

Definitioner

I Depå-/kontoavtalet samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med:

- (a) **avräkningsnota**, besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- (b) **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).
- (c) **central motpart (CCP)**, detsamma som i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), d.v.s. 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.
- (d) **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av Bolaget eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för Kundens räkning.
- (e) **handelsplattform**, en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
- (f) **handelsplats**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
- (g) **intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, d.v.s. en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.
- (h) **MTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. 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.
- (i) **OTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. 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.
- (j) **reglerad marknad**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. 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.
- (k) **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 aktieägarrättigheter.
- (l) **SRD II-bolag**, bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.
- (m) **utförandeplats**, en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES, eller en enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.
- (n) **värdepapper**, dels följande finansiella instrument, med motsvarande innebörd som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden: (1) överlåtbara värdepapper, (2) penningmarknadsinstrument, (3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) och (4) finansiella derivatinstrument, dels följande värdehandlingar som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden: (1) aktie eller enkelt skuldebrev som inte är finansiellt instrument, (2) borgensförbindelse, (3) gåvobrev och (4) pantbrev och liknande handling.

(o) **värdepapperscentral**, detsamma som i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, inbegripet värdepapperscentral från ett land utanför EES.

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

A Förvaring i depå m.m.

A.1 Förvaring hos Bolaget

A.1.1 Bolaget ska i depå registrera sådant värdepapper som mottagits av Bolaget för förvaring m.m. i depå, innefattande såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvarar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

Mottagna värdepapper förvaras av Bolaget för Kundens räkning.

Bolaget får i egenskap av förvaltare låta registrera mottagna värdepapper i eget namn hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden AB, eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende värdepapperet. Bolaget kan då registrera Kundens värdepapper tillsammans med andra ägares värdepapper av samma slag.

Värdepapper som registreras 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 G.12). 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 utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

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

A.1.5 Kunden uppdrar åt Bolaget att i tillämpliga fall låta förvaltarregistrera innehav av fondandelar i Bolagets namn. Vid sådan registrering reserverar sig Bolaget för respektive fondbolags handläggningstid.

A.1.6 Bolaget får avregistrera värdepapper från Kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet 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 värdepapperet i Kundens namn.

A.1.7 Utöver avtalad panträtt i 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.2 Depåförvaring hos tredjepart

A.2.1 Bolaget får förvara Kundens värdepapper hos depåförande tredjepart, 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 eller 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 Kundens räkning. I sådant fall får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Bolaget får även uppdrar 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. Om Kundens värdepapper förvaras tillsammans med andras innehavares värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga innehavares rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan 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 tredjepartens 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 tredjepartens 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 därtill kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

A.3 Klientmedel

Om Bolaget tar emot medel med redovisningsskyldighet (klientmedel) placeras klientmedel hos annat kreditinstitut.

A.4 Depåinformation

Kunden får via Bolagets webbplats i inloggat läge uppgifter om depån innefattande bl.a. värdepappersinnehav och saldo. Uppgifter om fondandelsinnehav redovisas med högst fyra decimaler till Kunden. Om den uppgift om fondandelsinnehav som Bolaget får från fondbolaget är angiven med fler än fyra decimaler gör Bolaget en avrundning nedåt innan redovisning görs till Kunden. Bolaget svarar inte för att uppgifterna är korrekta.

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.1.9 nedan.

B.1.2 Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska värdepapper registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte bankdagen, och för övriga svenska (d.v.s. utgivna av emittent med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska värdepapper fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepappren mottagits av Bolaget. Bolaget är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden 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, fondbolag, emittent, agent (eller 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. Bolaget lämnar på emittentens begäran, via värdepapperscentral, Kundens namn- och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Bolaget. När Bolaget har erhållit information om erbjudandet tillställs Kunden istället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns att tillgå. Kunden uppmärksammas på att information om företagshändelser (t.ex. emissioner, inlösen och återköp) endast tillställs Kunden via Bolagets webbplats i inloggat läge. Vid investering i fondandelar godkänner Kunden att fondfaktablad tillhandahålls via Bolagets webbplats i inloggat läge.

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 eller 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 Enligt punkterna B.2.2 (b) och (c) samt B.3 nedan kan Bolaget och Kunden komma överens om att Bolaget ska agera på annat sätt än vad Bolaget annars skulle göra. Om frågan avser teckning eller försäljning av Kundens rätter kan sådan överenskommelse inte träffas efter den tidpunkt då Bolaget avser verkställa teckning eller försäljning av Kundens rätter. Denna tidpunkt inträffar regelmässigt, med hänsyn främst till återstående tid för handel med rätterna, före den officiella sista tidpunkten för teckning.

