

# 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) gåvobrev, 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 skönsmässiga 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) 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**, 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 skönsmässiga 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 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**, så som definierat i lagen (1998:1479) om 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 fr 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.

## 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.

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 amerikanska personer (som det definieras i vid var tid gällande lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet) 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 tredje part kan i sin tur anlita annan depåförande tredje part för förvaring av kundens värdepapper.

A.2.2 Depåförande tredje part 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 tredje part 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 åt 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 konkursituation 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 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.

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, 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 instrumenten mottagits av bolaget. Bolaget är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

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.

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 företagshändelser i Villkor för Handlings- 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.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

- a) 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;
- b) 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 ska bolaget - om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- c) vid offentlig 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 åtgärd. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentlig erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
- d) vid fondemission avseende aktier dels om möjligt 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, dels 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 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 ska bolaget - om 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, ska bolaget - om 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 inlösenmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska bolaget - om 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 dragning 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; 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;
- e) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är 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 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 – med undantag för de särskilda åtaganden beträffande konvertibler/andra konverteringsbara skuldförbindelser/skuldebrev som anges i punkt B.2.7 c) och d) –, när bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse.

Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

B.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som

sägs i punkt B.1.6 – endast att vidta de åtgärder bolaget åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

B.3.3 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, 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.

## 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 förskotterad skatt 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 återopande 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 tilläggs säkerhet 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 dagen efter insättningen till och med 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 panträtten 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 borgen 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 pantsatta 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

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 för kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar bolaget dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.

E.2 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.3 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 Internettjänst.

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

E.5 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.6 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.

## 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.

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 kunna 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 försvankas.

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 – såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt – av en till kunden närtstående person.

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

handelsystem 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 Internettjänst 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 Internettjänst 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.

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 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.

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 genom bolagets Internettjänst, e-post, telefax, S.W.I.F.T., Internet 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 som skickats av bolaget med rekommenderat brev eller vanligt 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 Internettjänst, 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.

### **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 beräkningsmetodikerna 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 värdepappren eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har bolaget rätt att köpa in värdepappren 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 korrigerat 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, 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. Därutöver ansvarar bolaget inte i något fall för avbrott i tillgängligheten till bolagets tjänster eller för skada som uppkommer på grund av avbrott, fel eller brister i tele- eller dataförbindelse (mjuk- eller hårdvara) eller annan kommunikationsförbindelse.

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.

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 värdepappren mottagits av bolaget. För utlämnande/överföring av värdepappret i fråga gäller därvid vad som i punkt H.8 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

### **H.7 Kunds uppgiftsskyldighet**

Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet 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).

### **H.8 Uppsägning**

Institutet 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.

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.



Oavsett vad som sagts i föregående stycken 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. Bolaget får även säga upp depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan:

- om det föranleds av värdepappersrättsliga eller andra restriktioner i Sverige eller annat land;
- om kunden försatts i konkurs, blivit föremål för företagsrekonstruktion, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder;
- om kunden inställt sina betalningar eller i övrigt anses vara på obestånd;
- om kunden vid transaktioner via bolaget agerat i strid med gällande lag; samt
- vid 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 försvåras.

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 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:

- 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. Bolaget får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott ska utbetalas till kunden medan eventuellt underskott ska omgående ersättas av kunden; samt
- beträffande pengar på depån och anslutna konton; betala ut till annat konto tillhörande kunden i annan bank i Sverige eller där detta inte är möjligt öppna sparkonto i bolaget dit pengarna betalas ut.

#### **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 och dessa bestämmelser eller bolagets avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) 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.

#### **H.11 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**

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i bolaget med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag bolaget försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

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.riksghalden.se](http://www.riksghalden.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 redovisningskyldighet. 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 IDENTIFYER (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 införs 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 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)

