaveren eller en annen part etter anvisning fra panthaveren, selv om Kunden motsetter seg dette. Oppgave over slik utlevering/overføring skal sendes til Kunden. Kunden kan ikke disponere verdipapirer eller midler som er pantsatt i Depot-/kontoavtalen, på noen annen måte uten Foretakets samtykke i hvert enkelt tilfelle.

### E. HANDEL MED VERDIPAPIRER VIA DEPOTET

#### E.1 OPPDRAG OG VILKÅR

På vegne av Kunden iverksetter Foretaket kjøp og salg av finansielle instrumenter og andre oppdrag i forbindelse med finansielle instrumenter, i henhold til overenskomst i hvert enkelt tilfelle.

Kunden er bundet av Foretakets til enhver tid gjeldende Retningslinjer for ordretutførelse samt aggregering og allokering av ordre, dersom spesifikke instruksjoner ikke er inngitt og de vilkårene som til enhver tid gjelder for handel med bestemte verdipapirer, ettersom Kunden benytter seg av Foretakets tjenester i forbindelse med verdipapiret. Slike vilkår er reglene i ordregrunnlaget og i de sluttsetlene Foretaket benytter seg av, og dessuten reglene som er vedtatt av Foretaket, emittenten, handelsplassen, en clearingorganisasjon eller en annen registrator. Nærmere informasjon om vilkår og regler for handel finnes på Foretakets hjemmeside på Internett. Det er Kundens eget ansvar å holde seg underrettet om og følge disse vilkårene.

#### E.2 VERDIPAPIRER OG HANDELSPLASS

Foretaket har til enhver tid rett til å bestemme hvilke verdipapirer som fra tid til annen kan handles med via Foretaket. Dersom Kunden har gitt fullmakt tilknyttet depot-/kontoen til en annen, har Foretaket rett til å innføre særskilte begrensninger i hvilke verdipapirer som kan handles via depot-/kontoen. Informasjon om hvilke verdipapirer som til enhver tid er formål for handel er angitt på Foretakets hjemmeside på Internett.

Foretaket er berettiget til å legge til nye verdipapirer eller avbryte muligheten for å handle visse verdipapirer via handelssystemet, uten meddelelse til Kunden. En allerede innlagt ordre vedrørende et verdipapir som Foretaket har avbrutt handel med, annulleres. Foretaket er ikke ansvarlig for eventuelle tap Kunden lider som følge av beslutning om annullering.

Dersom Kunden ikke har gitt spesifikke instruksjoner, vil Kundens oppdrag vedrørende handel med finansielle instrumenter bli utført i overensstemmelse med foretakets Retningslinjer for ordretutførelse.

#### E.3 TILGJENGELIGE MIDLER M.M.

For å kunne legge ordre i handelssystemet må tilstrekkelige midler eller tilstrekkelig kreditttramme både for ordren samt kurtasje være tilgjengelig i/på depotet/kontoen når ordren inngis. Foretaket kan etter forgodtbefinnende helt eller delvis unnlate å iverksette en ordre dersom det ikke er tilstrekkelige midler eller tilstrekkelig kreditttramme for ordren i/på depotet/kontoen.

Kunden er bundet av oppdrag som iverksettes, selv om det ikke finnes dekning på konto eller verdipapirene ikke finnes i depotet, selv om det i Foretakets handelssystem finnes sperrer som søker å forhindre at slike oppdrag iverksettes.

#### E.4 ORDREINNLEGGING

Når Foretaket har godkjent Kunden for handel gjennom depot kan Kunden handle verdipapirer gjennom Foretaket på to alternative måter:

a) Fulle ut en kjøps- og salgordre i Foretakets handelssystem.

## **b) Ringe til Foretaket og muntlig gi en kjøps- eller salgsordre.**

På handel o.a. beregnes det avgifter (som kurtasje) til Foretaket, i samsvar med det som Foretaket til enhver tid praktiserer. Avgiftene for handel via telefonjenseten er normalt høyere enn avgiftene for handel via handelssystemet. Telefonjenseten er kun beregnet på ordremottak, og inkluderer ikke rådgivning av noe slag.

Når Kunden benytter seg av et av disse to alternativene, gir han eller hun Foretaket i oppdrag å utføre det kjøpet eller salget som ordren gjelder, i Foretakets navn og for Kundens regning. Når handelen er gjennomført, vil Kunden motta en bekreftelse på dette. Kunden kan kun anvende handelssystemet for egne handler. Kunden forplikter seg til å ikke plassere kjøps- eller salgsoppdrag på annet vis.

En plassert ordre gjelder for en handelsdag, med mindre Kunden har oppgitt noe annet. Dette innebærer at oppdrag som blir plassert mens handelsplassen er åpen, vil gjelde til handelsplassen stenger samme dag. Oppdrag som blir plassert når handelsplassen er stengt, vil gjelde til handelsplassen stenger påfølgende handelsdag. Når Foretaket forvarer finansielle instrumenter for Kundens regning kan Foretaket registrere disse i depotet.

I Foretakets handelssystem eller i systemer hos visse handelsplasser kan det finnes sperrer angående kurs og volumer for ordre som kunden leverer. Disse sperrene kan eksempelvis medføre at en innlevert ordre ikke godtas på grunn av at den i ordren angitte kurs avviker for mye fra gjeldende kurs eller på grunn av at ordren gjelder for store volumer. Nærmere informasjon om til enhver tid gjeldende sperrer som her nevnt finnes på Foretakets hjemmeside på Internett. Det tilligger Kunden å holde seg informert om disse opplysningene. Kunden skal overholde gjeldende lover og forskrifter og skal for øvrig overholde god skikk på verdipapirmarkedet.

Kunden kan ikke i noe tilfelle innlegge kjøps- eller salgsordre som kan føre til avslutning av handel mot annen kjøps- eller salgsordre som innlegges av Kunden selv eller – med mindre ordren innlegges i tilbørlig hensikt – av en til Kunden nærtstående fysisk eller juridisk person.

## **E.5 ANNULLERING AV ORDRE OG SLETNING AV OMSETNING**

I henhold til Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter har Foretaket rett til å annullere kundens ordre eller slette omsetning som foretas for kundens regning i det omfang som ordren annulleres eller omsetning slettes av den aktuelle handelsplassen. Det samme gjelder om Foretaket i annet fall finner at annullering av ordre eller sletning av omsetning er påkrevd, med hensyn til at en åpenbar feil er begått fra Foretakets, markedsmotpart eller Kundens side eller om Kunden gjennom ordre har handlet i strid med gjeldende lover eller forskrifter, eller om Kunden for øvrig har brutt god skikk på verdipapirmarkedet. Dersom den slettede omsetningen allerede er avregnet i Kundens depot vil Foretaket korrigerer registreringen og rapportere dette i samsvar med punkt G.6. Om ordren annulleres eller omsetning slettes, skal Foretaket uten ugrunnet opphold forsøke å informere Kunden om dette.

## **E.6 UTFØRELSE AV FONDSOPPDRAG**

Kjøp skjer i overensstemmelse med den til enhver tid av Kunden angitte plasseringsplan eller i overensstemmelse med av Kunden særskilt angitt kjøpsoppdrag. Plasseringsplan kan når som helst endres av Kunden. Kjøp respektive salg av fondsandeler skjer så snart det praktisk er mulig etter at fullstendig plasseringsplan eller kjøps-/salgsoppdrag er inngitt.

## **E.7 PROGRAMVAREN**

Når Kunden underskriver Depot-/kontoavtalen, får Kunden en ikke-eksklusiv og ikke-overførbar rett til å benytte en bestemt programvare i Foretakets handelssystem (Programvaren).

Kunden har ikke tillatelse til å kopiere, modifisere eller anvende Programvaren på noen annen måte enn det som er beskrevet i disse forretningsvilkårene. Kunden har ikke tillatelse til å dekkompilere eller dekonstruere Programvaren. Kunden har heller ikke anledning til å tillate eller legge til rette for at uvedkommende behandler Programvaren på en slik måte som nevnt ovenfor. Kunden har ikke anledning til å overføre sine lisensrettigheter, gjøre tilgjengelig underlisenser eller på annet vis disponere eller benytte Programvaren på noen annen måte enn det som er beskrevet i disse forretningsvilkårene og i gjeldende lovverk.

Kunden skal installere Programvaren i samsvar med de forskriftene som Foretaket til enhver tid formidler. Ved feil i Programvaren skal Kunden straks informere Foretaket om dette. Ved feil i Programvaren har Foretaket rett til å velge om det vil levere en ny utgave av Programvaren eller, dersom dette innebærer en uforholdsmessig belastning for Foretaket, si opp denne Depot-/kontoavtalen med umiddelbar virkning. Dersom Foretaket unnlater å levere ny programvare, har Kunden rett til å si opp denne Depot-/kontoavtalen med umiddelbar virkning. Kunden forplikter seg til straks å installere nye eller endrede versjoner av Programvaren som Foretaket gjør tilgjengelig.

Foretaket er ikke under noen omstendigheter erstatningsansvarlig overfor Kunden som følge av feil i Programvaren (så som tap av data, sviktende tilgang til handelstjenesten, skade på grunn av virus mv). Ved bruk av de tjenestene som er omfattet av Depot-/kontoavtalen skal Kunden påse at et fullverdig oppdatert antivirusprogram er installert og aktivert på Kundens datamaskin. Dersom Kunden ikke overholder dette, er Kunden ansvarlig for den skaden som kunne ha vært unngått dersom Kunden hadde overholdt dette. Foretaket er ikke ansvarlig for feil eller skade som oppstår som følge av virus.

For anvendelse av Programvaren gjelder i tillegg til disse forretningsvilkår i hvert tilfelle de vilkår som utsendes sammen med Programvaren eller fremgår av Programvaren.

## **E.8 BRUKERNAVN OG PASSORD**

Etter inngåelse av en depot-/kontoavtale, vil Kunden motta brev som inneholder brukernavn og passord i separate forsendelser.

Samtlige oppdrag og instruksjoner som gis til Foretaket med bruk av Kundens brukernavn og passord er bindende for Kunden, uavhengig av hvem som har gitt oppdraget eller instruksjonen. Kunden kan ved å logge inn på hjemmesiden ved bruk av brukernavn og passord, akseptere nye avtaler, bestille tjenester m.m.

Brukernavnet og passordet kan når som helst endres av Foretaket, og dette vil bli meddelt Kunden. Foretaket er ikke ansvarlig for direkte eller indirekte skade som Kunden eller annen lider som følge av slik endring.

Foretaket har rett til, uten forutgående meddelelse til Kunden, å sperre Kundens adgang via brukernavn og passord til Foretakets handelssystem og de tjenester Foretaket tilbyr, ved gjentatt bruk av feil passord eller ved mistanke om uberettiget eller uvedkommende bruk av passord.

Om Foretaket har sperret passordet som angitt her skal Kunden snarest mulig informeres om dette.

Foretaket er ikke ansvarlig for direkte eller indirekte skade som Kunden eller annen lider som følge av slik sperring.

Kunden forplikter seg til ikke å avsløre det personlige passordet for noen, og ikke notere eller på annet vis oppbevare passordet på en slik måte at dets funksjon som passord eller dets tilknytning til tjenester levert av Foretaket i henhold til denne avtalen fremgår.

Kunden forplikter seg til å meddele Foretaket omgående ved mistanke om at utenforstående har fått kjennskap til det personlige passordet.

Kunden er betalingsansvarlig for ordre som gis av den som uvedkommende har benyttet Kundens passord. Kunden er også betalingsansvarlig for tap eller skade som rammer Foretaket, tredjemann eller Kunden selv på grunn av at:

- Kunden forsettlig eller grovt uaktsomt har avslørt Kundens passord til andre eller om passordet på grunn av Kundens grove uaktsomhet på annen måte er kommet til kjennskap for uvedkommende, eller

- Kunden ikke umiddelbart etter mistanke derom har varslet Foretaket om det inntrufne forhold.