B.1.8 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 samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.9 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.1.10 Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstitut) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

Sanktionsavgifter 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 G.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 värdepapper

B.2.1 Med svenska värdepapper avses i denna punkt B.2 värdepapper 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 värdepapper omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – följande åtgärder. Beträffande andra värdepapper gäller istället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska värdepapper.

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 i god tid lämnat annan instruktion och Bolaget bedömer att sådan annan instruktion är praktisk möjlig och skäligen genomföra;
- b) vid nyemission avseende aktier i vilka Kunden har företrädesrätt underrätta Kunden härom samt biträda Kunden med önskade åtgärder 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;
- c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av värdepapper riktat till Kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta Kunden därom och biträda Kunden med inlösen, återköp eller uppköp. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för åtgärd 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 vidta sådan åtgärd som framgår av underrättelsen. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av värdepapper riktat till Kunden;
- d) vid fondemission dels underrätta Kunden därom, dels uttaga på Kunden belöpande nya aktier och fondaktierätter. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med fondaktierätter 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 på Kunden belöpande fondaktierätter.
- (e) såvitt avser aktier i 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 förfallit belopp; samt
- (g) på uppdrag av Kunden ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i Kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är Bolaget tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (d.v.s. 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 persons namn som Kunden angivit först i Depå-/kontoavtalet.

B.2.3 Beträffande teckningsoptioner åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskild instruktion från Kunden, verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffas 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 teckningsoptioner som inte utnyttjats.

B.2.4 Beträffande inköpsrätter åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kunden om sista dag för köpanmälan, och, efter särskild instruktion av Kunden, ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffas 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 särskild instruktion av Kunden ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffas 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 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 efter särskild instruktion av Kunden verkställa konvertering;
- (d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, efter särskild instruktion av Kunden teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser;
- (e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av värdepapper 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 värdepapper riktat till Kunden; och
- (f) beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

B.2.8 Beträffande värdepapper, som inte omfattas av punkterna B.2.1–B.2.7, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner och terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och 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 bl.a. med beaktande av Kundens intresse eller som Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.2.9 Beträffande fondandelar kommer Bolaget att återinvestera utdelning i nya fondandelar eller i vissa fall motta utdelning i form av kontanter. Bolaget

åtar sig att underrätta Kunden om överlåtelser, sammanläggningar och delningar av fonder i vilka Kunden är andelsägare, när Bolaget erhållit sådan information från fondbolaget.

B.3 Utländska värdepapper

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-plattform, omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att vidta samma åtgärder som för svenska värdepapper, 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 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.3.3 Beträffande andra utländska värdepapper än de i föregående punkter angivna omfattar Bolagets åtagande endast att vidta de åtgärder Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.3.4 Kunden är införstådd med att Kundens rättigheter avseende utländska värdepapper kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att Bolaget då åtgärdar avser utländskt värdepapper 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 avvikelse 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

B.5.1 Bolaget åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att

- a) utan dröjsmål till Kunden överföra sådan information och bekräftelser som Bolaget 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

C.1 Allmänt om anslutna konton

Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor. På anslutna konton får Bolaget sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltrade värdepapper samt pengar som Kunden i annat fall överlämnat till Bolaget eller som Bolaget tagit emot för Kundens räkning. 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 tillämpad gentemot Kunden. Kunden kan göra uttag till eget konto i annat institut. Uttag och insättningar kan dock inte göras till eller från konton i utlandet.

C.2 Utländsk valuta

Medel i utländsk valuta som Bolaget betalar respektive tar emot för Kundens räkning ska innan kontot belastas eller gottskrivs, omräknas till svenska kronor genom Bolagets försorg enligt av Bolaget vid var tid tillämpad omräkningskurs. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

C.3 Ränta m.m.

Vid bedömningen 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.

För tillgodohavande på anslutet konto gottskrivas ränta efter den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kunden och Bolaget råder över omständigheten som föranlett ändringen lämnar Bolaget Kunden information om detta minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft. I annat fall lämnas denna information så snart som möjligt och innan ändringen börjar gälla.

För skuld på anslutet konto utgår ränta efter den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar för skuld på konto av detta slag. Sådan räntesats får bara ändras till nackdel för Kunden i den utsträckning det kan motiveras av kreditpolitiska beslut, ändringar av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget som inte skälig kund förutses då Depå-/kontoavtalet ingicks. Bolaget är skyldigt att tillämpa nämnda villkor även till Kundens förmån. Bolaget lämnar Kunden information om ändringen så snart som möjligt och innan ändringen börjar gälla.

Uppgift om vid var tid gällande räntesatser kan erhållas via Bolagets webbplats eller hos Bolaget.

