

# Villkor och Bestämmelser för Handels- och depå-/ kontoavtal

---

sid 2 Villkor för Handels- och depå-/kontoavtal

sid 5 Allmänna Bestämmelser för Handels- och depå-/kontoavtal

sid 13 Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument

# VILLKOR FÖR HANDELS- OCH DEPÅ-/KONTOAVTAL

## 1. AVTAL

Mellan undertecknad(e) innehavare av depå/konto (Kunden) och Avanza Bank AB (org.nr 556573-5668) (Bolaget) träffas härmed avtal om handel och depå/konto för Kunden hos Bolaget enligt dessa Villkor samt enligt vad var tid gällande Allmänna Bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna Villkor för handel med finansiella instrument, Allmänna Villkor för Kontotjänster och Bolagets särskilda Riktlinjer för utförande av order. Kunden har tagit del av nu gällande Bestämmelser, Villkor och Riktlinjer, som Kunden godkänner.

Vid eventuell motstridighet mellan dessa Villkor och de vid var tid gällande ovan nämnda allmänna bestämmelserna, allmänna villkoren och särskilda Riktlinjer gäller dessa Villkor. Avtalet ska anses ingånget när Kunden (med i förekommande fall erforderliga behörighetshandlingar) undertecknat och returnerat avtalet till Bolaget och Bolaget efter sedvanlig prövning godkänt Kunden. Därefter öppnas depå/konto för Kundens räkning.

Ovan angivna Allmänna Bestämmelser, Allmänna Villkor och Riktlinjer finns tillgängliga på Bolagets Internettjänst [www.avanza.se](http://www.avanza.se) och kan även beställas per post alternativt via elektroniskt meddelande i Kundens depå. Kunden samtycker till att Bolaget tillhandahåller information via elektroniskt meddelande i Bolagets Internettjänst eller via e-post till av Kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget, när Bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

## 2. KUNDKRAV

### 2.1 Fysisk person

Kunden ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist inom EU/EES samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

### 2.2 Juridisk person

Kunden ska ha säte alternativt en filial med fast driftställe i Sverige samt tillhandahålla de uppgifter som Bolaget kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredsställande kundkännedom avseende den juridiska personen och dess företrädare, inklusive inhämtande av godkänd legitimation i enlighet med vad Bolaget vid var tid kräver. Kunden ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

## 3. SAMÄGARE OCH SOLIDARISKT ANSVAR

Då två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal med Bolaget äger envar av dem i alla avseenden företräda samtliga övriga personer gentemot Bolaget. De är solidariskt ansvariga gentemot Bolaget. De benämnes härafter gemensamt Kunden. Med solidariskt ansvar avses att Bolaget kan kräva var och en av Kunderna på betalning av hela det belopp varmed betalningsskyldighet kan uppstå gentemot Bolaget enligt detta avtal.

## 4. MINDERÅRIGA

Då Kunden är omyndig företräds Kunden av sin/sina förmyndare alternativt av särskilt utsedd förvaltare.

## 5. PANTSÄTTNING

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget – enligt detta avtal eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper och/eller valutor pantsätter Kunden härmed till Bolaget dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande i depå registrerade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom VP-konto hos Euroclear Sweden AB) – dels samtliga de Kundens värdepapper som överförts eller överlämnats till eller förvärvat genom Bolaget samt dels samtliga medel som vid var tid finns på detta och annat Kundens konto hos Bolaget, dels den fordran – av vad slag den må vara – som Kunden vid var tid har mot Bolaget. Kunden får inte – utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Bolaget pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i Allmänna bestämmelser handels- och depå-/kontoavtal, avsnitt D. PANT.

Vid transaktioner med derivatinstrument skall Kunden ställa säkerhet i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler härom. Kunden uppmärksammas på att Bolagets säkerhetskrav kan vara strängare än de som uppställs av utförandeplatsen.

## 6. FULLMAKT FÖR BOLAGET

Kunden befullmäktigar Bolaget att självt eller genom den som Bolaget utser för – Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper, att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt att mottaga och kvittera värdepapper och kontanter.

## 7. FÖRSÄKRAN OM SKATTERÄTTSLIG HEMVIST OCH ADRESSUPPGIFTER

Kunden ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

Kunden försäkras att till Bolaget lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga. Bolaget inhämtar och uppdaterar löpande Kundens namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bolagsverket. Om Kunden till följd av flytt utomlands får en adress som inte finns registrerad i SPAR förbinder sig Kunden att utan dröjsmål till Bolaget anmäla ändring av adressuppgifter på det sätt som Bolaget meddelar. Detsamma gäller om Kunden får nytt telefonnummer eller vill använda en ny e-postadress för kommunikation med Bolaget.

För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas Kunden till [www.statenspersonadressregister.se](http://www.statenspersonadressregister.se).

## 8. REKLAMATION OCH HÄVNING

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta Bolaget om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om Kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Bolaget i samband med att Bolaget underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Bolaget inom skälig tid efter det att Kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuellt begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

## 9. BINDANDE UPPDRAG M.M.

Kunden är införstådd med att uppdrag eller order som lämnas till Bolaget och där identifiering och verifiering skett med användande av en av Bolagets anvisad Autentiseringslösning (lösning som Bolaget vid var tid tillhandahåller eller godtar för åtkomst och användande av Bolagets tjänster, t.ex. användarnamn med lösenord, biometrik och Mobilt BankID) är bindande för Kunden. Kunden är således bunden av exempelvis lämnad order avseende köp och försäljning av finansiella instrument även om annan än Kunden har använt Autentiseringslösningen.

Kunden ska vara vaksam vid användningen av sin Autentiseringslösning och är skyldig att inte använda Autentiseringslösning på ett sätt som ger någon annan tillgång till Kundens tjänster i Bolaget. Kunden är också skyldig att, när funktionaliteten tillåter det, noga granska det som presenteras för undertecknande och ta ställning till om Kunden vill skriva under.

I fråga om en personlig kod förbinder sig Kunden att:

- inte avslöja koden för någon,
- inte anteckna eller elektroniskt lagra koden på ett sådant sätt att dess samband med de tjänster Bolaget tillhandahåller enligt dessa bestämmelser framgår,
- efter att kunden tagit del av utskickad kod, förstöra försändelsen inklusive kodlapp,
- genast informera Bolaget vid misstanke om att koden använts obehörigen och även ändra koden, och
- regelbundet byta personlig kod

Bolaget förbehåller sig rätten att spärra Kundens tillgång till Bolagets tjänster på någon av följande grunder:

- vid misstanke om obehörigt utnyttjande av Kundens Autentiseringslösning, eller
- vid risk för att Kundens Autentiseringslösning inte kan användas på ett säkert sätt, exempelvis tekniska skäl.

Bolaget är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av Bolagets tjänster enligt ovan.

Om Kundens tillgång till Bolagets tjänster spärras kommer Kunden snarast möjligt att informeras på sätt som anges i punkt H.2 Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal om inte Bolaget är förhindrat av säkerhetsskäl eller enligt lag, förordning eller myndighetsföreskrift. Bolaget ska häva spärren så snart skäl för spärr inte längre föreligger.

Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Bolaget, tredje man eller Kunden själv p.g.a. att Kunden inte iakttagit vad som åligger denne enligt ovan. Om två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal svarar sådana personer solidariskt för nu nämnd skada eller förlust. Om Kunden är juridisk person svarar Kunden för att endast behöriga personer hos Kunden har kännedom om och får använda Autentiseringslösning samt att genast informera Bolaget om Kunden träder i likvidation eller konkurs.