Om to eller flere personer har inngått Depot-/kontoavtalen sammen er disse solidarisk ansvarlige for ovennevnte skader eller tap.

Dersom Kunden er en juridisk person, står Kunden ansvarlig for at bare navngitte personer i bedriften får plassere ordre gjennom handelssystemet.

## **E.9 SLUTTDAG OPSJONER - LEVERANSEBARE KONTRAKTER**

Dersom Kunden mangler midler eller leveransebart instrument i depotet med tilhørende konto ved opsjoner i leveransebare kontrakter på sluttdagen, skal Kunden senest fire (4) timer før slutning av handelen gi instruksjoner til Foretaket om hvordan nevnte posisjon skal avvikles. Dersom nevnte instruksjon ikke er foretaket i hende som nevnt over, har Foretaket rett til å avvikle posisjonen.

## **E.10 INFORMASJONSTJENESTER**

Kursinformasjon og annen informasjon stilles til rådighet via innlogging på Foretakets hjemmeside. Informasjonen baserer seg på opplysninger fra selvstendige innholdsleverandører. Kursinformasjon levert av en tredjepart er kun for Kundens eget bruk, hvor enhver videreformidling av informasjon ikke er tillatt. Foretaket tar intet ansvar for at informasjonen eller oppgaven er korrekt eller for skade som oppstår som følge av eventuelle feil eller mangler i den oppgitte informasjon. Foretaket forbeholder seg retten til helt eller delvis å slutte med å levere, eller forandre typen og sammensetningen av informasjon, uten foregående varsel.

Verdien på registrert fondsandel følger kursutviklingen. Den kurs som kunden får i direkte tilknytning til handelen er foreløpig i påvente av endelig fastsettelse og kan således komme til å endres. Årsaken til det kan blant annet være at handel drives over flere tidssoner.

Kunden har kun rett til å benytte informasjons og analysemateriell til internt bruk, og har ikke anledning til å publisere, mangfoldiggjøre, videreformidle eller sammenstille slik informasjons og analysemateriell, det være seg i bearbeidet eller ubearbeidet form.

## **E.11 UTESTENGELSE**

Foretaket har rett til uten foregående varsel å utestenge Kunden fra å legge inn kjøps- og salgsordrer under denne Depot-/kontoavtalen og/eller benytte seg av tjenester/informasjon som Foretaket tilbyr elektronisk etter denne Depot-/kontoavtale, dersom:

- a)** Foretaket skulle mistenke at Kundens anvendelse av tjenesten skulle være i strid med til enhver tid gjeldende lovgivning om misbruk av insideinformasjon eller markedsmanipulasjon, eller for øvrig være i strid med praktiserte markedsregler eller god skikk i markedet, eller dersom Foretaket på et annet grunnlag skulle finne at særlige grunner foreligger;

- b)** Foretaket finner at dette bør skje for å beskytte Kundens, andre kunders, Foretakets eller andres interesser, eller

- c)** Kunden, etter hva Foretaket har grunn til å anta, tilsidesetter eller kommer til å tilsidesette bestemmelsene i denne avtale eller andre instruksjoner som Foretaket har gitt vedrørende elektroniske tjenester i henhold til denne avtale.

Utestengelse etter forrige ledd kan være begrenset til særskilte ordre, eksempelvis særskilte verdipapirer, eller særskilte forholdsregler, særskilt type elektronisk medium (for eksempel Internett) eller særskilt informasjon. Utestengelse kan skje generelt for samtlige kunder eller for visse kunder.

Om Foretaket utestenger Kunden skal Kunden snarest mulig informeres om det.

Vilkårene for utestengelse i dette punkt gjelder også for Foretakets rett til å avstå fra å fullføre allerede plasserte oppdrag.

Dersom Foretaket har utvist normal aktsomhet, er Foretaket ikke ansvarlig for skade som Kunden eller annen pådrar seg som følge av slik utestengelse eller slik avståelse fra å fullføre oppdrag som angitt ovenfor i dette punkt. Foretaket er dog ikke ansvarlig for indirekte skade, med mindre den indirekte skaden skyldes at Foretaket har utvist grov uaktsomhet.

Foretaket har rett til å sperre Kundens brukernavn og passord på vilkår som nevnt i punkt E.8.

## E.12 MOTREGNING

Dersom det åpnes gjeldsforhandling eller konkurs hos Kunden, skal samtlige utestående forpliktelser i forbindelse med handel av finansielle instrumenter mellom partene motregnes mot hverandre med sluttavregning den dag slik åpning stadfæstes. Det som etter slik sluttavregning tilkommer den ene part forfaller umiddelbart til betaling.

## F. SKATTER M.M.

### F.1 ALLMENT

Kunden skal svare for skatter og andre avgifter som skal betales i henhold til norsk eller utenlandsk rett vedrørende verdipapirer som oppbevares i depotet, for eksempel kildeskatt.

### F.2 AVGJØRELSER VEDRØRENDE SKATT

Foretaket kan, som følge av norsk/utenlandsk lov/forskrift/myndighetsbeslutning eller Foretakets avtale med norsk/utenlandske myndighet være forpliktet for Kundens regning å foreta foranstaltninger angående skatt på grunn av utbytte/rente/avhending vedrørende Kundens verdipapirer. Det påligger Kunden å stille til rådighet den informasjon, samt signere de dokumenter, Foretaket anser påkrevd for å utføre slik foranstaltning.

Om Foretaket som følge av forpliktelse i henhold til dette punkt har betalt skatt for Kundens regning er Foretaket berettiget til å godtgjøre seg tilsvarende beløp på samme måte som angitt i punkt C.1.

### F.3 NEDSETTNING ELLER RESTITUSJON

På særskilt oppdrag av Kunden skal Foretaket, i den utstrekning Foretaket har rett til det og betrakter det som praktisk mulig og hensiktsmessig, forsøke å medvirke til nedsettning eller restitusjon av skatt samt utbetaling av til godehavende hos skattemyndighetene. Foretaket kan i denne forbindelse [tegne Kundens navn samt] avgi opplysninger om Kunden og Kundens verdipapirer i nødvendig utstrekning.

## G. ØVRIGE BESTEMMELSER

### G.1 BANKDAG

Med bankdag menes i disse forretningsvilkår en dag på den handelsplass hvor verdipapirer handles som ikke er søndag eller offentlig høytidsdag, eller, i forbindelse med betaling av gjeldsbrev, som er likestilt med offentlig høytidsdag.

### G.2 AVGIFTER M.M.

For oppbevaring av verdipapir og øvrige tjenester i henhold til disse vilkårene beregnes det avgifter i samsvar med hva Foretaket har meddelt Kunden ved åpning av depotet eller senere, på måte som angitt i punkt G.15. Dersom prisen for en enkelt tjeneste ikke er angitt i prislisten, har Foretaket rett til å kreve en rimelig avgift for arbeidet som har sammenheng med tjenesten.

Avgifter debiteres tilknyttet konto i norske kroner om ikke Foretaket meddeler annet. Opplysninger om gjeldende avgifter kan fås via Foretakets hjemmeside eller hos Foretaket etter forespørsel om dette. Avgift for kreditt til forbruker angis i separat kredittavtale og/eller i den til enhver tid gjeldende prisliste.

Informasjon om endringer i Foretakets prisliste gis kun til Kunden via innlogging på Foretakets hjemmeside.

Kunden skal erstatte Foretakets kostnader og utgifter som har sammenheng med Foretakets oppdrag i henhold til disse forretningsvilkår, samt kostnader og utgifter i forbindelse med innføring av Foretakets krav på Kunden.

### G.3 MELDINGER M.M.

Foretaket har rett til å gi Kunden informasjon via e-post til den e-postadresse Kunden har oppgitt i Depot-/kontoavtalen når Foretaket anser at meddelelse av informasjon via e-post er hensiktsmessig, eller via annen elektronisk kommunikasjon (for eksempel via Foretakets meldingssentral).

Melding som Foretaket sender i form av rekommandert brev eller vanlig brev, skal betraktes som mottatt av Kunden senest fem bankdager etter avsending, dersom brevet er sendt til den adressen Kunden har oppgitt.

Melding sendt via Internett, faks, teleks, S.W.I.F.T, eller annen elektronisk kommunikasjon (for eksempel via Foretakets meldingssentral), skal betraktes som mottatt av Kunden på tidspunktet for avsendelse, dersom den er sendt til det nummeret eller elektroniske adresse som Kunden har oppgitt. Dersom en slik melding når Kunden etter vanlig kontortider, skal meldingen være å betrakte som mottatt av Kunden ved begynnelsen av påfølgende bankdag.

Meldinger fra Kunden til Foretaket skal sendes til den adressen som er oppgitt i Depot-/kontoavtalen, med mindre Foretaket har oppgitt en annen svaradresse. Meldinger fra Kunden

skal være å betrakte som mottatt av Foretaket på den bankdagen meldingen kommer til nevnte adresse. Når det gjelder handel med finansielle instrumenter, se Generelle vilkår for handel med finansielle instrumenter.

### G.4 UTLEVERING AV OPPLYSNINGER TIL ANDRE, BEHANDLING AV PERSON-OPPLYSNINGER M.M.

Kunden gir Foretaket rett til å utlevere opplysninger til emittent, depotbank, registrator eller myndigheter, i den grad opplysningsplikt følger av norsk eller utenlandsk lov, forskrift, eller avtale for bestemte verdipapirer. Kunden plikter å gi Foretaket slike opplysninger, samt signere nødvendige dokumenter, etter forespørsel fra Foretaket. Med formål å tilby Kunden nyhetsinformasjon m.m. distribuert over Internett vedrørende verdipapirmarkedet, gir Kunden Foretaket rett til å utlevere opplysninger om Kunden til leverandører av slike tjenester. Ved etablering av forretningsforhold skal Kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Foretaket til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler og retningslinjer som følge av tiltak mot hvitvasking av penger, slik disse til enhver tid gjelder.

Kunden er innforstått med at Foretaket kommer til å behandle personopplysninger i den utstrekning det er påkrevd for å oppfylle denne Depot-/kontoavtale, og godkjenner at slik behandling kan finne sted både i Foretaket, morselskapet Nordnet AB (publ) og tilhørende datterselskap, for formål som gjelder direkte markedsføring og kundekontroll i henhold til hvitvaskingsloven. Kunden er kjent med at Foretaket er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at Kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

Kunden har rett til en gang pr. år å få vite hva som er registrert om Kunden samt å få rettet eventuell feilaktig informasjon. Kunden plikter i sådant tilfelle å henvende seg til Foretaket.

### G.5 OPPTAK OG KONTROLL AV TEKNISKE SYSTEMER

Kunden godkjenner at Foretaket tar opp kommunikasjonen med Kunden i forbindelse med denne avtalen, og at Foretaket oppbevarer dette materialet i et tidsrom som Foretaket finner passende. Foretakets avtale med OMX Nordic Exchange Stockholm, Nordic Growth Market NGM AB (NGM) eller annen handelsplass innebærer at Foretaket skal gis rett til å kontrollere Kundens tekniske system og øvrige forhold som har tilknytning til systemet og programvaren. Foretaket skal også ha rett til å motta de opplysninger og, når det er aktuelt, sammen med OMX Nordic Exchange Stockholm, NGM, eller annen handelsplass eller behørig myndighet, gjennomføre den kontrollen som er nødvendig for at Foretaket skal kunne overholde sine forpliktelser overfor Stockholmsbørsen, NGM eller annen handelsplass eller autorisert myndighet. Kunden godkjenner at Foretaket får en slik rett.