Ränta på inestående medel på anslutna konton räknas för 30 standarddagar per kalendermånad med en bas om 360 dagar om året. På insättningar beräknas ränta från och med dagen för insättning.

Vid uttag beräknas räntan till och med dagen före dagen för uttag. Räntan kapitaliseras vid utgången av varje kalenderår.

Ränta på skuld på anslutna konton räknas för 30 standarddagar per kalendermånad med en bas om 360 dagar om året. Uttag som medför skuldränta påverkar ränteberäkningen från och med dagen för uttag. Insättning som reducerar skulden påverkar ränteberäkningen från och med dagen för insättning. Skuldräntan kapitaliseras vid utgången av varje kalendermånad.

Bolaget har rätt att ändra beräkningsgrund för räntan och Bolaget lämnar i så fall information om detta till Kunden minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft.

Det samlade värdet av Kundens tillgodohavanden respektive skulder på varje anslutet konto får inte vid något tillfälle vara negativt (övertrassering). Vid övertrassering äger Bolaget rätt att utan föregående avisering belasta kontot med övertrasseringsränta och övertrasseringsavgift enligt Bolagets vid var tid gällande prislista.

För kredit kopplad till depån respektive skuld överstigande det beviljade kreditbeloppet eller belåningsvärdet utgår ränta respektive överbelåningsränta och överbelåningsavgift i enlighet med separat ingånget kreditavtal och/eller vid var tid gällande prislista.

C.4 Dröjsmålsränta

För belopp varmed Kunden är i betalningsdröjsmål, äger Bolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker med den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar. Vad gäller handel med värdepapper, se Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

D Kredit och säkerhet

D.1 Kredit

Om Kunden inte är omyndig eller innehåller i depån eller medlen på anslutet konto står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn kan Kunden efter Bolagets medgivande erhålla rätt till kredit. Rätten till kredit gäller – om Bolaget inte meddelar annat – upp till ett belopp som motsvarar det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton. Har Kunden enligt särskilt avtal pantförskrivit i depån förtecknade värdepapper och/eller tillgångar på anslutet konto även för andra förpliktelser än Kundens kredit (t.ex. för handel med derivatinstrument) ska dock 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 två månaders uppsägningstid. Vid uppsägning av Depå-/kontoavtalet enligt punkt G.13 första eller tredje stycket nedan är – om Kunden inte är konsument – krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Depå-/kontoavtalets upphörande.

D.2 Belåningsvärde m.m.

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 värdepapper och belåningsvärdet respektive saldo på anslutna konton. Belåningsvärdet på anslutet konto kan vara lägre än tillgodohavandet för det fall Bolaget väljer att för t.ex. ett anslutet valutakonto åsätta detta lägre belåningsvärde än 100 %.

Kunden ansvarar för att själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton samt att tillse att säkerhetsbrist (överbelåning) inte vid någon tidpunkt uppkommer, d.v.s. att – med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet – krediten inte vid någon tidpunkt överstiger eller skälig kan befaras komma att överstiga tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. 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 tilläggssäkerhet 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.

Om Kundens positioner i värdepapper har resulterat i säkerhetsbrist äger Bolaget tvångsavveckla Kundens positioner i den utsträckning Bolaget finner nödvändigt för att undanröja säkerhetsbrist respektive undvika att säkerhetsbrist uppkommer. Bolaget äger härvid rätt att för Kundens räkning köpa och ställa optioner och leveransbara kontrakt samt i förtid tvångsavveckla positioner.

D.3 Pant

Bestämmelser om pant finns, förutom under detta avsnitt D, även i Depå-/kontoavtalet under punkten Pantsättning. Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant. Bolagets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

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 värdepapper eller har uppkommit genom belastning av Kundens konto.

D.4 Pantrealisation

Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter mot Bolaget enligt Depå-/kontoavtalet eller skyldigheter som uppkommit i samband med Kundens transaktioner med värdepapper 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. Bolaget äger också bestämma i vilken ordning Kundens förpliktelser ska avräknas. Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel. 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. Kunden bemyndigar Bolaget att självt 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.5 Borgen och regress

Om borgen har tecknats för Kundens skyldigheter enligt Depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till den pantsatta egendomen.

Om 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 Depå-/kontoavtalet, utan att borgensmans ansvar ska minska på grund av detta.

D.6 Förfogande över pantsatt egendom

Kunden får inte utan att samtycke dessförinnan lämnats av Bolaget till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt Depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt Bolagets anvisningar. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse får Bolaget säga upp Depå-/kontoavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt G.13 nedan nämnd uppsägningstid.

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.