## 10. VÄRDEPAPPER OCH VALUTOR

Bolaget förbehåller sig rätten att vid var tid bestämma vilka värdepapper och/eller valutor som kan köpas eller säljas enligt detta avtal. Antalet handelsbara värdepapper och/eller valutor kan således från tid till annan minska eller öka.

## 11. AVSÄGELSE AV FONDINFORMATION

Genom godkännandet av detta avtal avsäger sig Kunden sådan information som fondbolagen tillsänder Bolaget i egenskap av registrerad för fondandelar i Kundens ställe. Detta gäller dock inte information rörande fonder från Avanza Fonder AB. Bolaget ska emellertid alltid lämna Kunden information som fondbolagen tillsänder Bolaget avseende väsentlig ändring av fondbestämmelser eller information som avser fusion i enlighet med informationskraven i 4 kap 12 § lag (2004:46) om värdepappersfonder.

## 12. HANDEL OCH ORDERLÄGGNING

För orderläggning och handel över depån gäller vad som sägs i de Allmänna bestämmelserna för handels- och depå-/kontoavtal, se avsnitt E. Handel med värdepapper och valutor över depån, F. Orderläggning, samt Bolagets vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

## 13. DEBITERING OCH KREDITERING AV DEPÅ

Vid köp av värdepapper och/eller valuta ska hela likvidbeloppet (inklusive courtaget) finnas tillgängligt på depå/konto som Kunden har hos Bolaget när Kunden lämnar sin order. Vid försäljning av värdepapper och/eller valuta ska dessa finnas i Kundens depå när Kunden lämnar sin order. Detta gäller inte om de inköpts genom Bolaget samma dag eller senast inom tre bankdagar före orderläggningen. I de fall likvidbelopp eller värdepapper saknas helt eller delvis äger Bolaget rätt att avstå från att utföra lämnad order eller att utföra den endast till viss del. Bolaget äger rätt att, utan föregående avisering, debitera depån samtliga avgifter, likvider och courtage. Kunden är emellertid även bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på kontot eller värdepapperna inte finns i depån. Vid lösen av optioner är Kunden skyldig att tillse att erforderliga medel/värdepapper finns förtecknade på depån. I annat fall äger Bolaget agera i enlighet med vad som anges i Allmänna Villkor för Handel med finansiella instrument ("Köppupdrag" respektive "Säljupdrag").

## 14. DEPÅINFORMATION OCH ÖVRIGA TJÄNSTER

Bolaget tillhandahåller uppgifter om innehållet i Kundens depå. Bolaget ansvarar inte för att dessa uppgifter är korrekta. Bolaget tillhandahåller även aktuell och historisk kursinformation samt analysmaterial. På grund av Internets funktion garanterar Bolaget inte tillgängligheten och brist medför ingen rätt till ersättning.

Informationen i analysmaterialet baseras på källor som Bolaget bedömt vara tillförlitliga. Sakinnehållet kan dock ej garanteras. Bolaget ansvarar ej för skada som kan uppstå på grund av eventuella brister eller fel i analysmaterial eller annan information som tillhandahålls enligt detta avtal.

Den information som tillhandahålls Kunden via Bolaget får endast användas för Kundens egna ändamål och får inte kopieras eller på annat sätt mångfaldigas eller användas för vidare spridning.

För Kunder som innehar aktier i bolag där någon form av erbjudande föreligger som kräver Kundens aktiva deltagande kommer information samt möjlighet att svara att läggas ut på Bolagets Internettjänst. Erbjudanden och information kommer endast i undantagsfall att skickas med post. Kund förbinder sig att regelbundet kontrollera aktuell information som kommer att finnas tillgänglig via Bolagets Internettjänst och att svara inom avsett tid på angivet sätt.

Bolaget äger rätt att från tid till annan utan föregående meddelande inskränka, utöka eller ändra utformningen av tjänsterna enligt denna bestämmelse. Information om förändringar av de tjänster som Bolaget tillhandahåller kommer att skickas via elektroniskt meddelande i Bolagets Internettjänst eller via e-post till av Kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget, när Bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig. Kund förbinder sig därför att regelbundet kontrollera sådana meddelanden samt informera Bolaget om aktuell e-postadress.

## 15. RÄTT ATT INSTÄLLA UTNYTTJANDET AV TJÄNSTERNA

Bolaget äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden med omedelbar verkan stänga av Kunden från åtkomsten till de elektroniska tjänster som Bolaget tillhandahåller om:

- Bolaget skulle misstänka att Kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning t.ex. om marknadsmissbruk eller annars skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Bolaget av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill eller
- det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem eller
- Bolaget finner att så bör ske för att skydda Kundens, andra kunders, Bolagets eller andras intressen av en väl fungerande marknad eller
- Kunden, enligt vad Bolaget har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som Bolaget lämnat avseende de elektroniska tjänsterna eller
- Kunden sagt upp detta avtal enligt punkt 18 nedan eller enligt Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal eller
- Kunden inte inkommit med uppgifter som Bolaget kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom och/eller godkänd legitimation eller

- Kunden inte inkommit med uppdaterade adressuppgifter eller försäkran om skatterättslig hemvist eller
- Bolaget får kännedom om att Kunden är bosatt i, har väsentlig anknytning till eller har medborgarskap i annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument eller Kunden underlåter att medverka till att Bolaget kan skaffa sig sådan kännedom, eller
- Kunden är eller blir deklarationsskyldig i USA, eller
- så är påkallat enligt Bolagets avtal med eller beslut av respektive handelsplats.

Stängning enligt föregående stycke kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis visst(a) finansiellt instrument eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges i föregående stycke kan ske generellt för samtliga Kunder eller för endast viss(a) Kund(er).

Om Bolaget avstängt Kunden enligt vad som ovan sagts ska Kunden snarast möjligt informeras därom. Bolaget är inte skyldigt att ange skälet till avstängning som sker enligt a).

Vad som angetts ovan i denna punkt om stängning gäller även Bolagets rätt att avstå från att verkställa av Kunden lämnad order.

## 16. AVRÄKNINGSNOTA

För transaktioner som genomförs via Bolaget upprättas avräkningsnota på avslutsdagen eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. Avräkningsnota finns tillgänglig för Kunden på Bolagets Internettjänst samma dag som notan upprättades eller, om detta inte är tidsmässigt möjligt, senast påföljande bankdag. För avräkningsnota gäller därutöver vad som sägs i Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

## 17. AVGIFTER OCH SKATTER

För tjänsterna enligt detta avtal utgår avgifter enligt detta avtalsvillkor samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. För ändring av prislista gäller vad som anges i punkt 23.

Upplysning om gällande avgifter erhålles via Bolagets Internettjänst eller på begäran på annat sätt av Bolaget. Avgifter för en specifik affär framgår av avräkningsnotan.

Kunden godkänner härmed att tillägsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift kan utgå för annullering av order och/eller makulering av avslut av Bolaget eller handelsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Bolaget kan även komma att påföra Kunden andra kostnader som Bolaget debiteras av annan i samband med Kundens handel, clearing eller förvar av finansiella instrument. Avgifter utgår för de administrativa tjänster som Bolaget utför åt Kunden samt för de tilläggstjänster som Kunden beställer.

Kunden ska svara för sådana eventuella skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdrag som Bolaget utför för Kundens räkning enligt detta avtal.

## 18. UPPSÄGNING

För uppsägning av detta avtal gäller vad som sägs i de Allmänna bestämmelserna för handels- och depå-/kontoavtal, se avsnitt H.8.

