

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 verdipapirinstitusjon 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 kredittinstitusjon. 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 iverksatt - 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 SVENSK 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 trer 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 overtrekksrente og et overtrekksgebyr 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 sluttstedene 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) Fylle 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 ekstern kilde.

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 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 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, bekreftelser 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 lovendring, 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 omstendigheter 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 børsnoterte 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 oppgjørsfrist tre børs-dager (T+2) (handelsdag inkludert), med mindre annet er avtalt. Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag. Oppgjør er betinget av at Kunden stiller til disposisjon for Foretaket nødvendige midler og finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. 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 oppgjørsfristen 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 oppgjørsdag. Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til Foretaket når denne er godskrevet på Foretakets bankkonto med valutering senest på oppgjørsdag. 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 oppgjørsdag.

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.