Kunden får inte på annat sätt förfoga över i Depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall.

E Handel med värdepapper över depån samt clearing och avveckling

E.1 Uppdrag och villkor

På uppdrag av Kunden utför Bolaget köp och försäljning av värdepapper samt andra uppdrag avseende handel med värdepapper, inklusive clearing och avveckling, för Kundens räkning. För sådana uppdrag gäller bl.a. allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Med clearing och avveckling avses slutförandet av en värdepapperstransaktion, då parternas förpliktelser gentemot varandra sammanställs och redovisas och värdepapper och/eller kontanta medel överförs mellan parterna. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Bolaget dessa transaktioner i Kundens depå och anslutna konton.

Efter särskild överenskommelse med Bolaget kan Kunden genomföra köp, försäljning eller andra transaktioner avseende handel med värdepapper 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.

När Bolaget har utfört en köp- eller säljorder på Kundens uppdrag kan Bolaget komma att göra en preliminär registrering av berörd affär med värdepapper på Kundens depå respektive konto redan vid affärsavslutet. Slutlig avveckling där värdepapper 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 värdepapper respektive använda preliminärt registrerade likvider före den slutliga avvecklingen. Bolaget har dock alltid rätt att begränsa Kundens möjlighet att disponera över preliminärt registrerade värdepapper och likvider och inte tillåta köp och försäljning förrän den faktiska avvecklingen av preliminärt registrerade affärer med värdepapper har genomförts.

Bolaget ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de värdepapper som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska Kunden senast på likviddagens morgon kl. 08.00 hålla tillräckliga medel tillgängliga för att Bolaget ska kunna avveckla Kundens förvärvade värdepapper. Bolaget har dock rätt att avveckla Kundens affärer med värdepapper även om Kunden inte hållit berörda värdepapper fritt disponibla för Bolaget eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

För affärer med värdepapper 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.

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 värdepapper. 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.

I och med att Kunden undertecknar Depå-/kontoavtalet eller tar Bolagets tjänster i anspråk vad avser handel med värdepapper är Kunden bunden av Bolagets vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst värdepapper. Med sådana villkor förstås vid var tid

gällande (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Bolaget upprättad avräkningsnota. Gällande villkor och riktlinjer lämnas via Bolagets webbplats och det åligger Kunden att ta del av denna information.

Vid handel med värdepapper gäller även regler antagna av Bolaget, emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På Kundens förfrågan kan Bolaget lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig.

Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.

E.2 Värdepapper och utförandeplats

Bolaget förbehåller sig rätten att vid varje tidpunkt bestämma vilka värdepapper som från tid till annan kan bli föremål för handel enligt detta avtal.

Om Kunden genom fullmakt har gett någon annan tillgång till depån äger Bolaget rätt att införa särskilda begränsningar av vilka värdepapper som kan handlas över denna. Information om vilka värdepapper som vid var tid är föremål för handel enligt detta avtal finns angiven på Bolagets webbplats.

Bolaget förbehåller sig rätten att utan underrättelse till Kunden lägga till nytt värdepapper eller avbryta möjligheten att handla med visst värdepapper via handelssystemet. En redan lagd order avseende värdepapper för vilka handeln via handelssystemet avbrutits ska betraktas som annullerad och Bolaget svarar inte för skada som Kunden kan försäkras på grund av ett sådant beslut.

Bolaget får, om överenskommelse inte träffas om annat, bestämma på vilken handelsplats och i vilken handelsvaluta Kundens uppdrag avseende handel med värdepapper ska utföras.

Bolaget får, om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse, bestämma på vilken handelsplats och i vilken handelsvaluta som Kundens innehav i värdepapper ska hållas. Bolaget ska innan sådan åtgärd vidtas meddela Kunden om detta.

E.3 Tillgängliga medel m.m.

För att kunna lägga order i handelssystemet måste erforderliga värdepapper och/eller medel eller kreditutrymme både för ordern samt för courtage finnas tillgängligt på depån/kontot när ordern läggs. Bolaget får efter eget val helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd om det på depån inte finns erforderliga värdepapper och/eller medel eller kreditutrymme 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 täckning på kontot eller värdepapperen inte finns i depån.

E.4 Orderläggning

Då Bolaget godkänt Kunden för handel på depå kan uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper lämnas på endera av två sätt:

- genom att fylla i och sända en order genom Bolagets handelssystem. En order kan sändas genom handelssystemet på de sätt som Bolaget vid var tid erbjuder. Kunden försäkras att han besitter erforderlig kompetens för handel i respektive handelssystem. För handel m.m. utgår avgifter (såsom courtage) till Bolaget i enlighet med de villkor som Bolaget vid var tid tillämpar, eller
- genom att ringa till Bolaget och muntligen lämna en köp- eller säljorder. De av Bolaget tillämpade avgifterna för handel via telefonkontakt kommer normalt att vara högre än avgifterna för handel via handelssystemet. Telefonservice avser endast ordertagning och inkluderar således inte informations- eller rådgivning.