## 19. FEL OCH STÖRNINGAR

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Bolagets eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av tjänsterna enligt detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis:

- att Kunden inte kan lämna order,
- att Kundens order inte kommer fram till Bolaget,
- att Kundens order kommer fram försenade till Bolaget och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att Kundens order annars inte kommer att verkställas på avsett sätt eller,
- att information (såsom information om orderstatus, depå-/konto- och kursinformation) som Bolaget tillhandahåller inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger har Bolaget i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Telefonorder kan lämnas endast under tid som angetts på Bolagets hemsida. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order ej kan lämnas och ett stort antal Kunder samtidigt försöker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Kunden vill framställa krav mot Bolaget med anledning av fel eller störning som angivits ovan i denna punkt ska Kunden omgående anmäla detta till Bolaget. Ytterligare bestämmelser om reklamation finns i Allmänna Villkor för handel med finansiella Instrument.

## 20. BEGRÄNSNING AV BOLAGETS ANSVAR

Beträffande Bolagets begränsning av ansvar, se Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal under punkt H.5.



## 21. RISK

Kunden är medveten om att all handel med värdepapper och/eller valutor är förknippad med risker. Att ett finansiellt instrument och/eller en valuta historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Kunden gör i ett finansiellt instrument och/eller valuta kan komma att minska i värde. För mer information se bilagan Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.

## 22. SPRÅK

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska och all kommunikation med Kunden sker på svenska.

## 23. ÄNDRING AV VILLKOR OCH AVGIFTER

Beträffande ändring av dessa villkor se Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal under punkt H.10.

## 24. ÖVERLÅTELSE

Kunden samtycker till att Bolaget får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt ingångna avtal till annat bolag i den koncern vari Bolaget ingår. Kunden kommer att tillställas elektronisk underrättelse inför sådan överlåtelse.

## 25. TILLÄMPLIG LAG

Tvister i anledning av detta avtal ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.

## INFORMATION TILL KUND

### ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Bolaget är ett svenskt bankaktiebolag med tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn. För mer detaljerad information om de tillstånd Bolaget har, se Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

### KUNDKATEGORISERING

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner indelas i olika grupper för att anpassa det skydd som alla kunder har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på Kundens kunskaper, erfarenheter och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter. Bolaget placerar Kunden i kundkategori icke-professionell kund, om inte annat särskilt överenskommes. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas av Bolaget.

### INSÄTTNINGSGARANTI OCH INVESTERARSKYDD

#### *Insättningsgaranti*

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i Bolaget med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag Bolaget försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångsvederlag och försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. En längre tid för utbetalning kan då aktualiseras.

Följande kontohavare, eller utländska motsvarigheter, kan trots vad som anges ovan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

Mer information om insättningsgarantin finns på Riksgäldens hemsida, [www.riksgalden.se](http://www.riksgalden.se)

#### *Investerarskydd*

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bolagets konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Bolaget tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER HANDELS- OCH DEPÅ-/KONTOAVTAL

## DEFINITIONER

I Villkor för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt i dessa bestämmelser förstås med

### a) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter;

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvbrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

**c) reglerad marknad** så som definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje part – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**d) handelsplats** så som definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

**e) marknadsplats** en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsгарant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

**f) handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

**g) MTF-plattform**, så som definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.

**h) OTF-plattform**, så som definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**i) systematisk internhandlare**, så som definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**j) multilateralt system**, så som definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**k) förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

**l) depåförande tredje part**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredje part förvarar värdepapper i depå för kundens räkning.

**m) värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**n) värdepapperscentral**, så som definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**o) bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**p) central motpart (CCP)**, så som definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

**q) SRD II-bolag**, bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.

**r) intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.

**s) SRD II**, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares långsiktiga engagemang såsom det har implementerats i svensk rätt genom 3 a kap. lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförandet av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarättigheter.

Vid hänvisning till depå-/kontoavtalet nedan omfattas även dessa allmänna bestämmelser och allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

## A. FÖRVARING I DEPÅ M.M.

### A.1 Förvaring hos bolaget

A.1.1 Bolaget ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av bolaget för förvaring m.m. i depå. Mottagna värdepapper förvaras av bolaget för kundens räkning.

Bolaget tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta Handels- och depå-/kontoavtal annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

Bolaget får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag om inte annat avtalats mellan bolaget och kunden.

På kundens begäran kan bolaget registrera kundens finansiella instrument på segregerat konto mot en avgift som bolaget vid var tid tillämpar. Ytterligare information om segregerade konton lämnas av bolaget på begäran av kund.

Enligt dessa bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när bolaget erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till bolaget.

A.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt H.6. Om kunden har flera depåer hos bolaget och kunden inte instruerat bolaget om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får bolaget självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

A.1.3 Bolaget tar inte emot fysiska värdepapper och utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

A.1.4 Bolaget förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

A.1.5 Bolaget får avregistrera värdepapper från kundens depå när den som gett ut värdepappret försatts i konkurs eller värdepappret av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska bolaget, bl.a. med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepappret i kundens namn.

A.1.6 Utöver avtalad panträtt i Handels- och depå-/kontoavtalet kan bolaget ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

A.1.7 Bolagets tjänster enligt Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande



Regulation 5 till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att bolaget har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

## A.2 Depåförvaring hos tredjepart

A.2.1 Bolaget får förvara kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av kundens värdepapper.

A.2.2 Depåförande tredjepart utses av bolaget efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger bolaget enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

A.2.3 Vid förvar hos depåförande tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid förvaring i Sverige.

A.2.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i bolagets namn för kunders räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Bolaget får även uppdras att depåförande tredjepart att i bolagets ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

I särskilda fall får bolaget även låta kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

A.2.5 Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kunders värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kunders rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att bolaget eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från depåförande tredjepartens eller bolagets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller bolagets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller bolagets tillgångar.

A.2.6 Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

## B. BOLAGETS ÅTAGANDEN AVSEENDE VÄRDEPAPPER

### B.1 Allmänt

B.1.1 Bolaget åtar sig att för kundens räkning vidta under punkterna B.2 – B.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper. Beträffande aktier i SRD II-bolag ska bolaget dessutom vidta under punkten B.5 angivna åtgärder vilket kan innebära en avvikelse i vissa delar från B.1.2 till B.1.8 nedan.

B.1.2 Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte bankdagen, och för övriga svenska (dvs., utgivna av emittenter med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepappren mottagits av bolaget. Bolaget är således inte skyldigt att beakta frister som löper ut dessförinnan. För åtagandena avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.3 Bolaget vidtar i punkterna B.2 – B.4 angivna åtgärder under förutsättning att

bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. För aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Om kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet markerat att årsredovisningar m.m. önskas från emittent i vilken kunden innehar värdepapper registrerade hos värdepapperscentral och registrerade i depån, lämnar institutet på emittentens begäran, via värdepapperscentral, kundens namn- och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av bolaget. Bolaget tillhandahåller kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns. Läs mer om information kring företagsändelser i Villkor för Handels- och depå-/kontoavtal punkt 14. depåinformation och övriga tjänster.

B.1.5 Bolaget får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på depån eller anslutet konto inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden, om bolaget inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

B.1.6 Bolaget får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om bolaget särskilt angivit detta i meddelande till kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som bolaget vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Vid bolagets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med bolagets vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.8 Om kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får bolaget sälja dessa företrädesrätter.