### G.6 RAPPORTERING

For transaksjoner som blir utført gjennom Foretaket, har Foretaket anledning til å levere elektronisk sluttsetteld. Etter ønske fra Kunden kan sluttsetteld sendes pr. post, mot en avgift. Regnskap for depot og tilknyttet konto sendes via innlogging på Foretakets hjemmeside. Skriftlig oppgave over samtlige transaksjoner på depotet og depotbalansen blir sendt ut mot avgift.

Kunden godtar at informasjon fra fondsselskap hvor Kunden er andelseier i fond, kun kommer til å tilbys i elektronisk form via innlogging på Foretakets hjemmeside. Kunden fraskriver seg retten til å kreve hel- eller halvårsrapporter i papirform.

Foretaket har ikke ansvar for riktigheten av informasjon om verdipapirer som innhentes av Foretaket fra eksterne kilder.

### G.7 FEILAKTIG REGISTRERING I DEPOT M.M.

Dersom Foretaket ved en feil skulle komme til å registrere verdipapirer i et depot eller sette inn midler på en konto, har Foretaket rett til å korrigere feilregistreringen eller feilinnskuddet. Kunden har ingen krav overfor Foretaket i forbindelse med en slik feil. Dersom Kunden disponerer slike feilregistrerte verdipapirer eller feilinnskutte midler, skal Kunden snarest mulig levere dem tilbake til Foretaket. Dersom Kunden ikke oppfyller nevnte plikt har Foretaket, i tilfelle Kundens disponering over verdipapirer, rett til å kjøpe inn de aktuelle verdipapirer og belaste Kundens konto med det som kreves til dekning av Foretakets krav i denne sammenheng, og i tilfelle Kundens disponering over midler, rett til å belaste Kundens konto med det aktuelle beløp.

Dersom Foretaket har foretatt slike korrigeringer som beskrevet ovenfor, plikter Foretaket å underrette Kunden om dette uten opphold.

Det som er beskrevet ovenfor, gjelder også hvis Foretaket i en annen forbindelse har registrert verdipapirer på depotet eller satt inn midler på konto som ikke rettmessig tilkommer Kunden.

### G.8 INNSKUDDSGARANTI OG INVESTORBESKYTTELSE

Denne kontoen omfattes av svensk statlig innskuddsgaranti i henhold til vedtak fra svenske Riksgälden. I henhold til svensk lov om innskuddsgaranti (1995:1571) har Kunden, dersom denne ved Foretakets konkurs ikke får ut innestående midler på konti hos Foretaket, rett til særskilt erstatning på det beløp som er fastsatt i loven, som på det tidspunktet disse Allmenne vilkår trådte i kraft, var satt til maksimalt 100 000 euro når erstatningsretten inntreffer. Beløpet omregnes til svenske kroner ved bruk av valutakursen som gjelder på tidspunktet retten til erstatning inntreffer. Erstatningen utbetales av Riksgälden, uten at særskilt søknad må fremsettes, senest 20 dager etter konkursåpning eller fra det tidspunkt som den svenske Finansinspektionen beslutter.

I henhold til lov om sikringsordninger for banker av 6. desember 1996 (nr. 75) dekker Bankenes Sikringsfond tap på innskudd av midler på konti opptil NOK 2.000.000 med fradrag av forfalte lån innskyteren har i Foretaket. Ordningen trer i kraft dersom Foretaket ikke er i stand til å dekke sine forpliktelser. Sikringsfondet skal dekke tap på innskudd så snart som mulig og senest tre måneder etter at Finansstilsynet har kommet til at Foretaket ikke er i stand til å tilbakebetale innskudd, og Foretaket er satt under offentlig administrasjon.

Erstatning oppad begrenset til et beløp i SEK som tilsvarer 100.000 euro betales i første omgang ut fra Riksgälden, deretter dekker Bankenes Sikringsfond tap oppad begrenset til NOK 2.000.000. Den totale erstatningen til hver enkelt kunde kan maksimalt beløpe seg til NOK 2.000.000.

I henhold til svensk lov om investorbeskyttelse (1999:158) har Kunden rett til særskilt er-

statning på det beløp som er fastsatt i loven, som på det tidspunktet disse Allmenne vilkår trådte i kraft, var satt til maksimalt SEK 250.000, dersom Kunden ved Foretakets konkurs ikke får ut innestående finansielle instrumenter hos Foretaket. Nevnte erstatning kan også omfatte midler som Foretaket har tatt i mot på klientmiddelkonto. Kunde som vil ha erstatning må senest ett år fra konkursåpningen fremsette sitt krav til Riksgälden, som etter å ha prøvet kravet utbetaler erstatning.

## 6.9 KUNDEREKLAMASJON OG HEVING

Kunden skal undersøke sluttsekk eller tilsvarende rapport om utførelsen av oppdraget samt sørge for å oppnå slik rapport.

Kunden skal umiddelbart påpeke overfor Foretaket eventuelle feil eller mangler som fremgår av sluttsekk, kontoutdrag eller sammendrag av transaksjoner som er sendt ut av Foretaket, eller som Foretaket har stilt til rådighet via innlogging på Foretakets hjemmeside, og reklamere for eventuelle andre feil eller mangler i Foretakets utførelse av oppdrag etter depot- og kontoavtale, og manglende sluttsekk.

Dersom Kunden vil begjære heving av et utført kjøps- eller salgsoppdrag skal dette fremsettes uttrykkelig til Foretaket i forbindelse med at feilen eller mangelen påtales. For utført oppdrag gitt av en forbruker i egenskap av ikke-profesjonell kunde, gjelder imidlertid at begjæring om heving må fremsettes til Foretaket umiddelbart, og at begjæring om annen pris må fremsettes til Foretaket innen rimelig tid etter at kunden innså eller burde ha innså de omstendigheter som lå til grunn for aktuell begjæring.

Dersom reklamasjon eller begjæring om heving eller annen pris ikke finner sted innen ovenfor angitte tid, taper Kunden rett til å kreve erstatning, heve utført oppdrag m.m. Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Nordnet Bank NUF, kan Kunden bringe spørsmål om forståelsen av forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til Foretaket inn for Norges Forbrukerombuds etiske råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer.

## 6.10 BEGRENSNING AV FORETAKETS ANSVAR

### a) Særskilt vedrørende elektroniske tjenester

I tillegg til begrensninger av Foretakets ansvar som er opplyst på øvrige steder i Allmenne bestemmelser, gjelder også ansvarsbegrensningene som angis nedenfor. Tilsvarende ansvarsbegrensninger vil også gjelde overfor innholdsleverandører av kursinformasjon, samt andre eksterne leverandører av informasjon, som Foretaket til enhver tid benytter.

Kunden er inneforstått med at det kan forekomme driftsavbrudd eller andre forstyrrelser i Kundens, Foretakets eller andres datasystem (soft- eller hardware), tele- eller elsystem som benyttes under denne Depot-/kontoavtale, samt at slike feil/avbrudd kan medføre eksempelvis:

- at Kunden ikke kan inngi elektroniske ordre;
- at Kundens elektroniske ordre ikke kommer frem til Foretaket, eller at de kommer frem for sent, eller at utførelsen av disse forsinkes;
- at Kundens elektroniske ordre ellers ikke kan iverksettes som forutsatt, eller - at informasjon (så som informasjon om ordrestatus, depot-/kontoinformasjon og kursinformasjon) som Foretaket tilbyr elektronisk ikke er tilgjengelig for Kunden, eller er feilaktig.

Om feil eller skade foreligger etter forrige ledd, har Foretaket i alminnelighet mulighet til å ta i mot ordre muntlig per telefon. Muntlig ordre per telefon kan kun inngis til den tid som er angitt på Foretakets hjemmeside. Dersom feil eller skade etter forrige ledd skulle medføre at elektroniske ordre ikke kan inngis, og et stort antall kunder samtidig forsøker å inngi ordre muntlig per telefon, kan muligheten til å inngi ordre på sistnevnte måte av praktiske årsaker være sterkt begrenset.

Dersom Foretaket har utvist normal aktsomhet, er Foretaket ikke ansvarlig for skade som Kunden eller annen pådrar seg som følge av feil eller forstyrrelser (ikke begrenset til nevnte eksempler) som nevnt i første avsnitt, herunder slik skade som kan oppstå som følge av det som er angitt i andre avsnitt.

Dersom Foretaket har utvist normal aktsomhet, er Foretaket heller ikke ansvarlig for skade som Kunden eller annen pådrar seg som følge av eventuelle feil eller mangler i kursinformasjon, nyhetsmateriale, analysemateriale, opplysninger om innholdet på Kundens depot, bekrefteletter av ulike slag og/eller andre tilleggstjenester.

Foretaket er ikke ansvarlig for indirekte skade (som f.eks. uteblitt gevinst, inntekt eller tap av data), med mindre den indirekte skaden skyldes at Foretaket har utvist grov uaktsomhet.

Hvis Kunden oppdager feil eller forstyrrelser som nevnt ovenfor i dette punkt, er Kunden forpliktet til å melde dette til Foretaket omgående. Om så ikke skjer, taper Kunden sin rett til å kreve erstatning, å heve oppdraget samt å gjøre gjeldende annet krav som bygger på feilen eller forstyrrelsen.

### b) Generelt

Foretaket er ikke ansvarlig for skade som skyldes omstendigheter utenfor Foretakets kontroll, for eksempel norsk eller utenlandsk lovgivning, tiltak som norsk eller utenlandsk myndighet iverksetter, krigshandlinger, streik, blokade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet, for eksempel data- eller telefeil. Forbeholdet med hensyn til streik, blokade, boikott og lockout gjelder selv om Foretaket selv er formål for eller iverksetter en slik aksjon. Skade som har oppstått på annen måte skal ikke erstattes av Foretaket dersom Foretaket har utvist normal aktsomhet.

Foretaket svarer ikke for skade som blir forårsaket av en depotbank, norsk eller utenlandsk handelsplass, oppbevarer av verdipapirer, clearingorganisasjon eller andre som utfører liknende tjenester, eller en annen oppdragstaker som Foretaket har engasjert med behørig aktsomhet, eller som er anvist av Kunden. Det samme gjelder skade forårsaket av at ovennevnte organisasjoner eller oppdragstakere blir insolvente. Foretaket svarer heller

ikke for skade som blir påført Kunden eller en annen part i forbindelse med innskrenking av disposisjonsretter, som kan komme til å bli iverksatt mot Foretaket i forbindelse med verdipapirer. Foretaket skal under ingen omstendighet holdes ansvarlig for indirekte skade. Når det gjelder handel med finansielle instrumenter, se Generelle vilkår for handel med finansielle instrumenter.

Dersom det foreligger omstendigheter, som beskrevet i første ledd, som er til hinder for at Foretaket helt eller delvis skal kunne iverksette tiltak i henhold til disse forretningsvilkårene, kan tiltakene utsettes til denne hindringen har opphørt. Dersom Foretaket som følge av slike omstendigheter blir forhindret i å iverksette eller motta betaling, skal verken Foretaket eller Kunden være pliktig å betale forsinkelsesrente.

## 6.11 FRASIGELSE AV OPPDRAG M.M.

Foretaket forbeholder seg retten til å frasi seg oppdrag i henhold til disse vilkårene med hensyn til svenske verdipapirer registrert hos Euroclear Sweden innen fem bankdager etter at oppdraget er mottatt, og med hensyn til øvrige svenske verdipapirer samt norske/utenlandske verdipapirer innen femten bankdager etter at oppdraget er mottatt. For utlevering/overføring av angjeldende verdipapirer gjelder i slike tilfeller det som er oppgitt nedenfor i punkt G.12 om utlevering/overføring ved oppsigelse.