Genom att använda sig av endera av dessa två möjligheter ger Kunden Bolaget i uppdrag att utföra det köp eller den försäljning ordern omfattar. Efter genomförd affär erhåller Kunden bekräftelse på denna. Kunden äger endast rätt att använda handelssystemet för egna affärer. Kunden förbinder sig att inte lämna köp- eller säljuppdrag på annat sätt.

Lämnat uppdrag gäller under en handelsdag om inte Kunden anger annat. Detta innebär att uppdrag som lämnas under handelsplats öppethållande gäller till dess handelsplats stänger samma dag. Uppdrag som lämnas efter handelsplats stängning gäller till dess handelsplatsen stänger följande handelsdag.

I Bolagets handelssystem eller i systemet hos viss utförandeplats 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. Närmare information om vid var tid gällande spärrar enligt vad som nu sagts lämnas på Bolagets webbplats. Det åligger Kunden att ta del av denna information.

Kunden får inte genom lämnandet av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte i något fall 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 närstående fysisk eller juridisk person.

E.5 Utförande av fonduppsdrag

Köp av fondandelar sker i enlighet med av Kunden vid var tid angiven placeringsplan, av Kunden särskilt lämnat köpuppsdrag eller vad som annars särskilt överenskommit. Placeringsplan kan när som helst ändras av Kunden. Köp respektive försäljning av fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett placeringsplan eller köp-/säljuppsdrag lämnats.

E.6 Programvaran

Om Kunden tillhandahålls Nordnets programvara för handel över depån/kontot gäller följande. Kunden ges en icke-exklusiv, icke överlåtbar rätt att för eget bruk använda programvaran för handel över Bolagets handelssystem. Kunden får inte kopiera, modifiera eller på annat sätt använda programvaran för annat ändamål än handel över Bolagets handelssystem. Kunden får inte dekomprimera, dekonstruera eller på annat sätt göra ingrepp i programvaran. Kunden får inte heller tillåta annan eller möjliggöra för annan att förfara på sådant sätt. Kunden får inte överlåta sina licensrättigheter, upplåta underlicens eller på annat sätt disponera eller förfoga över programvaran annat än vad som anges i dessa Allmänna Bestämmelser eller i tvingande lag.

Programvaran installeras av Kunden enligt de föreskrifter som Bolaget från tid till annan tillhandahåller. Vid fel i programvaran ska Kunden omedelbart underrätta Bolaget om detta. Vid fel i programvaran har Bolaget rätt att efter eget val tillhandahålla nytt exemplar (inkluderande ny version) av Programvaran eller – om felet avser Programvaran som sådan och inte endast exemplar av denna och leverans av ny Programvara skulle vara oskäligt betungande för Bolaget – säga upp avtalet avseende programvaran till omedelbart upphörande. Om Bolaget underlåter att leverera nytt exemplar eller ny version av programvaran som Kunden skäligen kan godta har Kunden rätt att säga upp detta avtal till omedelbart upphörande. Kunden förbinder sig att omgående installera ny eller förändrad version av programvaran som görs tillgänglig av Bolaget.

Bolaget är inte under några omständigheter skyldigt att utge ersättning till Kunden till följd av fel i programvaran (såsom förlust av data, bristande tillgänglighet till handelstjänsten eller skada på grund av virus). Kunden ska vid användning av programvaran tillse att ett fullgott uppdaterat antivirusprogram finns installerat och aktiverat på Kundens dator. Om Kunden bryter mot detta åtagande är Kunden ansvarig för den skada som kunnat undvikas om Kunden iakttagit åtagandet. Bolaget ansvarar inte för fel eller skada som uppstår till följd av virus. För användning av programvaran gäller utöver dessa Allmänna bestämmelser, i förekommande fall, de särskilda villkor som gäller för programvaran.

E.7 Slutdag optioner - leveransbara kontrakt

Avseende positioner i leveransbara kontrakt på slutdagen, då Kunden saknar likvid eller leveransbart instrument på sin depå med tillhörande konto, ska Kunden senast fyra (4) timmar före upphörande av handeln lämna instruktioner till Bolaget för hur nämnda position ska avvecklas. Om ovan nämnda instruktioner inte är Bolaget tillhandla enligt ovan godkänner Kunden att Bolaget kan avveckla positionen.