B.1.9 Sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer, som bolaget mottagit från en värdepapperscentral, kan bolaget komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt bolaget bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med iakttagande av kundens intresse, storleken på avgiften och förseningens inverkan på kunden. Bolaget har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, t.ex. för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som bolaget inte vidaredebiterar.

Som framgår i punkt H.1 Avgifter m.m. har bolaget rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiterats bolaget i samband med avveckling av kundens värdepappersaffärer.

### B.2 Svenska finansiella instrument

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar bolagets åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – de åtgärder som anges under punkterna B.2.2 – B.2.8. Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

B.2.2 Beträffande aktier åtar sig bolaget att

- ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får bolaget välja utdelning i form av kontanter om kunden inte lämnat annan instruktion;
- vid nyemission avseende aktier i vilka kunden har företrädesrätt, underrätta kunden härom samt biträda kunden med önskad åtgärd i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten har bolaget rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och efter särskilt uppdrag från kunden biträda denne med önskad



- åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
- d) vid fondemission avseende aktier har bolaget rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen och i depån förteckna så många nya aktier som kunden därefter är berättigad till;
  - e) såvitt avser aktier i s.k. avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen;
  - f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
  - g) på uppdrag av kunden ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är institutet tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (dvs. på avstämningsdagen) för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral. Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i den för depån huvudansvarige kundens namn.

**B.2.3** Beträffande teckningsoptioner åtar sig bolaget att i god tid underrätta kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner har bolaget rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse - sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

**B.2.4** Beträffande inköpsrätter åtar sig bolaget att i god tid underrätta kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, har bolaget rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse - sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

**B.2.5** Beträffande inlösenrätter åtar sig bolaget att i god tid underrätta kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, har bolaget rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse - sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

**B.2.6** Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig bolaget att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse.

**B.2.7** Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig bolaget att

- a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragnings som skett efter det att premieobligation mottagits av bolaget samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
- d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b;
- e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta kunden därom och efter särskilt uppdrag av kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
- f) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är

- g) innehavare och som bolaget erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3, underrätta kunden därom och efter särskild överenskommelse med kunden biträda denne i samband därmed, samt
- g) beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

**B.2.8** Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1- B.2.7, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) omfattar bolagets åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som bolaget bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av kundens intresse eller som bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

### **B.3 Utländska finansiella instrument**

**B.3.1** Beträffande aktier och skuldförbindelser, som inte omfattas av B.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF, omfattar bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument, när bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

**B.3.2** Om kund inte uppfyllt nödvändiga arrangemang för att inneha utländska värdepapper kan bolaget, på det sätt som bolaget finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som bolaget väljer. Vid försäljning av värdepapper ska bolaget förfara med normal aktsamhet. Bolaget ansvarar dock inte för den värdeutveckling som värdepapperen kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser).

**B.3.3** I fråga om utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES åtar sig inte bolaget att genomföra rösträttsregistreringar inför bolagsstämma om inte bolaget särskilt informerat kunden om det. Det innebär att kunden inte kommer att kunna rösta på bolagsstämma om inte bolaget informerat kunden om bolagets avsikt att tillhandahålla hjälp med rösträttsregistrering. En förutsättning för rösträttsregistrering är att kunden följt bolagets instruktioner och t.ex. tillhandahållit dokument och information som är nödvändiga för rösträttsregistreringen.

Det kan även förekomma andra begränsningar i kundens rättigheter som aktieägare, t.ex. att delta i emissioner eller andra företagshändelser och att få information därom, på grund av begränsningar hos värdepapperscentral, eller motsvarande utanför EES, depåförande tredjepart eller annan intermediär.

**B.3.4** Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar bolagets åtagande endast att vidta de åtgärder bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

**B.3.5** Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att bolaget, då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument, ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

### **B.4 Svenska och utländska värdehandlingar**

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att göra vad bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

### **B.5 Aktier i SRD II-bolag**

Bolaget åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att

- a) utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftelser som institutet erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II;
- b) på begäran från kunden utan dröjsmål överföra kundens instruktion till ett SRD II-bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.

## **C. TILL DEPÅN ANSLUTNA KONTON OCH KREDIT**

**C.1** Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om



annat förs ett anslutet konto i svenska kronor.

C.2 På anslutet konto får bolaget sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnat till bolaget eller som bolaget tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån.

C.3 Bolaget får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskottskatt som har samband med kontot eller depån. Bolaget får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som bolaget utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som bolaget vid var tid har gentemot kunden.

C.4 Medel i utländsk valuta som bolaget betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av bolaget vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

C.5 Kunden kan efter bolagets medgivande erhålla rätt till kredit. Detta gäller emellertid inte om kunden är omyndig eller tillgångarna i depån eller på anslutna konton står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn.

Rätten till kredit gäller – om bolaget inte meddelar annat – upp till ett belopp som motsvarar det lägsta av tilldelad kreditlimit och det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton.

Har kunden enligt särskilt avtal pantförskrivit i depån registrerade värdepapper och/eller tillgångar på anslutet konto även för andra förpliktelser än kundens kredit (t.ex. för handel med derivatinstrument) ska dessa förpliktelser, enligt de principer som bolaget vid var tid tillämpar, beaktas vid fastställandet av krediträttens omfattning.

Kundens kredit enligt dessa bestämmelser gäller tills vidare, med rätt för bolaget att säga upp krediten till betalning med en månads uppsägningstid. Vid uppsägning av Handels- och depå-/kontoavtalet enligt punkt H.8 första eller tredje stycket nedan är – om inte kunden är konsument – krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Handels- och depå-/kontoavtalets upphörande.

Om kunden önskar säga upp krediten i förtid ska kredittagaren meddela bolaget detta och betala tillbaka utestående kreditbelopp samt ränta och andra kostnader för krediten fram till förskottsbetalningen. Bolaget får inte tillgodoräkna sig någon ersättning för att krediten betalas i förtid.

C.6 Belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton beräknas av bolaget i enlighet med de regler som bolaget vid var tid tillämpar. Kunden kan från bolaget få uppgift om det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, aktuellt belåningsvärde för visst i depån förtecknat finansiellt instrument och belåningsvärdet respektive saldo på anslutna konton.

Kunden ansvarar för att det inte vid någon tidpunkt uppstår säkerhetsbrist (överbelåning) dvs. att – med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet – krediten inte vid någon tidpunkt överstiger tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. Kunden måste därför själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton.

Kunden kan inte i något fall undgå ansvar under åberopande av att denne av bolaget inte underrättats om det gällande belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist uppkommer är kunden skyldig att omedelbart och utan anmodan till bolaget betala överskjutande skuldbelopp eller ställa tilläggsäkerhet så att säkerhetsbrist inte längre föreligger. Om så inte sker är hela skulden på anslutet konto förfallen till omedelbar betalning. För kund som är konsument gäller dock i stället att bolaget får sälja ställda säkerheter i sådan omfattning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som kunden har rätt till.

C.7 För kundens tillgodohavande på anslutet konto beräknas ränta efter den räntesats som bolaget vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. För skuld på anslutet konto utgår ränta, ursprungligen efter den räntesats som är angiven på enligt vid var tid gällande prislista.

Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för bolaget. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske endast från och med den dag då bolaget meddelat kunden om ränteändringen.

Om kunden är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet konto i stället för vad som i föregående stycke angetts att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som bolaget inte skäligen kunde förutse när Handels- och depå-/kontoavtalet ingicks och att ändring av räntesatsen får ske från och med den dag då bolaget meddelat kunden om ränteändringen.