## 6.12 OPPSIGELSE / MISLIGHOLD

Både Foretaket og Kunden kan si opp Depot-/kontoavtalen i henhold til disse forretningsvilkårene med effekt tretti kalenderdager etter at den ene parten har sendt motparten oppsigelse i brevts form.

Når Depot-/kontoavtalen opphører, skal partene omgående regulere alle sine forpliktelser i henhold til disse vilkårene, herunder har Kunden bl.a. en forpliktelse til å avhende sine finansielle instrumenter eller flytte sine finansielle instrumenter til et annet foretak. De delene av Depot-/kontoavtalen som fortsatt er aktuelle, skal likevel fortsette å gjelde inntil begge partene har oppfylt alle sine forpliktelser overfor motparten. Videre kan både Foretaket og Kunden si opp oppdrag i henhold til disse forretningsvilkårene i forbindelse med bestemte verdipapirer, på samme vilkår som det som er beskrevet ovenfor.

Uavhengig av det som er sagt ovenfor, kan hver av partene si opp Depot-/kontoavtalen med umiddelbar virkning dersom motparten vesentlig har misligholdt avtalen, eller lov, forskrift eller andre regler som gjelder for handel på børs eller annen handelsplass på vesentlige punkter, eller dersom det åpnes konkurs eller gjeldsforhandling hos den annen part, eller den annen part innstiller sine betalinger eller på annen måte må antas å være ute av stand til å oppfylle sine forpliktelser. Herunder skal ethvert avtalebrudd hvor en korrigering ikke blir iverksatt umiddelbart til tross for at det er henstilt om dette, anses som et vesentlig avtalebrudd. Foretaket kan si opp Depot-/kontoavtalen med umiddelbar virkning i tilfelle endringer angående Kundens skatterettslige bopel som medfører at Foretaket ikke lenger kan oppfylle sin forpliktelse til for Kundens regning å foreta foranstaltninger angående skatt i henhold til avsnitt F eller at oppfyllelse av slik forpliktelse vesentlig forvanskes.

Når Depot-/kontoavtalen opphører, skal Foretaket:

- utlevere/overføre samtlige verdipapirer som er registrert i depotet, eller, dersom oppsigelsen gjelder bestemte verdipapirer, bare de aktuelle verdipapirene, til Kunden. Kunden skal gi Foretaket instruks om utlevering/overføring. Dersom kunden ikke gir en slik instruks til Foretaket innen seksti kalenderdager etter den dagen da Depot-/kontoavtalen opphører ifølge oppsigelsen, eller dersom utleveringen/overføringen ikke kan skje i samsvar med de instruksene Kunden har gitt, kan Foretaket oversende verdipapirer som er i dokumentform til den adressen som er oppgitt til Foretaket, på en sikker måte og for Kundens regning, dersom det ikke foreligger noen lov eller avtale som er til hinder for en slik utlevering;

- vedrørende finansielle instrumenter som registreres i henhold til svensk lov om kontoføring av finansielle instrumenter (1998:1479) kan Foretaket for Kundens regning åpne Vp-konto eller tilsvarende hos aktuelt verdipapirregister og til sådan konto overføre de finansielle instrumentene; samt

- i forbindelse med andre verdipapirer enn ovennevnte og verdipapirer i dokumentform, dersom det viser seg at forsendelsen ikke kan befordres på den måten som Foretaket finner hensiktsmessig, selge eller på annen måte avvike verdipapiret, og eventuelt makulere eller avregistrere verdipapiret, dersom det mangler verdi. Av den inntjente salgssummen kan Foretaket ta seg betalt for utførte tjenester og for kostnadene i forbindelse med avviklingen. Et eventuelt overskudd utbetales til Kunden, mens et eventuelt underskudd omgående skal erstattes av Kunden. Ved kundes mislighold har Foretaket blant annet rett til å:

- Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet;

- Utøve sin tilbakeholdsrett i de finansielle instrumenter Foretaket har kjøpt for Kunden.

Dersom Kunden ikke har betalt kjøpesummen innen tre — 3 — dager etter oppgjørfristen kan Foretaket, med mindre annet er skriftlig avtalt, og uten ytterligere varsel, selge de finansielle instrumentene for Kundens regning til dekning av Foretakets krav. Slikt salg skal normalt skje til børskurs eller en kurs som etter markedets stilling er rimelig. Dersom de aktuelle finansielle instrumenter er overført til Kundens verdipapirkonto i VPS eller annet tilsvarende rettighetsregister for finansielle instrumenter anses Kunden å ha friggitt de finansielle instrumentene eller å ha gitt fullmakt til slik frigivelse for gjennomføring av dekningsalget;

- Realisere andre pantsatte børsnoteerte verdipapirer og fondsaktiver enn de som er omfattet av forrige ledd, og Kunden anses å ha samtykket i slikt tvangssalg gjennom uavhengig megler;

- Stenge alle posisjoner som er gjenstand for sikkerhetsstillelse og/eller marginberegning;

- Benytte til motregning samtlige av Foretakets tilgodehavende mot Kunden fra andre transaksjoner, herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter m v og utgifter eller tap som følge av Kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Foretaket, overfor ethvert tilgodehavende Kunden har mot Foretaket på misligholdstidspunktet



— enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet;

- Gjennomføre for Kundens regning og risiko hva Foretaket anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av Kunden, herunder reversering av transaksjoner;

- Umiddelbart foreta dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter for Kundens regning og risiko for å oppfylle sin leveringsplikt overfor kjøper, dersom Kunden ikke leverer

de finansielle instrumenter på avtalt tidspunkt til Foretaket. Kunden plikter å erstatte Foretakets eventuelle kurstap med tillegg av morarente og eventuelle gebyrer;

- Kreve dekket de kostnader Foretaket er blitt påført som følge av Kundens mislighold, herunder utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, renter og andre forsinkel-sesgebyrer.

### **G.13 BEGRENSNING AV FORPLIKTELSER OG FORHOLDET TIL ANDRE AVTALER**

Foretaket plikter ikke å iverksette andre tiltak enn det som er oppgitt i disse forretningsvil-kårene, med mindre det foreligger særskilt skriftlig avtale om noe annet. Det som uttryk-kelig er oppgitt i en slik særskilt avtale, skal ha forrang fremfor disse vilkårene.

### **G.14 LEVERING AV NORSKE FINANSIELLE INSTRUMENTER I NORGE**

For finansielle instrumenter som handles i Norge er den ordinære oppgjørfrist tre børs-dager (T+2) (handelsdag inkludert), med mindre annet er avtalt. Oppgjørfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsgdag. Oppgjør er betinget av at Kunden stiller til disposisjon for Foretaket nødvendige midler og finansielle instrumenter på eller før oppgjørsgdag. Kunden anses å ha levert VPS-registrerte finansielle instrumenter til Fore-taket når de finansielle instrumentene er mottatt på en av Foretakets verdipapirkonti i VPS eller på en annen av Foretaket angitt verdipapirkonto i VPS. Kunden plikter innen oppgjørsgdagen å levere de solgte finansielle instrumenter til Foretaket eller frigi de solgte finansielle instrumenter på sin verdipapirkonto i VPS eller annet tilsvarende rettighetsreg-ister. Inngivelse av ordre om salg av finansielle instrumenter eller aksept av et salgstilbud medfører, med mindre annet er skriftlig avtalt, at Foretaket er gitt fullmakt til å anmode Kundens kontofører om frigivelse av de aktuelle finansielle instrumenter. Kunden anses å ha levert fysiske finansielle instrumenter til Foretaket på det tidspunkt disse er innlevert på Foretakets kontor i transportert stand, eller til annet avtalt leveringssted og det forelig-ger bekreftelse på at de finansielle instrumentene er mottatt eller stilt til disposisjon for Foretaket. Levering av fysiske finansielle instrumenter må skje senest kl.10.00 den avtalte oppgjørsgdag. Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til Foretaket når denne er godskrevet på Foretakets bankkonto med valuterings senest på oppgjørsgdag. Dersom Kunden betaler med kontanter, bekreftet sjekk, bankremisse eller lignende som innleveres til Foretaket el-ler dennes representant (for eksempel bud), skal dette skje slik at Foretaket kan disponere pengemidlene med valuta på oppgjørsgdag.

### **G.15 ENDRING AV FORRETNINGSVILKÅRENE**

Endringer i disse forretningsvilkårene skal tre i kraft overfor Kunden fra og med den tret-tiende kalenderdagen etter at Kunden i henhold til punkt G.3 skal anses å ha mottatt en slik endring. Dersom Kunden ikke godtar endringen, har Kunden rett å si opp Depot-/kontoavtalen innen denne tidsperioden, i henhold til disse forretningsvilkårene, uten hensyn til oppsigelsestiden som er oppgitt i punkt G.12 ovenfor. Det tilligger Kunden å holde seg informert om og følge de her nevnte bestemmelser.

### **G.16 GJELDENDE LOVVERK**

Denne Depot-/kontoavtalen er underlagt norsk rett. Tvister angående tolkningen eller an-vendelsen av denne Depot-/kontoavtalen skal avgjøres av Oslo tingrett. Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Nordnet Bank NUF, kan Kunden bringe spørs-mål om forståelsen av forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til Foretaket inn for Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsre-glene for saker i henhold til de etiske normer.

# Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter



(Side 1 av 3)

## Oppdrag

Anmodning (ordre) fra Kunden som er gitt på den måte Nordnet Bank AB (Foretaket) har anvist, om utførelse av handel (oppdrag) innebærer en forpliktelse for Foretaket til å forsøke å få i stand en avtale om handel med finansielle instrumenter i henhold til de vilkårene Kunden har gitt. Med mindre annet er særskilt avtalt, gir ikke Foretaket noen garanti for at et oppdrag fører til handel. Foretaket utfører oppdrag i samsvar med gjeldende marknadsregler og god skikk på markedet. Foretaket er ikke forpliktet til å akseptere oppdrag. Foretaket har rett til uten begrunnelse å frasi seg oppdrag dersom Foretaket mistenker at utføring av et oppdrag kan være i strid med gjeldende lover om f.eks. markedsmissbruk eller andre gjeldende marknadsregler eller god skikk på markedet, eller dersom Foretaket av en annen grunn mener at det foreligger særskilte grunner til det. Kunden kjenner til at Foretaket kan foreta opptak av telefonsamtaler f.eks. i forbindelse med at Kunden gir Foretaket oppdrag eller betalings- eller leveringsanvisninger.

Kundens ordre gjelder, om ikke annet er avtalt, den dag ordren mottas og inntil Foretaket samme dag avslutter handelen med den type finansiell instrument ordren gjelder.

## Retningslinjer for utførelse av ordre

Ved utførelse av ordre for Kunder som av Foretaket generelt eller i særskilt tilfelle behandles som ikke-profesjonelle eller profesjonelle Kunder, gjelder Foretakets til enhver tid gjeldende særskilte retningslinjer for utføring av ordre samt sammenslåing og fordeling av ordre.

## Kommisjon. Kombinasjon og selvinntreden m.M.

Foretaket kan – hvis kundens oppdrag er et kommisjonsoppdrag – utføre Kundens oppdrag enten gjennom avtale med annen for Kundens regning, men i eget navn, herunder avtale med en annen kunde hos Foretaket (såkalt kombinasjon), eller gjennom selv å inntre som kjøper eller selger (såkalt selvinntreden).

## Utførelse av ordre på kundens initiativ

Ved utførelse og/eller videreformidling av ordre på Kundens initiativ som gjelder slike ukompliserte instrumenter som angis i kap. 8, § 25 i loven (2007:528) om verdipapirmarkedet, kommer ikke Foretaket regelmessig til å vurdere om den aktuelle tjenesten eller det finansielle instrumentet passer Kunden.