E.8 Informationstjänster

Kursinformation och annan information tillhandahålls via Bolagets webbplats i inloggat läge. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av externa innehållsleverantörer. Kursinformation respektive annan av tredje part levererad information får enbart användas av Kunden för eget bruk varför vidare spridning inte är tillåten. Bolaget tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för uppkommen skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. Bolaget förbehåller sig rätten att utan föregående meddelande helt eller delvis upphöra med att tillhandahålla eller förändra arten och sammansättningen av informationen.

Värdet på förtecknad fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Kunden erhåller i direkt anslutning till handeln är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan komma att revideras.

Informations- och analysmaterial får endast användas för enskilt bruk och får inte mångfaldigas, vidare distribueras eller sammanställas i bearbetat eller obearbetat skick utan Bolagets medgivande.

E.9 Rätt att stänga av Kunden

Bolaget äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden med omedelbar verkan stänga av Kunden från möjlighet att lämna elektroniska order och/eller från möjlighet till åtkomst av sådan information som Bolaget tillhandahåller elektroniskt enligt detta avtal om:

- Bolaget skulle misstänka att Kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om insiderbrott eller marknadsmanipulation, med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Bolaget av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill;
- Bolaget finner att så bör ske för att skydda Kundens, andra kunders, Bolagets eller andras intressen; 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 elektroniska tjänster enligt detta avtal.

Stängning enligt föregående stycken kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis viss(a) värdepapper eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges under (b) i föregående stycke kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

Om Bolaget stängt av Kunden enligt denna punkt E.9 ska Kunden snarast möjligt informeras om detta.

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

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte ansvarigt för skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angivits ovan i denna punkt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet.

Begränsningen gäller inte heller gentemot konsument om den indirekta skadan orsakats av Bolagets vårdslöshet.

Utöver vad som sägs i denna punkt har Bolaget i vissa fall rätt att spåra Kundens användaridentitet i enlighet med bestämmelserna i punkt G.2.

E.10 Avräkning

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 värdepapper 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 Ersättningsköp m.m.

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 kontant ersättning.

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 kontant ersättning 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 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 Skatter m.m.

F.1 Allmänt

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.

F.2 Åtgärder beträffande skatt

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. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Bolaget till följd av skyldighet enligt denna punkt för Kundens räkning betalat skatt får Bolaget belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.1.

F.3 Nedsättning eller restitution

Bolaget kan, men har ingen skyldighet att, 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.

G Övriga bestämmelser

G.1 Avgifter m.m.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt detta avtal tas ut avgifter enligt vad Bolaget meddelat Kunden vid öppnandet av depån eller senare på sätt som anges i punkt G.15 samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå för kostnader som Bolaget debiteras av annan i samband med Kundens handel, avveckling, clearing eller förvar av värdepapper eller för avgifter som har samband med åtgärder som Bolaget äger rätt att vidta enligt detta avtal. Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan erhållas via Bolagets webbplats eller telefon.

Avgift för kredit till konsument anges i separat ingåendet kreditavtal och/eller vid var tid gällande prislista.

Kunden uppmärksammas på att meddelande om ändringar i prislistan endast tillställs Kunden via Bolagets webbplats i inloggat läge.

Kunden ska ersätta Bolagets kostnader och utlägg som har samband med Bolagets uppdrag enligt detta avtal 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 Bolaget meddelar annat.

G.2 Inloggning och säkerhet

I samband med att avtal med Bolaget ingås registreras en användaridentitet för Kunden. Denna krävs för att kunna använda Bolagets tjänster. Användaridentitet ska skyddas med sådan säkerhetslösning som Bolaget vid var tid tillhandahåller för styrkande av Kundens identitet, t.ex. BankID. Bekräftats identiteten med sådan säkerhetslösning förutsätts användaren vara behörig att använda Bolagets tjänster i Kundens namn, innebärande att samtliga viljeyttringar och instruktioner som därefter lämnas är bindande för Kunden.

Bolaget har rätt att när som helst spärra en användaridentitet eller den säkerhetslösning som är kopplad till en användaridentitet om Bolaget har anledning att anta att:

- (a) Kunden åsidosätter bestämmelserna i avtal med Bolaget;
- (b) Kunden agerar på ett sätt som kan orsaka Bolaget eller annan skada;
- (c) obehörig användning av användaridentiteten förekommer; eller
- (d) det förekommer upprepade misslyckade inloggningsförsök kopplade till användaridentiteten.

Om Bolaget spärrar en användaridentitet eller den säkerhetslösning som är kopplad till en användaridentitet innebär det att Kunden inte längre har tillgång till de tjänster för vilken spärren gäller. Kunden ska informeras om spärren snarast möjligt efter det att den införs. Bolaget är inte ansvarigt för skada som orsakas Kunden till följd av detta.