Uppgifter om räntesatser kan erhållas via bolagets Internettjänst eller på begäran på annat sätt av bolaget. Ränta på tillgodohavande räknas från och med dagen efter insättningen till dagen för uttag. Ränta på skuldbelopp utgår från dagen då skuld uppkommit till och med återbetalningsdagen.

Vid bedömning av om tillgodohavande respektive skuld finns på anslutna konton, bedöms varje konto för sig. Detta innebär t.ex. att ett anslutet konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet konto belastas med ränta.

C.8 Om kunden är i betalningsdröjsmål, har bolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker med den räntesats som bolaget vid var tid tillämpar.

## D. PANT

D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom i detta avsnitt D, även i Handels- och depå-/kontoavtalet under punkt 3. pantsättning, Villkor för handels- och depå-/kontoavtalet under punkt 5. pantsättning samt under punkt C.5 – C.6 i dessa bestämmelser.

D.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

D.3 Bolagets totala åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser.

D.4 Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på kunden som bolaget har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än kunden, om nämnda fordran varken har samband med kundens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av kundens konto.

D.5 Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot bolaget enligt Handels- och depå-/kontoavtalet eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med finansiella instrument och/eller valutor får bolaget ta panten i anspråk på det sätt bolaget finner lämpligt. Bolaget ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt bolagets bedömning kan ske utan att vara till nackdel för bolaget i egenskap av panthavare. Bolaget får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m.m.) ska tas i anspråk.

D.6 Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepappret handlas eller är upptaget till handel.

D.7 Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får bolaget, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

D.8 Kunden ger bolaget bemyndigande att själv eller genom någon som bolaget utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva bolagets rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får bolaget även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträten består.

D.9 Om borgen har tecknats för kundens skyldigheter enligt Handels- och depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till den pantsatta egendomen.

För det fall bolaget tagit borgen i anspråk ska panten därefter utgöra säkerhet för





borgensmans återkrav (regresskrav) mot kunden endast i den mån detta har angetts i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd bolagets rätt till pant.

Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till var och ens återkrav om de inte kommit överens om annat.

Bolaget får så länge bolaget inte tagit borgens i anspråk lämna ut pant, som enligt bolagets bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt Handels- och depå-/kontoavtalet, utan att borgensmans ansvar ska minska på grund av detta.

D.10 Kunden får inte utan att samtycke lämnats av bolaget till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt Handels- och depå-/kontoavtalet, Villkor för handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt bolagets anvisningar med utnyttjande av formulär som bolaget har godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse får bolaget säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt H.8 nedan nämnd uppsägningstid.

D.11 Om kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får bolaget, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till kunden.

D.12 Kunden får inte på annat sätt förfoga över i Handels- och depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan bolagets samtycke i varje särskilt fall.

## E. HANDEL MED VÄRDEPAPPER OCH VALUTOR ÖVER DEPÅN SAMT CLEARING OCH AVVECKLING

E.1 På uppdrag av kunden – även innefattande vad kunden och bolaget eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium – utför bolaget köp och försäljning av finansiella instrument, växling av valutor i tillämpliga fall samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument, inklusive clearing och avveckling, för kundens räkning. För sådana uppdrag gäller bl.a. Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar bolaget dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.

E.2 Efter särskild överenskommelse med bolaget kan kunden utföra köp, försäljning eller andra transaktioner avseende handel med finansiella instrument hos ett annat institut för registrering i kundens depå och anslutna konton. Det är därvid kundens ansvar att säkerställa att uppdrag om att utföra clearing och avveckling lämnas till bolaget i god tid och att bolaget förses med nödvändiga uppgifter om transaktionen samt att övriga förutsättningar för att utföra uppdraget föreligger.

E.3 När bolaget har utfört en köp- eller säljorder på kundens uppdrag, efter särskild överenskommelse, kan bolaget komma att göra en preliminär registrering av berörd affär med finansiella instrument på kundens depå respektive konto redan vid affärsavslutet. Slutlig avveckling där finansiella instrument levereras mot likvid sker dock en tid därefter, t.ex. två dagar för en aktie på en reglerad marknad i Sverige. Kunden kan i förekommande fall få möjlighet att sälja preliminärt registrerade finansiella instrument respektive använda preliminärt registrerade likvider före den slutliga avvecklingen. Bolaget har dock alltid rätt att begränsa kundens möjlighet att disponera över preliminärt registrerade finansiella instrument och likvider och inte tillåta köp och försäljning förrän den faktiska avvecklingen av preliminärt registrerade affärer med finansiella instrument har genomförts.

E.4 Bolaget ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas, efter särskild överenskommelse med kunden, få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska kunden i enlighet med den särskilda överenskommelsen, hålla tillräckliga medel tillgängliga för att bolaget ska kunna avveckla kundens förvärvade finansiella instrument. Bolaget har dock rätt att avveckla kundens affärer med finansiella instrument även om kunden inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för bolaget eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

För affärer med finansiella instrument som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling har bolaget i vissa fall en skyldighet att slutligt genomföra en faktisk avveckling (helt eller delvis) eller betala kontantersättning, se punkt E.11 nedan. Ytterligare reglering om utförande och avveckling av kundens order

finns i Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall i andra avtal eller villkor mellan kunden och bolaget.

E.5 Kunden ska ersätta bolaget för de kostnader, avgifter, utlägg eller förpliktelser som bolaget kan komma att ådra sig i samband med utförande, inklusive avveckling, av kundens affärer med finansiella instrument. Om det inte finns tillräckliga medel på kontot för att avveckla en genomförd köporder och bolaget enligt stycket ovan ändå avvecklar affären har bolaget rätt att belasta kontot med aktuell köplikvid och den övertrasseringsränta som gäller enligt de bestämmelser som bolaget vid var tid allmänt tillämpar för konto av aktuellt slag.

E.6 Kunden är medveten om att bolaget spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med kunden som rör tjänsterna enligt Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

E.7 I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar bolagets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är kunden bunden av bolagets vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument och/eller valuta. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av bolaget upprättad avräkningsnota.

Bolaget ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket via Bolagets Internetjänst.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av bolaget, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Reglerna tillhandahålls av berört institut, emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Det åligger kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler. På kundens förfrågan kan bolaget lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t.ex. hemsida eller kontaktuppgifter.

E.8 För uppgift om värdepapper med specifika villkor och egenskaper åligger det kunden att söka informationen hos emittenten.

E.9 Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument har bolaget rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om bolaget i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av bolaget, marknadsmotpart eller av kunden själv eller, om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i kundens depå kommer bolaget att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.

E.10 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

E.11 I de fall en värdepappersaffär inte kan avvecklas i sin helhet kan bolaget genomföra ersättningsköp, avveckla den del av värdepappersaffären som kan avvecklas eller betala kontantersättning.

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären eller sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i



enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (iii) i övrigt enligt vad som framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommit mellan parterna eller enligt värdepapperscentral, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

## F. ORDERLÄGGNING

F.1 Kunden äger rätt att till bolaget lämna uppdrag om köp och försäljning av finansiella instrument och i tillämpliga fall växling av valutor. Uppdrag kan lämnas via de tjänster som bolaget vid var tid tillhandahåller (t.ex. Internet och telefon). Lämnande av sådant uppdrag får endast ske i enlighet med villkoren i detta avtal och de särskilda instruktioner som vid var tid kan komma att meddelas av bolaget. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att kunden har nödvändig utrustning samt tillgång till Internet.