## Kjøpsoppdrag

Dersom kunden ("kjøperen") har gitt oppdrag om kjøp av finansielle instrumenter, gjelder følgende:

I samsvar med hva som fremgår av slutteddelen, og om ikke annet avtales, skal kjøperen senest kl. 08.00 på likviddagen betale angitt totalbeløp i norske kroner. Dersom oppdraget er utført i annen valuta enn norske kroner, angis valutaten i slutteddelen. Ved veksling av valuta angis den av Foretaket benyttede vekslingskurs. De finansielle instrumentene som oppdraget omfatter overføres til kjøperen i benyttede vekslingskurs.

De finansielle instrumenter som oppdraget omfatter overføres til kjøperen, i den grad annet ikke er bestemt i lov, forskrifter, spesielle regler for det aktuelle instrument, eller etter særskilt avtale med kjøperen.

- for instrumenter som skal eierregistreres hos verdipapirregister eller tilsvarende, eller instrument som skal fortegnes i depot hos Foretaket, gjennom at Foretaket foretar de registreringstiltak som kreves,
- for instrumenter som skal fortegnes i depot eller tilsvarende hos annet depotførende foretak, gjennom at kjøperen instruerer det foretaket om mottak av de instrumenter som oppdraget omfatter, og
- for instrumenter som utferdiges i dokumentform, gjennom overlevering til kjøperen.

Dersom ikke annet følger av særskilte vilkår for kjøpet, har Foretaket for å få betalt for sin fordring rett til å belaste kjøperens konto i Foretaket med det totalbeløp som fremgår av slutteddelen.

Dersom kjøperen ikke overholder sin betalingsforpliktelse til Foretaket, har Foretaket rett til rente på sin fordring inntil fullt oppgjør har skjedd. Rente beregnes fra den likviddag som angis i slutteddelen, eller den senere dag da instrumentet var tilgjengelig for kjøperen, til og med betaling skjer. Rente svares etter en årlig rentesats tilsvarende den til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jfr. lov om forsinket betaling av 17.12.1976 nr. 100.

Foretaket har panterrett i de kjøpte instrumentene til sikkerhet for sin fordring på kjøperen i anledning av oppdraget. Foretaket har rett til å foreta nødvendige tiltak for å fullbyrde denne panteretten. Dersom kjøperen ikke innfrir sin betalingsforpliktelse til Foretaket, kan Foretaket på den måte og på det tidspunkt Foretaket finner passende – selge det aktuelle instrument eller foreta andre disposisjoner for å avvikle forholdet. Foretaket får for slike formål tegne kjøperens navn og foreta de øvrige tiltak som kan kreves i forbindelse med avviklingen. Foretaket har fra mottatte likvider rett til å bli godtgjort med det som kreves for betaling av Foretakets fordring i tillegg til rente i følge det ovenstående samt erstatning for Foretakets arbeid og kostnader samt i forekommende tilfeller for valutakurstap.

Om de likvide midler ved salg eller andre disposisjoner som nevnt foran ikke dekker Foretakets fordring, skal kjøperen være ansvarlig for mellomlegget, i tillegg til rente som beskrevet over. Foretaket får også i dette tilfellet, i den rekkefølge som er beskrevet ovenfor, belaste konto som kjøperen har i Foretaket.

Om Foretaket etter at handel er utført ikke innen rimelig tid har oppfylt Foretakets forpliktelse til å stille til rådighet instrumentene for kjøperen, har kjøperen rett til å tilbakekalle oppdraget og befri fra sin forpliktelse i denne anledning.

Det ovennevnte innebærer ingen innskrenkning i de rettigheter som kan tilkomme Foretaket på grunn av lov.

## Salgsoppdrag

Dersom kunden ("selgeren") har gitt oppdrag om salg av finansielle instrumenter, gjelder følgende:

Foretaket skal i anledning oppdraget beholde fri disposisjonsrett til de instrumenter som oppdraget omfatter. Er instrumentene eierregistrerte hos verdipapirregister eller tilsvarende eller fortegnet i depot hos Foretaket, har Foretaket rett til å foreta de registreringstiltak som kreves. I øvrige tilfeller skal selgeren, om ikke annet er særskilt avtalt, samtidig med at oppdraget leveres sette i verk de tiltak som kreves for at Foretaket skal oppnå fri disposisjonsrett til instrumentene. I så henseende gjelder:

- i spørsmål om instrument fortegnet i depot eller tilsvarende hos annet depotførende foretak, at selgeren omgående skal instruere det foretaket om hurtig overføring til Foretaket av de instrument som oppdraget omfatter, og
- i spørsmål om instrumenter som utstedes i dokumentform, at selgeren skal overlevere disse til Foretaket.

Om Foretaket ikke samtidig med oppdraget, eller innen annet tidspunkt som partene har blitt enige om, har oppnådd fri disposisjonsrett til instrumentene, oppfylder Foretaket på det vis Foretaket finner hensiktsmessig, avtalen med motparten. Selgeren skal erstatte Foretakets kostnader i forbindelse med dette inkludert rente regnet fra den dag kostnaden oppstod til og med den dag betaling skjer. Rente svares etter en årlig rentesats tilsvarende den til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jfr. lov om forsinket betaling av 17.12.1976 nr. 100. Selgeren skal dessuten svare erstatning for Foretakets arbeid og kostnader samt i forekommende tilfeller for valutakurstap. Foretaket får belaste det av selgeren anviste konto i Foretaket for å oppnå betaling for sin fordring på selgeren. Om det ikke er tilstrekkelig midler på anvist konto eller om konto ikke anvises, kan Foretaket belaste annen konto som selgeren har i Foretaket.

Selgeren mottar fra Foretaket, i henhold til det som fremgår av slutteddelen og om ikke annet er avtalt, senest kl. 18.00 på likviddagen angitt nettobeløp. Er oppdraget utført i annen valuta enn svenske kroner, angis denne valutaten i slutteddelen. Ved veksling av valuta angis den av Foretaket benyttede vekslingskursen. Har selgeren ikke, samtidig med at oppdraget avsluttes eller ved annet avtalt tidspunkt, utført de foranstaltninger som kreves for at Foretaket skal få fri disposisjonsrett til de instrumenter som oppdraget omfatter, mottar selgeren likvidene tidligst andre bankdag etter at Foretaket fikk tilgang til instrumentet, dog tidligst på den angitte likviddagen. Hvis selgeren har utført de nødvendige foranstaltninger senere enn kl. 12.00 den aktuelle bankdag, skal dette anses å ha skjedd påfølgende dag.

Foretaket skal ved forsinkelse fra selgerens side eller om foretaket ellers har rimelig grunn til det, ha rett til å frasi seg oppdraget og dermed fritas fra sine forpliktelser i denne anledning.

# Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter

(Side 2 av 3)

Hvis selgeren har utført de nødvendige foranstaltninger i forbindelse med oppdraget, mens Foretaket ikke innen rimelig tid etter at handel er utført har erlagt likvidbeløp, har selgeren rett til å tilbakekalle oppdraget og fritas for sine forpliktelser i denne anledning.

## Transaksjoner med utenlandsk tilknytning

Avvik fra ovenfor nevnte vilkår angående kjøps- respektive salgoppdrag kan forekomme ved transaksjoner med utenlandsk tilknytning.

## Sluttseddel

Når Foretaket har utført et oppdrag, skal Foretaket informere om utførelsen gjennom sluttseddel eller tilsvarende rapport.

Dersom oppdraget er utført gjennom avtale direkte med Foretaket, angis det på sluttseddelen eller tilsvarende at oppdraget er utført for egen regning, gjennom internhandel eller med Foretaket som kundens motpart. Hvis oppdraget er utført gjennom avtale med en annen kunde hos Foretaket (deriblant en juridisk person i Foretakets foretaksgruppe), angis det på sluttseddelen eller tilsvarende at oppdraget er utført gjennom innbyrdes transaksjon eller internhandel. Dette avsnittet gjelder imidlertid ikke dersom oppdraget er utført innenfor rammen av et handelssystem med anonym handel og i konkurranse.

Dersom Foretaket etter særskilt avtale med Kunden har opprettet en sluttseddel uten å ha kjøpt eller solgt de finansielle instrumentene for kundens regning, angis dette forholdet på sluttseddelen, f.eks. ved å angi at Instituttet kun har medvirket ved utveksling av likvide og finansielle instrumenter.

## Clearing og avviking av utførte oppdrag

Foretaket må følge de regler som gjelder på en handelsplass for clearing og avviking av transaksjoner som er gjennomført på handelsplassen. Slike regler kan bl.a. innebære krav om bruk av clearingorganisasjon i form av en sentral motpart. Mellom Kunden og Foretaket slutføres utført oppdrag i henhold til det som er angitt ovenfor vedrørende kjøps- og salgoppdrag, med mindre noe annet er avtalt.

## Annullering av ordre og sletting av omsetning

Foretaket har rett til å annullere Kundens ordre eller slette omsetning som er foretatt for Kundens regning i det omfang som ordren er annullert eller omsetningen er slettet av den aktuelle handelsplass. Det samme gjelder om Foretaket i annet fall finner at annullering av ordre eller sletting av omsetning er påkrevd, med hensyn til at en åpenbar feil er begått fra Foretakets, markedsmotpart eller Kundens side, eller om Kunden gjennom ordre har handlet i strid med gjeldende lover eller forskrifter, eller om Kunden for øvrig har brutt mot god skikk på verdipapirmarkedet.

Dersom ordren annulleres eller omsetning slettes, skal Foretaket uten ugrunnet opphold informere Kunden om dette. Om handelsplassen som følge av handelsstans, teknisk feil eller liknende, annullerer samtlige ordre som berøres kommer Foretaket kun til å informere Kunden dersom Foretaket ikke legger inn ordren på nytt, hvilket i så fall normalt skjer på uforandrede vilkår.

## Innskuddsgaranti og investorbeskyttelse

Denne kontoen omfattes av svensk statlig innskuddsgaranti i henhold til vedtak fra svenske Riksgälden. I henhold til svensk lov om innskuddsgaranti (1995:1571) har Kunden, dersom denne ved Foretakets konkurs ikke får ut innestående midler på konti hos Foretaket, rett til særskilt erstatning på det beløp som er fastsatt i loven, som på det tidspunktet disse Allmenne vilkår trådte i kraft, var satt til maksimalt 100 000 euro når erstatningsretten inntreffer. Beløpet omregnes til svenske kroner ved bruk av valutakursen som gjelder på tidspunktet retten til erstatning inntreffer. Erstatningen utbetales av Riksgälden, uten at særskilt søknad må fremsettes, senest 20 dager etter konkursåpning eller fra det tidspunkt som den svenske Finansinspektionen beslutter.

I henhold till lov om sikringsordninger for banker av 6. desember 1996 (nr. 75) dekker Bankenes Sikringsfond tap på innskudd av midler på konti opptil NOK 2.000.000 med fradrag av forfalte lån innskyteren har i Foretaket. Ordningen trer i kraft dersom Foretaket ikke er i stand til å dekke sine forpliktelser. Sikringsfondet skal dekke tap på innskudd så snart som mulig og senest tre måneder etter at Finanstilsynet har kommet til at Foretaket ikke er i stand til å tilbakebetale innskudd, og Foretaket er satt under offentlig administrasjon.

Erstatning oppad begrenset til et beløp i SEK som tilsvarer 100.000 euro betales i første omgang ut fra Riksgälden, deretter dekker Bankenes Sikringsfond tap oppad begrenset til NOK 2.000.000. Den totale erstatningen til hver enkelt kunde kan maksimalt beløpe seg til NOK 2.000.000.