Kunden ska vidta alla rimliga åtgärder för att skydda säkerhetslösningen och se till att obehörig användning inte förekommer. Säkerhetslösningen får endast användas av Kunden personligen och ska förvaras samt hållas under uppsikt på ett tryggsätt.

Om personlig kod används i samband med säkerhetslösningen åtar sig Kunden att:

- (a) inte avslöja koden för annan;

- (b) inte anteckna koden tillsammans med säkerhetslösningen;
- (c) vid anteckning av koden, inte ange dess egenskap av kod eller dess samband med säkerhetslösningen; och
- (d) ändra kod om det kan misstänkas att någon obehörigen fått kännedom om koden.

Om säkerhetslösningen finns på en mobil enhet ska relevanta säkerhetsanordningar som finns på enheten användas, t.ex. telefonlåsod. Om Kunden väljer att använda biometrisk funktion för säkerhetslösningen (t.ex. fingeravtrycksläsare) får endast Kundens egna biometriska kännetecken användas.

Om Kunden får kännedom om att säkerhetslösningen används eller riskerar att användas obehörigen ska detta snarast anmälas till Bolaget.

G.3 Meddelanden m.m.

Meddelande från Bolaget

Meddelande till Kunden lämnas via e-post till av Kunden angiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets meddelandecentral) när Bolaget bedömer detta som lämpligt. 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.

I de fall Bolaget lämnar information till Kunden i pappersformat kan det ske med vanligt brev eller rekommenderat brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som Kunden annars meddelat Bolaget. Kunden och Bolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av Bolaget med vanligt brev eller rekommenderat brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den postadress som angivits ovan. Meddelande genom 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, elektronisk adress eller via Bolagets meddelandecentral. 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 meddelande till Bolaget via Bolagets meddelandecentral eller genom att skicka brev. Brev till Bolaget ska ställas till den adress som anges på Bolagets webbplats om inte Bolaget 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 sänts via Bolagets meddelandecentral eller meddelande via post kommit fram till nämnda adress. Om Bolaget fått meddelande via meddelandecentralen vid en tidpunkt som inte är Bolagets normala kontorstid i Sverige ska Bolaget anses ha fått meddelandet påföljande bankdag. 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.

Order kan endast lämnas i enlighet med punkten E.4. För handel med värdepapper gäller även Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

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 Bolaget inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Bolaget.

G.4 Behandling av personuppgifter och utlämnande av uppgift till annan

Behandling av personuppgifter

Bolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster. Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalyser (inbegripet profilering), bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet med tillämplig lag. Om direktrekla.mspar har begärts

kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerade rättigheter finns på www.nordnet.se/personuppgifter.

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 tredje part;
- svensk/utländsk lag inklusive tillämplig EU-förordning, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut samt allmänna rättsprinciper;
- mellanstatligt avtal och/eller Bolagets avtal med svensk/ utländsk myndighet,
- handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) handelsregler;
- avtal/villkor för visst värdepapper

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse Kundens bakomliggande kund, om Kundens uppdrag till Bolaget avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att Bolaget kan vara skyldigt att till annan (inklusive men inte uteslutande till annat institut med vilket Bolaget ingått avtal) lämna uppgift om Kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna bestämmelser.

Kunden godkänner härigenom att Bolaget får lämna uppgifter om Kunden till annat svenskt eller utländskt värdepappersinstitut, depåbank, clearingorganisation eller motsvarande i syfte att möjliggöra eller förenkla hanteringen av Kundens order.

Kunden godkänner härigenom att Bolaget i syfte att tillhandahålla Kunden nyhetsinformation m.m. beträffande värdepappersmarknaden distribuerad över Internet samt för köp av digital marknadsföring, överlämnar uppgifter om Kunden till leverantörer av sådana tjänster.

G.5 Inspelning m.m. samt kontroll av tekniska system

Kunden är medveten om att Bolaget spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som leder eller kan 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. Om Kundens begäran är uppenbart ogrundad eller orimlig får Bolaget antingen ta ut en skälig avgift som täcker de administrativa kostnaderna för att tillhandahålla den information eller vidta den åtgärd som begärts, eller vägra att tillmötesgå begäran.

Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med Kunden som rör tjänsterna enligt Depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna bestämmelser.

