

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 ianledning 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 salgoppdrag 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