I henhold til svensk lov om investorbeskyttelse (1999:158) har Kunden rett til særskilt erstatning på det beløp som er fastsatt i loven, som på det tidspunktet disse Allmenne vilkår trådte i kraft, var satt til maksimalt SEK 250.000, dersom Kunden ved Foretakets konkurs ikke får ut innestående finansielle instrumenter hos Foretaket. Nevnte erstatning kan også omfatte midler som Foretaket har tatt i mot på klientmiddelkonto. Kunde som vil ha erstatning må senest ett år fra konkursåpningen fremsette sitt krav til Riksgälden, som etter å ha prøvet kravet utbetaler erstatning.

## Formidling av opplysninger til annen, behandling av personopplysninger m.m.

Foretaket kan i henhold til svensk eller utenlandsk lov, svensk eller utenlandsk forskrift eller myndighetsbeslutning og/eller Foretakets avtale med svensk eller utenlandsk myndighet, handelsregler eller avtale/vilkår for særskilte verdipapirer, være forpliktet til å gi opplysninger om Kundens forhold til annen. Det påhviler Kunden på begjæring fra Foretaket å gi de opplysningene, herunder skriftlige dokumenter, som Foretaket anser å være nødvendige for å oppfylle en slik forpliktelse.

Foretaket kommer til å behandle Kundens personopplysninger (så vel opplysninger gitt av Kunden selv som opplysninger som kan være innhentet fra annet hold) i den utstrekning det er påkrevd for å oppfylle Foretakets rettslige forpliktelser, og Foretaket kan behandle Kundens personopplysninger for å informere Kunden om regel- eller vilkårsendringer, verdipapirer, produkter og tjenester m.m. med tilknytning til disse Allmenne vilkår. Behandling av Kundens personopplysninger kan også finne sted i Foretaket til formål som gjelder direkte markedsføring.

Kunden har rett til en gang i året å få vite hva som er registrert om Kunden samt å få rettet eventuelle feilaktige opplysninger. Kunden må i slike tilfeller henvende seg til Foretaket.

## Reklamasjon og heving

Kunden skal undersøke sluttseddel eller tilsvarende rapport om utførelsen av oppdraget samt sørge for å oppnå slik rapport.

Kunden skal påtale eventuelle feil eller mangler som fremgår av sluttseddelen, at sluttseddelen uteblir eller eventuelle andre feil eller mangler vedrørende oppdragsutførelsen, og Kunden skal omgående informere Foretaket om dette (reklamasjon).

Dersom Kunden vil begjære heving av et utført kjøps- eller salgoppdrag skal dette uttrykkelig fremsettes til Foretaket i forbindelse med at feilen eller mangelen påtales.

For utført oppdrag gitt av en forbruker i egenskap av ikke-profesjonell kunde, gjelder imidlertid at begjæring om heving må fremsettes til Foretaket umiddelbart, og at begjæring om annen pris må fremsettes til Foretaket innen rimelig tid etter at kunden innså eller burde ha innsatt de omstendigheter som lå til grunn for aktuell begjæring.

Dersom reklamasjon eller begjæring om heving eller annen pris ikke finner sted innen ovenfor angitte tid, taper Kunden rett til å kreve erstatning, heve utført oppdrag eller kreve andre tiltak fra Foretakets side.

## Begrensning av foretak ets ansvar

Foretaket er ikke ansvarlig for skade som skyldes svensk eller utenlandsk lovendring, tiltak som svensk eller utenlandsk myndighet iverksetter, krigshandlinger, streik, blokade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet. Forbeholdet med hensyn til streik, blokade, boikott og lockout gjelder selv om Foretaket selv er gjenstand for eller iverksetter en slik aksjon.

Foretaket er ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av en svensk eller utenlandsk handelsplass, depotbank, sentral oppbevarer av verdipapirer, clearingorganisasjon eller andre som utfører liknende tjenester, eller en annen oppdragstaker som Foretaket har engasjert med behørig aktsomhet, eller som er anvist av Kunden. Det samme gjelder skade som er forårsaket av at ovennevnte organisasjoner eller oppdragstakere er blitt insolvente.

# Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter

(Side 3 av 3)

Foretaket er ikke ansvarlig for skade som blir påført Kunden eller en annen part i forbindelse med innskrenking av disposisjonsretter, som kan komme til å bli iverksatt mot Foretaket i forbindelse med finansielle instrumenter.

Skade som har oppstått på annen måte skal ikke erstattes av Foretaket dersom Foretaket har utvist normal aktsomhet.

For oppdrag som er gitt av en annen kunde enn forbrukeren i egenskap av ikke-kommersiell kunde, er Foretaket ikke ansvarlig for indirekte skade, med mindre den indirekte skaden er forårsaket av Foretakets grove uaktsomhet.

Dersom det foreligger omstendigheter, som beskrevet i første ledd, som er til hinder for at Foretaket helt eller delvis skal kunne iverksette kjøps- eller salgsoppdrag vedrørende finansielle instrumenter, kan dette utsettes til hindringen har opphørt. Dersom Foretaket som følge av slike omstendigheter er forhindret fra å iverksette eller motta betaling/leveranse, skal verken Foretaket eller Kunden være pliktig til å betale forsinkelsesrente.

Ovennevnte gjelder i den utstrekning ikke annet følger av svensk lov (1998:1479) om kontoføring av finansielle instrumenter.

## Meldinger

Melding som er sendt av Foretaket med rekommandert brev eller vanlig brev, skal anses å ha nådd Kunden senest fem bankdager etter avsending såfremt brevet er sendt til den adressen som Kunden har oppgitt.

Melding gjennom Internett, telefaks, teleks, S.W.I.F.T. eller annen elektronisk kommunikasjon skal anses å være Kunden i hende ved avsending såfremt den er sendt til det nummeret eller den elektroniske adressen som Kunden har oppgitt. Dersom en slik melding når Kunden utenfor normal kontortid, skal meldingen anses å være mottakeren i hende ved begynnelsen av påfølgende bankdag.

Melding fra Kunden til Foretaket skal stiles til den adressen som angis i depot-/kontoavtalen/handelsavtalen, såfremt Foretaket ikke har bedt om svar til en annen adresse. Melding fra Kunden skal anses å være Foretaket i hende den bankdagen meldingen er kommet frem til nevnte adresse. For melding vedrørende reklamasjon og heving i forbindelse med kommisjonsoppdrag som forbruker har gitt i egenskap av ikke-profesjonell kunde, gjelder at meldingen kan påberopes om den er sendt på en formålstjenlig måte, selv om den er forsinket, forvansket eller ikke har kommet fram. Dersom Kunden har anledning til å tro at meldingen ikke har kommet Foretaket i hende eller er forvansket, skal Kunden imidlertid sende meldingen på nytt til Foretaket.

## Gjeldende lov

Tolkning og anvendelse av disse vilkårene og Foretakets særskilte retningslinjer for utførelse av ordre samt sammenslåing

## 1. INNLEDNING

For å oppnå et best mulig resultat når Nordnet Bank AB (Nordnet) utfører eller viderefører kundens ordre i finansielle instrumenter, f.eks. oppdrag om å kjøpe eller selge aksjer, kommer Nordnet til å følge disse retningslinjene, med mindre kunden har gitt Nordnet en spesifikk instruksjon.

Nordnets hovedsakelige virksomhet er å drive effektiv verdipapirhandel over Internett. Dette innebærer at kunden selv plasserer ordre direkte i de markedene som Nordnet er medlem av, eller der handel tilbys via tredjepart. Ordre som plasseres av kunden selv er å anse som en spesifikk instruksjon gitt av kunden, og som skal utføres av Nordnet i henhold til dette. I disse tilfellene er retningslinjene ikke relevante.

En og samme ordre kan håndteres gjennom anvendelse av flere av de metodene som angis i retningslinjene.

Dersom kunden gir en spesifikk instruksjon, det være seg en generell instruksjon eller en instruksjon knyttet til en bestemt ordre (f.eks. om at Nordnet skal fungere som direkte motpart, eller skal utføre ordren på en bestemt markedsplass eller på en bestemt måte), vil en slik instruksjon ha forrang foran det som angis i disse retningslinjene. En spesifikk instruksjon kan således innebære at Nordnet ikke kan treffe de forholdsreglene som er angitt i disse retningslinjene for å oppnå et best mulig resultat.

## 2. DEN RELATIVE BETYDNINGEN SOM TILLEGGES ULIKE FAKTORER VED UTFØRELSE/VIDEREFORMLING AV ORDRE

For å oppnå et best mulig resultat for kunden kommer Nordnet til å treffe alle rimelige forholdsregler for å ta hensyn til følgende faktorer når ordre utføres/videreformidles: Ordrens størrelse og art, pris, kostnader, (for eksempel omkostninger ved å gjennomføre ordre samt kostnader ved oppgjør som videresendes til kunden) markedsplassens egenskaper dit en ordre sendes med hensyn til hurtighet, sannsynlighet for at ordren fører til en transaksjon og at transaksjonen kan gjøres opp, kundens kategori samt alle andre hensyn som etter Nordnets vurdering er relevante for en bestemt ordre.

Normalt kommer Nordnet til å tillegge prisen størst betydning. I visse tilfeller, f.eks. ved store ordre, ordre med særskilte vilkår m.m., kan Nordnet komme til å ta større hensyn til andre faktorer, f.eks. om ordren på grunn av sin størrelse eller art, etter Nordnets vurdering, kan ha en vesentlig prispåvirkning eller påvirkning på sannsynligheten for at den blir gjennomført eller kan gjøres opp, eller om det av andre grunner er relevant å tillegge andre faktorer enn prisen større betydning.

## 3. DEN MEST LIKVIDE MARKEDSPLASSEN

Nordnets oppfatning er at finansielle instrumenter som handles på en eller flere regulerte markeder eller andre handelsplasser, handles til best pris på den av handelsplassene der likviditeten for det aktuelle instrumentet er best og/eller sannsynligheten for gjennomføring av handelen er størst.

Nordnet evaluerer hvert år, eller ved behov, de markedsplassene som ordre utføres på, for å sikre at de konsekvent er de som gir best resultat for kunden. Ved anvendelse av Smart Order Routing (SOR), foretas en evaluering før hver ordre gjennomføres. Nordnet streber etter å tilby handel på den markedsplassen som på en konstant måte gir best resultat.

## 4. METODER FOR ORDREUTFØRELSE

For å oppnå et best mulig resultat har Nordnet mulighet til å utføre en ordre ved å anvende en eller en kombinasjon av følgende metoder for ordreførelse:

- Direkte på et regulert marked eller MTF.

Detta kan skje ved at Nordnet utfører ordren direkte eller, der Nordnet ikke er direkte medlem, gjennom en tredjepart.

- Utenfor et regulert marked eller MTF.

Dette kan skje ved at en kundeordre matches mot en annen kundes ordre, ordren gjennomføres mot Nordnets eget lager, eller at ordren gjennomføres mot en tredjepart, med mindre kunden i forhold til en enkelt kundeordre har meddelt Nordnet at den aktuelle kundeordren ikke kan utføres utenfor et regulert marked. Ved å akseptere disse retningslinjene, godkjenner kunden en slik utførelse.

## 5. UTFØRELSE AV ORDRE I FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM HOVEDSAKELIG HANDLES PÅ EN EKSTERN HANDELSPLASS

Dette avsnittet gjelder for håndtering av ordre i slike instrumenter som hovedsakelig handles på et regulert marked, MTF eller en annen handelsplass. Således omfattes flertallet av de instrumentene som er opptatt til handel på et regulert marked eller MTF, f.eks.:

- aksjer,
- standardiserte derivatinstrumenter, og
- slike fondsandeler som er opptatt til handel på et regulert marked eller MTF.