F.2 Genom lämnande av order uppdrar kunden åt bolaget att i bolagets namn för kundens räkning utföra ordern.

F.3 Kunden förbinder sig att inte lämna uppdrag om köp eller försäljning av finansiella instrument eller i tillämpliga fall om växling av valutor på annat sätt än vad som angetts ovan. Order kan inte lämnas via brev, e-post eller telefax, om det inte träffats särskild överenskommelse om annat.

F.4 Kund är skyldig att efter registrerad, ändrad eller makulerad order kontrollera orderstatus. Kunden ska omgående för bolaget påtala eventuella oklarheter vid orderregistrering, ändring eller makulering. Efter genomförd affär erhåller kunden bekräftelse på denna. Kunden ska omgående för bolaget påtala om bekräftelse inte erhålls eller andra problem uppstår. Bolaget är i intet fall ansvarigt för skada som skulle kunnat undvikas om påtalan skett omgående.

F.5 Bolaget ansvarar däruöver inte för skada som uppkommer på grund av att kundens order inte når respektive utförandeplats eller på annat sätt försvanskas.

F.6 Kunden får inte genom lämnande av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av kunden själv eller av en till kunden närstående person såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt.

F.7 För att kunna lämna order måste erforderliga värdepapper och/eller medel eller kreditutrymme både för ordern samt courtage finnas tillgängligt på depå/kontot när ordern läggs. Bolaget får efter eget val helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd om det på depån inte finns erforderligt innehav/utrymme för åtgärden. I bolagets handelssystem finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns utrymme på depån.

F.8 I bolagets system eller i systemet hos en viss handelsplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som kunden lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.

F.9 Om driftstörning inträffar hänvisas kunden att lägga order via bolagets mäklare per telefon. Vid den händelse kunden på annat sätt än genom orderläggning i bolagets Internetjänst meddelar ändringar av order lagd via Internet, medför detta att ordern hanteras som en manuell inlämnad order.

## G. SKATTER M.M.

G.1 Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

G.2 Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende kundens värdepapper och/eller medel. Det åligger kunden att tillhandahålla den information,

inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

G.3 Om bolaget till följd av skyldighet enligt punkt G.2 för kundens räkning betalar skatt eller andra avgifter får bolaget belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.

G.4 Bolaget ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Bolaget får i samband med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

## H. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

### H.1 Avgifter m.m.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Handels-och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i Handels-och depå-/kontoavtalet eller som bolaget senare meddelat kunden på sätt som anges i punkt H.10. Även avgift för kredit till konsument anges i kreditavtalet.

Upplysning om vid var tid gällande avgifter ges via bolagets Internetjänst eller på begäran på annat sätt av bolaget.

Kunden ska ersätta bolagets kostnader och utlägg som har samband med bolagets uppdrag enligt handels-och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in bolagets fordran hos kunden. För de fall en kund, som är juridisk person, efter bolagets begäran inte införskaffat en giltig LEI-kod ger kunden bolaget fullmakt att införskaffa en LEI-kod. Vidare ges bolaget rätt att debitera kunden för kostnader förknippade med sådant införskaffande.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte institutet meddelar annat.

### H.2 Meddelanden m. m.

#### Meddelande från bolaget

Bolaget lämnar meddelanden till kunden via elektroniskt meddelande i bolagets Internetjänst eller via e-post till av kunden i Handels-och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat bolaget, när bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som bolaget ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t.ex. information om bolaget och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till kunden med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels-och depå-/kontoavtalet. Kunden och bolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande genom bolagets Internetjänst, e-post, Internet eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer, elektronisk adress eller via bolagets Internetjänst. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bolagets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande som skickats av bolaget med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

#### Meddelande till bolaget

Kunden kan lämna meddelanden till bolaget via elektroniskt meddelande i bolagets Internetjänst, genom att besöka bolaget eller genom att skicka brev. Brev till bolaget ska ställas till den adress som anges på bolagets hemsida eller i annan information till kunden, såvida bolaget inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till bolaget via e-post efter särskild överenskommelse med bolaget.

Meddelande från kunden ska bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska bolaget anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett



ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska bolaget anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att bolaget borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt bolagets kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försejats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att bolaget inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till bolaget.

### H.3 Redovisning

H.3.1 Redovisning för depån och anslutna konton lämnas löpande för kunden via bolagets Internettjänst, i inloggat läge. Detsamma gäller redovisning av årsammandrag samt kontrolluppgifter inför deklarationen.

Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtas av bolaget från extern informationslämnare.

H.3.2 Bolaget kommer att meddela kund om värdet på kundens innehav i s.k. hävstångsinstrument, optioner eller terminer sjunker med tio procent och därefter vid multiplar om tio procentenheter. Kunden och bolaget är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa meddelandet till kunden ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller den metod i övrigt, som Bolaget vid var tid anser lämplig bl.a. med iakttagande av kundens intresse. På kundens förfrågan ska Bolaget informera om berörd beräkningsmetod.

### H.4 Felaktig registrering i depå m.m.

Om bolaget av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har bolaget rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till bolaget lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har bolaget rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för bolagets fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

Bolaget ska omedelbart underrätta kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot bolaget med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när bolaget i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på anslutet konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

### H.5 Begränsning av bolagets ansvar

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av bolaget, om det varit normalt aktsamt.

Bolaget ansvarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – utförandeplats, depåförande tredjepart, motpart på börs, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som bolaget eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot bolaget beträffande finansiella instrument.

Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av bolagets vårdslöshet.

Om ett ersättningsköpsförfarande enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin har genomförts men inte resulterat i avsedd leverans är bolagets ansvar begränsat till det kontantersättningsbelopp som bolaget har mottagit.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på institutet att visa att skadan inte uppkommit på grund av institutets vårdslöshet.

Föreligger hinder för bolaget, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Bolaget eller kunden vara skyldig att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

### H.6 Avstående från uppdrag m. m.

Bolaget har rätt att avsäga sig uppdrag enligt Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden, inom fem bankdagar och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av bolaget. För utlämnande/överföring av värdepappret i fråga gäller därvid vad som i punkt H.8 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

Bolaget har även rätt att begränsa förvar och handel av finansiella instrument för kunder bosatta utanför Sverige.

### H.7 Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan

Bolaget har rätt att begära att kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt bolagets bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas inom den tidsfrist som bolaget bestämmer.

Det åligger kunden att på begäran av bolaget, också lämna annan information, inkluderande skriftliga handlingar, som bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger bolaget enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund, om kundens uppdrag till bolaget avsett ett uppdrag för den bakomliggande kundens räkning.

Kunden är införstådd med att bolaget kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna bestämmelser.