Nordnet kommer normalt til å håndtere ordre i disse instrumentene ved å:

- omgående sende ordren til den markedsplassen som Nordnet anser muligst hurtig den beste ordreførelsen i henhold til 2 og 3 ovenfor,
- slå sammen ordren med andre ordre i henhold til 9 nedenfor og deretter sende ordren til den markedsplassen som Nordnet anser muligst hurtig den beste ordreførelsen i henhold til 2 og 3 ovenfor,
- gjennomføre ordren gjennom flere separate transaksjoner på markedet (f.eks. hvis det dreier seg om en forholdsvis stor ordre),
- gjennomføre ordren mot Nordnets eget lager eller mot en annen kundes ordre til en pris som svarer til markedsprisen (dvs. normalt en pris innenfor den volumveide spreaden,

dvs. innenfor prisintervallet mellom kjøps- og salgskursen for det antallet aksjer som den aktuelle ordren svarer til).

- vedrørende ordre i aksjer som er opptatt til handel på et regulert marked der kunden har oppgitt en laveste pris ved salg eller en høyeste pris ved kjøp (limit) som ikke stemmer overens med rådende markedsvilkår og som derfor ikke uten forsikning utføres av Nordnet, godkjenner kunden at Nordnet ikke offentliggjør disse umiddelbart ved å akseptere disse retningslinjene.

I visse tilfeller formidler Nordnet priser, indikative eller faste, direkte til kunden, f.eks. etter kontakt med marked maker (prisstiller). En avtale mellom partene inngås da enten når kunden aksepterer en fast pris formidlet av Nordnet eller, ved indikative priser, når Nordnet bekrefter prisen overfor kunden og kunden aksepterer prisen. I disse situasjonene inngås en avtale mellom to parter og Nordnet utfører ikke ordre for kundens regning, slik at disse retningslinjene ikke er relevante.

## 6. HANDELSPLASSER SOM NORDNET HOVEDSAKELIG ANVENDER FOR UTFØRELSE AV ORDRE

Nordnet deltar i handelen på ulike regulerte markeder og andre handelsplasser. Nordnet evaluerer regelmessig (minst en gang per år) eller ved større forandringer, hvilke handelsplasser som skal anvendes ved utførelse av ordre. For en liste over de handelsplassene som Nordnet hovedsakelig anvender på det nåværende tidspunkt, se [www.nordnet.no](http://www.nordnet.no).

For å gjennomføre transaksjoner i instrumenter som handles på andre handelsplasser enn dem der Nordnet deltar i handelen direkte (f.eks. handelsplasser utenfor EU), gjennomfører Nordnet slike transaksjoner ved å videreformidle ordren til foretak med direkte tilgang til disse handelsplassene. Valget av slike samarbeidsforetak skjer gjennom en kontinuerlig evaluering av det aktuelle foretakets evne til å tilby god ordreførelse.

## 7. UTFØRELSE AV ORDRE I FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM IKKE HOVEDSAKELIG HANDLES PÅ EN EKSTERN HANDELSPLASS

Dette avsnittet gjelder for håndtering av ordre i slike instrumenter som hovedsakelig handles direkte mot en motpart (OTC), f.eks.:

- Statsobligasjoner og andre pengemarkedsinstrumenter
- Foretaksobligasjoner
- OTC-derivater
- Strukturerte produkter (f.eks. aksjeindeksobligasjoner) og andre instrumenter utgitt eller utstedt av andre verdipapirinstitusjoner.

Normalt kommer Nordnet i disse tilfellene til å formidle priser, indikative eller faste, f.eks. etter kontakt med marked maker (prisstiller), direkte til kunden. En avtale mellom partene inngås da enten når kunden aksepterer en fast pris formidlet av Nordnet eller, ved indikative priser, når Nordnet bekrefter prisen overfor kunden og kunden aksepterer prisen. I disse situasjonene inngås en avtale mellom to parter, og Nordnet utfører ikke ordre for kundens regning.

## 8. UTFØRELSE AV ORDRE VEDRØRENDE FONDSANDELER SOM IKKE ER OPPTATT TIL HANDEL PÅ ET REGULERT MARKED ELLER MTF

Nordnet kommer til å utføre ordre vedrørende fondsandeler ved å videreformidle ordren til det aktuelle fondets fondsselskap (eller tilsvarende) for utførelse i henhold til fondsbestemmelsene (eller tilsvarende).

## 9. ORDREHÅNDTERING, SAMMENSLÅING OG FORDELING

Nordnet kommer til å utføre kundeordre hurtig, effektivt og rettferdig. Sammenlignbare kundeordre utføres omgående og i den rekkefølgen de ble mottatt, med mindre dette umuliggjøres av ordrens egenskaper eller rådende markedsforshold eller noe annet kreves som følge av kundens interesser.

Nordnet kan slå sammen en kundes ordre med andre kunders ordre og også med transaksjoner for Nordnets egen regning dersom det ikke er usannsynlig at sammenslåingen generelt ikke kommer til å være til ulempe for en enkelt kunde hvis ordre inngår i den. Sammenslåingen kan være til ulempe for en enkelt ordre.

En sammenslått ordre som er utført i sin helhet, fordeles på gjennomsnittsprisen. Dersom en sammenslått ordre bare har kunnet utføres delvis, vil den delen som er utført fordeles proporsjonalt på gjennomsnittsprisen. Dersom en kundeordre er slått sammen med utførelsen av en transaksjon for Nordnets egen regning og den bare har kunnet utføres delvis, vil kunden ved fordelingen normalt ha forrang foran Nordnet.

## 10. FORSTYRRELSER I MARKEDET ELLER HANDELSYSTEMET

Ved forstyrrelser i markedet, i Nordnets egne systemer eller i tredjeparts system på grunn av f.eks. avbrudd eller manglende tilgjengelighet i det tekniske systemet, kan det etter Nordnets vurdering være umulig eller ikke forsvarlig å gjennomføre ordre på noen av de måtene som er angitt i disse retningslinjene. Nordnet vil da treffe alle rimelige forholdsregler for på en annen måte å oppnå et best mulig resultat for kunden.

## 11. ENDRINGER

Nordnet kommer regelmessig til å gå gjennom og ved behov gjennomføre endringer i disse retningslinjene. Slike endringer kommer til å være tilgjengelige på Nordnets hjemmeside. Endringer gjelder fra det tidspunktet de publiseres på hjemmesiden.

### Informasjon om Nordnet Bank NUF

Nordnet Bank NUF  
Postboks 302 Sentrum  
0103 Oslo  
Hovedkontor: Stockholm  
Org.nr: 982 503 868  
Tlf: 03023 (+47 23 33 30 23)  
Faks: + 47 23 33 30 01  
E-post: kundeservice@nordnet.no  
www.nordnet.no

Nordnet Bank NUF er en filial av den svenske banken Nordnet Bank AB, hvis hovedsakelige virksomhet er å drive effektiv verdipapirhandel over Internett og tilby et komplett utvalg av tjenester for handel og sparing i finansielle instrumenter.

Nordnet er et heleid datterselskap av Nordnet AB (publ) som er notert på NASDAQ OMX Stockholm AB.

Nordnet er et bankkaksjeselskap som med hjemmel i den svenske loven om bank- og finansieringsvirksomhet har konsesjon til å drive bankvirksomhet. Videre har Nordnet konsesjon til å drive verdipapirvirksomhet med hjemmel i den svenske loven om verdipapirmarkedet. Konsesjonene omfatter;

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter,
2. utførelse av ordre på vegne av kunde,
3. omsetning av finansielle instrumenter for egen regning,
4. aktiv forvaltning av investorers portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt,
5. investeringsrådgivning, og
6. plassering av offentlige tilbud, plassering av emisjoner, samt garantistillelse for fulltøying av emisjoner eller tilbud om kjøp av finansielle instrumenter,

Nordnet Bank AB står under tilsyn av den svenske Finansinspektionen. Nordnet Bank NUF står dessuten under tilsyn av Finanstilsynet.

Finanstilsynet	Finansinspektionen
Postboks 1187 Sentrum	Box 7821
0107 Oslo	S-103 97 STOCKHOLM
Besøksadresse: Revierstredet. 3	Besøksadresse: Brunnsgatan 3

### Depot-/kontoavtale m.m.

Når du inngår depot-/kontoavtale med Nordnet registrerer Nordnet for din regning mottatte finansielle instrumenter i depot og sørger for forvaltningstiltak i henhold til depot-/kontoavtale og Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale, som finnes under Blanketter på [www.nordnet.no](http://www.nordnet.no). Via depot kan du videre handle med finansielle instrumenter i henhold til Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale, avsnitt E. Tilbudet om å inngå depot-/kontoavtale gjelder inntil videre.

De konti som er tilknyttet depot omfattes av den svenske statlige innsetningsgarantien i følge loven om innsetningsgaranti (1995:1571) og av Bankenes Sikringsfond i følge loven om sikringsordninger for banker av 6. desember 1996 (nr. 75). Finansielle instrumenter som man ikke får utbetalt dersom Nordnet skulle gå konkurs, omfattes av den svenske statlige investeringsbeskyttelsen i følge loven om investeringsbeskyttelse (1999:158). Ovenfor nevnte garanti og beskyttelse gjelder for alle kunder, så vel privatpersoner som bedrifter og andre juridiske personer. For mer informasjon se punkt G.8 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale og Informasjon om innskuddsgarantiordningen og investorbeskyttelsen på [www.nordnet.no/blanketter](http://www.nordnet.no/blanketter).

For forvaltning samt for øvrige tjenester ifølge Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale gjelder avgifter i henhold til Nordnets til en hver tids gjeldende prisliste, se under Prisliste på [www.nordnet.no](http://www.nordnet.no). Se også punkt G.2 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale. Hvordan avgiftene betales og måten å utføre dette på fremgår av punkt G.2 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.

Som følge av denne depot-/kontoavtale kan det tilkomme skatter og andre avgifter. For mer informasjon se avsnitt F i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.

For transaksjoner som foretas av Nordnet for kundens regning gjør Nordnet tilgjengelig en elektronisk sluttsseddel. På anmodning fra kunden kan sluttsseddelen mot en avgift oversendes per post. Regnskap for depot og tilknyttede konti gis daglig via Nordnets hjemmeside. Årsoppgave gis én gang per år. Mot en avgift kan kunden motta skriftlig regnskap og depot- og kontoutdrag per post.

Handel med finansielle instrumenter innebærer alltid en risiko. Dine investeringer kan så vel øke som minke i verdi og det finnes ingen garantier for at du får tilbake investert kapital. Tidligere verdiutvikling og avkastning gir ikke noen sikre indikasjoner når det gjelder fremtidig utvikling og avkastning. For mer informasjon, se Informasjon om egenskaper og risiko med hensyn til finansielle instrumenter som finnes igjen på [www.nordnet.no/blanketter](http://www.nordnet.no/blanketter)

### Interessekonflikter

Ibland kan det oppstå interessekonflikter mellom kunder og Nordnet eller mellom forskjellige kunder. For å unngå eller håndtere interessekonflikter har Nordnet blant annet utarbeidet interne instruksjoner og etiske retningslinjer. Nordnet har også utarbeidet egne retningslinjer for håndtering av interessekonflikter. I disse retningslinjene beskrives de potensielle interessekonfliktene som er identifisert og hvordan de skal håndteres eller unngås for å hindre at kundenes interesser påvirkes negativt.

For å unngå at kundeopplysninger spres til andre enheter enn de som tar hånd om en bestemt kunde, opprettholdes det klare grenser mellom avdelinger der følsomme kundeopplysninger forekommer.

Ingen medarbeider skal utføre alle trinn i en transaksjonskjede, herunder påfølgende kontroll, på egen hånd.

Ingen medarbeider skal ta hånd om transaksjoner der medarbeideren eller en nærstående person har interesser som kan føre til en interessekonflikt.

Nordnet skal i all sin virksomhet kun handle i kundens interesse, og alltid opptre ærlig, rettferdig og profesjonelt. Alle kunder skal behandles likt. Det skal ikke forekomme forskjellsbehandling som ikke er rimelig og objektivt begrunnet.

Nordnet har inngått samarbeidsavtaler om formidling av fondsandeler og andre finansielle instrumenter, og Nordnet mottar godtgjørelse for formidlingen av disse. Godtgjørelsen påvirker ikke hvordan Nordnet formidler eller markedsfører disse finansielle instrumentene. Mer informasjon om godtgjørelser finner du i Nordnets prisliste.

Mer informasjon om Nordnets håndtering av interessekonflikter kan fås på forespørsel.

### **Språk og metoder for kommunikasjon**

Vilkår og informasjon om Nordnets tjenester vil foreligge på norsk. I avtaleperioden vil Nordnet kommunisere med kunden på norsk. Det gjøres oppmerksom på at noe kommunikasjon vil kunne foregå på svensk. Kommunikasjon mellom kunden og Nordnet på kundens initiativ vil kunne skje via Meldingssentralen, telefon og i visse tilfeller via telefaks. Oppdrag om kjøp eller salg av verdipapirer kan gis ved at kunden fyller i og sender inn ordre via Nordnets handelssystem alternativt via telefon. Nordnet kan, avhengig av omstendighetene, kommunisere med kunden via Internet, telefaks, telex, SWIFT eller annen elektronisk kommunikasjon. I visse tilfeller kommuniserer Nordnet også via post.

### **Reklamasjoner**

Dersom du er misfornøyd med hvordan tjenesten er utført, er det viktig at du kontakter Nordnet og fremfører dine synspunkter. Klager og erstatningskrav (reklamasjoner) må omgående fremføres til Nordnets reklamasjonsansvarlige, se også punkt G.9 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale. Ta kontakt med Nordnets kundetjeneste. Nordnets målsetning er å besvare reklamasjonen innen 14 dager.

Eventuelle tvister med Nordnet kan meldes til Bankklagenemnda eller til Norges Fondsmeglerforbunds Etisk Råd.

Denne depot-/kontoavtale er underlagt norsk rett med verneting i Norge, se punkt G.16 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.

### **Angrerett**

Dersom du angrer deg har du rett til å si opp denne depot-/kontoavtale innen 14 dager regnet fra den dagen du inngikk avtalen. Angreretten gjelder kun innledende depot-/kontoavtale og ikke de enkelte avtaler, tjenester, uttak, kjøp, betalinger, transaksjoner, overføringer m.m. eller tilsvarende, som er utført under avtaleperioden for denne avtalen. Noen angrerett foreligger heller ikke for de enkelte avtaler, tjenester, uttak, kjøp, betalinger, transaksjoner, overføringer m.m. eller tilsvarende som Nordnet har fullført på din begjæring før du benytter din angrerett.

For å kunne avslutte Nordnets depot-/kontoavtale må først eventuelle verdipapirer overføres til et annet depot. For mer informasjon, se Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale punkt G 12. Det samme gjelder for likvide midler på konto tilknyttet depot.

Dersom du angrer deg har Nordnet rett til erstatning for den avtalte tjenesten for den tiden du har utnyttet tjenesten og for kostnader frem til du benyttet din angrerett.

For å utøve din angrerett må du via post meddele Nordnet på ovenfor angitte adresse.

Ut over dette har du deretter rett til å si opp depot-/kontoavtale i henhold til punkt G.12 i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale. Når det gjelder Nordnets rett til å si opp depot-/kontoavtale før tiden, henvises til samme punkt i Allmenne bestemmelser for depot-/kontoavtale.



Angreskjema til bruk ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler av finansielle tjenester (bokmål) side 1 av 2.  
Dette skjemaet er obligatorisk ifølge forskrift om opplysningsplikt og angrerett av 20. juni 2014 fastsatt av Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet med hjemmel i lov om opplysningsplikt og angrerett mv. ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler (angrerettloven) § 33.

### DU HAR 14 DAGERS (EV. 30 DAGERS) UBETINGET ANGRERETT

Etter angrerettloven kan du som hovedregel gå fra avtaler som du har inngått med den næringsdrivende uten at dere har møttes fysisk (**fjernsalg**), for eksempel e-post, telefon, vanlig post, og avtaler som du har inngått med den næringsdrivende ved dørsalg, messesalg, gatesalg mv. (**utenom faste forretningslokaler**). **Du kan bruke angreretten innen 14 dager fra avtalen er inngått og du har mottatt alle opplysninger som angrerettloven krever og på den måten som loven krever.** Ved fjernsalg av livsforsikring og individuell pensjonsordning (IPS) er fristen 30 dager. Salg utenom faste forretningslokaler av livsforsikring og IPS følger hovedregelen om 14 dagers angrerett. Du trenger ikke oppgi noen grunn for at du bruker angreretten.

**Du må gi den næringsdrivende melding om bruk av angreretten innen fristen.** Det kan du gjøre på hvilken som helst måte. Det anbefales at du bruker dette skjemaet. Du har overholdt fristen dersom du har sendt meldingen innen fristens utløp (for eksempel postlagt angreskjemaet, sendt den per fax, e-post, via nettbank o.l.). Du bør sørge for at du kan dokumentere dette.

Fylles ut av den næringsdrivende:		
Næringsdrivendes navn Nordnet Bank NUF	Organisasjonsnummer 982 503 868	
Adresse Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo	Telefonnummer +47 23 33 30 23	
E-postadresse kundeservice@nordnet.no		
Kundens fødselsdato	Avtalenr./referansenr.	
Hva slags tjenester		
Avtalen ble inngått den (dato)	Angreskjemaet ble levert (dato)	
Fylles ut av forbrukeren og sendes til den næringsdrivende. Jeg benytter meg av angreretten.		
Angreskjemaet ble mottatt den (dato)		
Kundens navn		
Kundens adresse		
Telefonnummer privat	Telefonnummer jobb	Mobil
E-postadresse		
Dato	Underskrift	

Hvor det er inngått en *rammeavtale etterfulgt av separate operasjoner eller oppdrag*, gjelder angrerettloven bare for den innledende rammeavtalen. Et eksempel kan være at du ved fjernsalg inngår avtale om nettbank. For nettbankavtalen gjelder opplysnings- og angrerettreglene, men ikke for de etterfølgende betalingsoppdragene.



### Angrefristens utgangspunkt

Fristen regnes fra det tidspunkt avtalen er inngått, ved livsforsikringsavtaler fra du har fått melding om at avtalen er inngått. Du må også ha mottatt alle opplysningene som angrerettloven krever, og på den måten angrerettloven krever. Angrerettloven angir i § 28 (<http://www.lovdatab.no/>) hvilke forhåndsopplysninger som skal gis ved fjernsalg. Opplysninger om loven kan du få hos den næringsdrivende, Forbrukerrådet <https://www.forbrukerradet.no/wp-content/uploads/2015/10/Veileder-til-angrerettloven.pdf> eller du kan lese den på nettet: <http://www.lovdatab.no>

Dersom du foretar flere separate transaksjoner av samme type med mindre enn ett års mellomrom, uten at det foreligger noen innledende avtale om tjenesten, gjelder opplysningsplikten bare for den første transaksjonen.

Noen finansielle tjenester har skattemessige fordeler. Bruker du angreretten, vil du ikke kunne kreve slike skattemessig fradrag. F. eks. ved låneavtaler vil du ikke kunne kreve fradrag for annet enn eventuelle netto betalte renter, samt for etableringsgebyrer o.l. Dersom du benytter angreretten ved f.eks. BSU og IPS vil du ikke kunne kreve fradrag for innskuddet.

Ved fjernsalg skal du ha de fullstendige avtalevilkårene i rimelig tid på forhånd, jf. angrerettloven § 30. Hvis avtalen inngås på din oppfordring, og det brukes en fjernkommunikasjonsmetode som ikke gjør det mulig å gi avtalevilkår og forhåndsopplysninger før avtaleinngåelsen, skal den næringsdrivende oppfylle sine forpliktelser straks etter at avtalen er inngått. Med fjernsalg menes avtaler som inngås helt uten at du og den næringsdrivendes representant møtes ansikt til ansikt, f. eks. avtaler inngått på Internett, ved e-post, telefon, faks, SMS eller ved vanlig post. For å regnes som fjernsalg etter loven må avtalen inngås ved en organisert ordning for salg eller tjenesteyting.

Forhåndsopplysninger og avtalevilkår skal gis skriftlig på papir eller et annet varig medium som du rår over (som f. eks. e-post som kan skrives ut eller som lagres på forbrukerens harddisk). Ved salg utenom faste forretningslokaler krever angrerettloven at den næringsdrivende gir deg de opplysningene som er nevnt i angrerettloven § 28 bokstav j) og k), på et varig medium du rår over. Med avtaler inngått utenom faste forretningslokaler menes f. eks. avtaler inngått på messer, gaten osv. Også avtaler inngått hjemme hos deg faller inn under loven, men bare dersom den næringsdrivendes representant kommer dit uten at du uttrykkelig har bedt om det eller det

inngås avtaler utover det du hadde tenkt på da du ba den næringsdrivende om å komme hjem til deg.

### Oppgjør ved bruk av angreretten

Dersom du benytter angreretten, bortfaller partenes forpliktelser til å oppfylle avtalen. Dersom avtalen helt eller delvis er oppfylt av noen av partene, skal det skje en tilbakebetaling.

#### *Angrerett ved fjernsalg*

Tilbakeføring må du gjøre innen 30 dager etter at du har sendt meldingen om bruk av angreretten. På samme måte må den næringsdrivende innen 30 dager etter mottatt melding om bruk av angreretten betale tilbake det vederlaget du har betalt for selve tjenesten. **Den næringsdrivendes etableringsgebyr/ depotgebyr o l vil du derimot ikke ha krav på å få tilbake.** Det samme gjelder beløp som du har betalt gjennom den næringsdrivende, men til andre, for eksempel til takstmann, tinglysningsgebyr og lignende. Dersom du har inngått en fjernsalgsavtale og uttrykkelig bedt om at avtalen påbegynnes før angreretten utløper, kan den næringsdrivende kreve vederlag for den tiden du har benyttet den finansielle tjenesten. Vederlaget må stå i rimelig forhold til omfanget av den tjenesten som allerede er levert, sammenlignet med avtalens fulle oppfyllelse.

#### *Angrerett ved salg utenom faste forretningslokaler*

Den næringsdrivende må tilbakebetale det du har betalt innen 14 dager fra den næringsdrivende mottok meldingen om bruk av angreretten. Deretter må du tilbakebetale/levere tilbake den ytelsen du har mottatt som ledd i avtalen innen rimelig tid. Dersom begge parter tilbakeføringsplikt gjelder penger, kan den næringsdrivende foreta nettooppgjør.

### Konsekvenser av ikke å bruke angreretten

Dersom du ikke benytter deg av angreretten, vil avtalen være bindende for begge parter, slik den ble inngått. For en rekke avtaler vil du likevel ha adgang til å avslutte avtaleforholdet når som helst, uavhengig av angrerettloven. Det er regulert i finansavtaleloven og forsikringsavtaleloven.

**Forbrukerrådet** kan gi veiledning om angrerett, tlf. 23 400 500. Internettadresse:

<https://www.forbrukerradet.no/wp-content/uploads/2015/10/Veileder-til-angrerettloven.pdf>