### H.8 Uppsägning

#### Allmänt

Bolaget kan säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet till upphörande två månader efter det att kunden enligt punkten H.2 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet på de sätt som framgår enligt H.2 (dvs. via elektroniskt meddelande i bolagets Internettjänst, per brev eller muntligen vid besök på kontor samt via e-post efter särskild överenskommelse) till upphörande en månad efter det bolaget enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Oavsett vad som sagts ovan får part säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Vid Handels- och depå-/kontoavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Handels- och depå-/kontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av bolaget och kunden säga upp viss tjänst som omfattas av detta avtal – t.ex. handel via visst elektroniskt



medium, såsom Internet – eller uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

#### *Uppsägning av Handels- och depå-/kontoavtalet i särskilda fall samt spärr av depå och konto*

Bolaget har rätt att säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om, enligt bolagets bedömning:

- a) det skett förändringar av kundens skatterättsliga hemvist och/eller att kunden har eller får visst medborgarskap som medför att bolaget inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt G eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försäras,
- b) det är otillåtet för bolaget att tillhandahålla kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,
- c) kunden inställt sina betalningar, försatts i konkurs eller i övrigt anses vara på obestånd,
- d) kunden har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
- e) kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med att depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
- f) det finns misstanke om att depån och anslutna konton eller handeln med värdepapperen används, eller kommer att användas, för eller i samband med brottslig verksamhet, eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning, eller på annat sätt som kan orsaka skada för bolaget eller annan,
- g) det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att bolaget genom att tillhandahålla depån och anslutna konton på något sätt främjar sådant brott,
- h) bolaget inte har tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt
- i) kunden eller bolaget, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

I de fall bolaget har rätt att säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har bolaget också rätt att spärra kundens depå och anslutna konton. Om det enligt bolagets bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska kunden informeras i förväg om bolaget beslutar att spärra depån och anslutna konton. I annat fall ska kunden informeras i efterhand.

#### *Reglering av förpliktelser*

Vid Handels- och depå-/kontoavtalets upphörande ska bolaget till kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller – om uppsägningen avser visst värdepapper – detta värdepapper, samt betala ut medel på de till depån anslutna kontona. Finns anslutna konton i andra valutor än svenska kronor sker växling till svenska kronor enligt gällande växelkurs innan utbetalning sker.

Kunden ska, efter uppmaning från bolaget, lämna skriftliga anvisningar till bolaget om utlämnandet/överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag Handels- och depå-/kontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får bolaget:

- på det sätt som bolaget finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som bolaget väljer och, om värdepapperen saknar värde, avregistrera dessa,
- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument; för kundens räkning öppna konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,
- beträffande värdepapper i dokumentform; om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av kunden sända värdepapperen till kundens adress som är känd för bolaget,
- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar: på det sätt bolaget finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa; samt

- beträffande pengar på depån och anslutna konton får bolaget förfara på det sätt bolaget finner lämpligt genom att: a) betala ut beloppet till konto tillhörande kunden i annan bank i Sverige, eller b) sätta in beloppet på konto som kunden har hos bolaget, eller c) för kundens räkning öppna sparkonto i bolaget och betala ut pengarna dit, eller d) betala ut beloppet till kunden enligt den betalningsrutin som bolaget tillämpar.

Vid försäljning av värdepapper ska bolaget förfara med normal aktsamhet. Bolaget ansvarar dock inte för den värdeutveckling som värdepapperen kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Bolaget får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med fjärde strecksatsen i stycket ovan medan eventuellt underskott ska omgående ersättas av kunden.

#### **H.9 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal**

Bolaget är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser.

#### **H.10 Ändring av bestämmelserna och avgifter**

Ändringar av Handels- och depå-/kontoavtalet, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och dessa bestämmelser eller bolagets avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislister) ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden enligt punkt H.2 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt H.8 angiven uppsägningstid.

En ändring som anses vara obetydlig för kunden får genomföras utan att kunden informeras om det enligt ovan.

#### **H.11 Information om stängning av Internettjänsten**

Vid stängning av Internettjänsten för planerat underhåll m.m. ska bolaget inför sådan stängning lämna information om detta via Internettjänsten.

#### **H.12 Tillämplig lag**

Tolkning och tillämpning av Handels- och depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.

### **INFORMATION TILL KUND**

#### **INSÄTTNINGSGARANTI OCH INVESTERARSKYDD**

##### *Insättningsgaranti*

Kotot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i bolaget med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag bolaget försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångsvederlag och försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. En längre tid för utbetalning kan då aktualiseras.

Följande kontohavare, eller utländska motsvarigheter, kan trots vad som anges ovan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

Mer information om insättningsgarantin finns på Riksgäldens hemsida, [www.riksgalden.se](http://www.riksgalden.se)



**Investerarskydd**

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av bolagets konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos bolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr. Nämda ersättning kan även innefatta medel som bolaget tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

**LEGAL ENTITY IDENTIFIER (LEI)**

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får institutet inte utföra transaktionen åt kunden.

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införts kravet från den 3 januari 2018.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet [http://www.lei.org/publications/gls/lou\\_20131003\\_2.pdf](http://www.lei.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf).

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat samt vid värdepappersfinansieringstransaktioner behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje

leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl.a. på [www.avanza.se](http://www.avanza.se) och Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se)

**BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN**

Bolaget kommer att behandla kundens personuppgifter såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register på det sätt som framgår av bolagets vid var tid gällande GDPR-policy.

# ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT

## DEFINITIONER

I Allmänna villkor för handel med finansiella instrument förstås med

### a) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter;

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvbrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

b) **avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

c) **reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

d) **handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

e) **utförandeplats** en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

f) **handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

g) **MTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.

h) **OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

i) **systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

j) **multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

k) **förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

l) **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av bolaget eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

m) **värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

n) **värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

o) **bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f.n. lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

p) **central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

## 1. UPPDRAGET M.M.

Dessa allmänna villkor gäller för uppdrag om handel med finansiella instrument som kunden lämnar till bolaget.

Order från kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt bolaget har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för bolaget att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden har lämnat. Bolaget är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Bolaget lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Bolaget får avsäga sig mottaget uppdrag om kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på kunden avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Bolaget får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om bolaget skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (t.ex. om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om kunden inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att institutet eller kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om institutet av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Bolaget utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för kunder som av bolaget behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller bolagets vid var tid gällande Riktlinjer för utförande av order. På kundens förfrågan kan bolaget lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig.

Vidare gäller tillämpliga regler antagna av svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Bolaget kan på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i detta avsnitt via bolagets Internettjänst.

En order gäller under den tidsperiod som överenskommits mellan kunden och bolaget. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då bolaget avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

Vad som sägs om emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral i dessa Allmänna villkor ska även gälla för motsvarande eller liknande aktörer utanför EES.

## 2. HANDEL I KOMMISSION M.M.

Vid kommissionsuppdrag får bolaget utföra uppdraget i eget namn för kunds räkning (kommission), med en annan kund hos bolaget (s.k. kombination) eller genom att bolaget självt inträder som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

## 3. KÖPUPPDRAG

När kunden ("köparen") har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

### Betalning

Bolaget får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl. courtage och avgifter) på konto som köparen har i bolaget.

Köparen ska till bolaget senast likviddagens morgon kl. 08.00 betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av bolaget vid var tid tillämpade växlingskursen.

Bolaget får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har i bolaget. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i bolaget belastas.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot bolaget, har bolaget rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår nedan.



#### Överföring av finansiella instrument

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, särskilda regler för ifrågakvarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen enligt följande:

- för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/motsvarande eller instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos bolaget, genom att bolaget utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredje part, genom att köparen instruerar den tredje parten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

#### Bolagets panträtt

Bolaget har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Bolaget har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot bolaget, får bolaget - på det sätt och vid den tidpunkt bolaget finner lämpligt - sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Bolaget får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Bolaget har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av bolagets fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för bolagets arbete, kostnader och valutakursförluster.

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker bolagets hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Bolaget får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har i bolaget. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i bolaget belastas.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma bolaget på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

#### 4. SÄLJUPPDRAG

När kunden ("säljaren") lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

#### Överföring av finansiella instrument

Bolaget ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom bolaget som kontoförande institut eller registrerade i depå hos bolaget, har bolaget rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att bolaget ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid ska säljaren

- för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredje part omgående instruera den tredje parten om skyndsamt överföring till bolaget av de instrument som uppdraget omfattar
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande institut än bolaget, tillse att bolaget erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera den tredje parten om skyndsamt överföring till bolaget av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, överlämna dessa till bolaget.

Om bolaget inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har bolaget rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt bolaget finner lämpligt. Säljaren ska ersätta bolaget kostnaden för detta jämte ränta. Om bolaget får betala ersättning och/eller avgifter till en marknadsaktör inom eller utom Sverige - exempelvis värdepapperscentral (eller medlem hos en sådan), central motpart (CCP) (eller clearingmedlem hos en sådan), eller utförandeplats (eller deltagare hos en sådan), annan motpart eller värdepappersinstitut på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta inte beror på bolaget ska säljaren ersätta bolaget för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för bolagets arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Bolaget får belasta av säljaren anvisat konto i bolaget för att erhålla betalning för sin fordran på säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som säljaren har i bolaget belastas.

#### Likvid

Säljaren får från bolaget senast kl. 18.00 på likviddagen det nettobelopp som angivits i avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av bolaget vid var tid tillämpade växlingskursen.

Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att bolaget ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att bolaget fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta anses ha skett först påföljande bankdag.

#### 5. TRANSAKTIONER MED UTLÄNDSK ANKNYTNING

Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

#### 6. AVGIFTER OCH SKATTER M.M.

Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vid var tid gällande prislista eller i enlighet med bolaget och kunden särskilt kommit överens om.

Kunden svarar dessutom för nödvändiga kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

#### 7. DRÖJSMÅLSRÄNTA

Om kunden är i dröjsmål har bolaget rätt till ränta enligt följande

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten finns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker.
- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att bolaget inte erhållit fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

Räntan ska beräknas efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger STIBOR-räntan (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

#### 8. KUNDENS RÄTT ATT ÅTERKALLA UPPDRAG

Kunden har rätt att återkalla uppdraget om kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och bolaget inte inom skälig tid efter avslut har träffats

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på bolaget för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget.

Om kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

Kunden har dock inte rätt att, utan bolagets medgivande, återkalla ett köpuppdrag så länge ett ersättningsköpsförfarande pågår.

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t.ex. marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

#### 9. KUNDS UPPGIFTSSKYLDIGHET OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Det åligger kunden att på begäran av bolaget lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger bolaget enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, avtal, eller regelverk hos utförandeplats, annat institut till vilket bolaget vidarebefordrat kundens uppdrag, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till bolaget avsett ett uppdrag för den bakomliggande kundens räkning.

Kunden är införstådd med att bolaget kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor.



## 10. CLEARING OCH AVVECKLING AV UTFÖRDA UPPDRAG

### Allmänt

En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförs på utförandeplatsen måste följas av bolaget. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på att använda en central motpart (CCP). Slutlig avveckling av en transaktion görs genom en värdepapperscentral (eller flera). Mellan kunden och bolaget fullgörs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit eller anges nedan.

Kunden och bolaget är bundna utförandeplatsens, den centrala motpartens (CCP) eller berörd värdepapperscentrals regelverk samt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin.

### Ersättningsköp, delleverans eller kontantersättning

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären och sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som tidigare angetts i dessa allmänna villkor eller överenskommelse mellan parterna, eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

### Sanktionsavgift vid försenad betalning eller leverans

Sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffär, som bolaget mottagit från en värdepapperscentral, kan bolaget komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt bolaget bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med iakttagande av kundens intresse, storleken på avgiften och förseningens inverkan på kunden. Bolaget har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, t.ex. för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som bolaget inte vidaredebiterat.

Som framgår i punkt 6. Avgifter och skatter m.m., punkt 3. Köpuppdrag samt punkt 4. Säljuppdrag, har bolaget rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiterats bolaget i samband med köp- och säljuppdrag avseende kundens värdepapper.

## 11. ANNULLERING AV ORDER OCH MAKULERING AV AVSLUT

Bolaget har rätt att annullera kundens order eller makulera avslut som träffats för kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om bolaget i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av bolaget, marknadsmotpart eller av kunden själv, om bolaget skulle misstänka att kunden handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

Om order annullerats eller avslut makulerats, ska bolaget utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer bolaget normalt inte informera kunden.

## 12. REKLAMATION OCH HÄVNING

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta bolaget om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till bolaget i samband med att bolaget underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till bolaget inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från bolagets sida.

## 13. BEGRÄNSNING AV BOLAGETS ANSVAR M.M.

Beträffande Bolagets begränsning av ansvar, se Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal under punkt H.5.

## 14. MEDDELANDEN

### Meddelande från bolaget

Bolaget lämnar meddelanden till kunden via elektroniskt meddelande i bolagets Internetjänst eller via e-post till av kunden i Handels-och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som kunden meddelat bolaget, när bolaget bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutets ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om bolaget och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels-och depå-/kontoavtalet. Kunden och bolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till sådan adress som angivits ovan.

Meddelande genom bolagets Internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bolagets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

### Meddelande till bolaget

Kunden kan lämna meddelanden till bolaget via elektroniskt meddelande i bolagets Internetjänst, genom att besöka bolaget eller genom att skicka brev. Brev till bolaget ska ställas till den adress som anges på bolagets hemsida eller i annan information till kunden, såvida bolaget inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till bolaget via e-post efter särskild överenskommelse med bolaget.

Meddelande från kunden ska bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska bolaget anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska bolaget anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att bolaget borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt bolagets kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att bolaget inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till bolaget.

## 15. TILLÄMPLIG LAG

Tolkning och tillämpning av dessa villkor och bolagets Riktlinjer för utförande av order ska ske enligt svensk rätt.

## 16. ÄNDRING AV VILLKOR

Beträffande ändring av dessa villkor, se Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal.

## INFORMATION TILL KUND

### PASSANDEBEDÖMNING OCH UTFÖRANDE AV ORDER PÅ KUNDNS INITIATIV

Bolaget är i vissa fall skyldigt att göra en s.k. passandebedömning innan det genomförs ett köpuppdrag åt kunden. Syftet med skyldigheten att göra en passandebedömning är att kontrollera att den placerade kunden vill göra passera kunden utifrån dennes tidigare kunskap och erfarenhet av det aktuella finansiella instrumentet och förhindra att kunden t.ex. köper mer riskfyllda instrument än vad den hade tänkt sig eller instrument som på annat sätt inte passar kunden. Det ligger därför i kundens intresse att ge bolaget fullständiga och sanningsenliga svar på de frågor som bolaget ställer. Om kunden inte lämnar de uppgifter som behövs för att bolaget ska kunna göra en





passandebedömning, ska bolaget lämna information om att bolaget då inte heller kan avgöra om tjänsten eller produkten passar kunden.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer bolaget regelmässigt inte bedöma om kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

#### **INSPELNING AV TELEFONSAMTAL M.M.**

Bolaget spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket bolaget har rätt att ta ut en skälig avgift.

#### **AVRÄKNINGSNOTA**

När bolaget utfört ett uppdrag lämnar bolaget information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med bolaget anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med bolaget som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos bolaget (däribland en juridisk person i bolagets företagsgrupp) anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

Om bolaget efter särskild överenskommelse med kund upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att bolaget endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

#### **INVESTERARSSKYDD**

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av bolagets konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos bolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som bolaget tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

#### **BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN**

Bolaget kommer att behandla kundens personuppgifter såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register på det sätt som framgår av bolagets vid var tid gällande GDPR-policy.