Bolagets avtal med Nasdaq Stockholm, Nordic Growth Market NGM AB (NGM) eller annan utförandeplats innebär att Bolaget ska ges rätt att hos Kunden kontrollera Kundens tekniska system och kopplingar samt övriga förhållanden med anknytning till orderläggning genom handelssystemet. Bolaget ska vidare ha rätt att erhålla den information och, i förekommande fall tillsammans med Nasdaq Stockholm, NGM eller annan utförandeplats eller behörig myndighet, genomföra de kontroller som är nödvändiga för att Bolaget ska uppfylla sina åtaganden mot Nasdaq Stockholm, NGM eller annan handelsplats eller behörig myndighet. Kunden godkänner att Bolaget ges sådan rätt.

G.6 Redovisning

För transaktioner som företas av Bolaget för Kundens räkning har Bolaget rätt att tillhandahålla avräkningsnota och motsvarande redovisning elektroniskt. På Kundens begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift.

Redovisning för depån och anslutna konton lämnas via Bolagets webbplats i inloggat läge. Viss information om depån, anslutna konton och de värdepapper Bolaget förvarar för Kundens räkning tillhandahålls i enlighet med punkt G.3.

Kunden medger härmed att information från fondbolag, vars fonder Kunden är fondandelsägare i, endast kommer att tillhandahållas i elektronisk form via Bolagets webbplats i inloggat läge. Kunden avsägar sig rätten till att erhålla

årsberättelse eller halvårsredogörelse i pappersform.

Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper som inhämtats av Bolaget från extern informationslämnare.

G.7 Felaktig registrering i depån 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 eller felaktigt registrerade värdepapper eller insatta medel, ska Kunden omedelbart till Bolaget lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Bolaget har 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.

Det åligger Bolaget att, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom. Bolaget ska i vart fall omedelbart underrätta Kunden om att åtgärd vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Bolaget med anledning av sådana misstag eller felaktiga registreringar eller på grund av Bolagets agerande i enlighet med denna punkt.

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.

G.8 Insättningsgaranti och investerarskydd

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och Riksgäldens föreskrifter (RGKFS 2020:2) har Kunden, om denne i händelse av Bolagets konkurs inte skulle få ut sina likvida medel inestående på konto hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med högst 1 150 000 kronor. Utöver detta belopp kan Kunden få ytterligare ersättning med högst fem miljoner kronor (tilläggsbelopp) om Kunden på ett tillförlitligt sätt visar att insättningarna avser medel som hänförs till vissa i lagen särskilt angivna livshändelser. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för Kunden inom sju arbetsdagar från den dag Bolaget försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bolagets konkurs inte skulle få ut sina värdepapper hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket vid dessa Allmänna bestämmelserns ikraftträdande uppgick 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.

G.9 Kundkategorisering

Alla kunder som tillhandahålls investeringstjänster ska enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden indelas i olika kategorier för att anpassa det skydd som varje kund har rätt till. Skyddet är olika för olika kundkategorier och beror bl.a. på kundens kunskaper och erfarenheter. Kunderna kategoriseras som "icke-professionella kunder", "professionella kunder" eller "jämbördiga motparter". Skyddsnivån är högst för icke-professionella kunder och lägst för jämbördiga motparter.

Om Bolaget inte har meddelat Kunden någonting annat har Kunden kategoriserats som en icke-professionell kund. Kunden kan skriftligen begära att bli indelad i en annan kundkategori. En sådan indelning kan dock medföra att Kunden får en lägre skyddsnivå enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från Bolaget.

G.10 Reklamation och hävning

Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls. Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som Bolaget tillhandahållit via Bolagets webbplats i inloggat läge eller som avsänts från Bolaget eller att avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa Allmänna bestämmelser. Kunden ska omgående underrätta Bolaget om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska detta framföras uttryckligen till Bolaget i samband med att felet eller bristen påtalas.

För utfört uppdrag 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 eller begäran om hävning eller 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.

G.11 Begränsningar av Bolagets ansvar

I tillägg till de begränsningar av Bolagets ansvar som anges på andra ställen i dessa Allmänna bestämmelser gäller följande begränsningar av Bolagets ansvar. Motsvarande ansvarsbegränsningar ska också gälla för Bolagets vid var tid anlitade innehållsleverantörer avseende kursinformation respektive andra av Bolaget anlitade externa leverantörer av information.

a) Generellt

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. Föreligger sådant hinder för Bolaget att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende värdepapper 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.

Bolaget ansvarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – utförandeplats, depåförande tredje part, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget eller depåförande tredje part med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda 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 värdepapper.

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

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

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

b) Särskilt med avseende på de elektroniska tjänsterna

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 detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis:

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

Om fel eller störning enligt första stycket under punkten b) föreligger har Bolaget i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan lämnas endast under tid som angivits på Bolagets webbplats. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order inte kan lämnas, och ett stort antal kunder samtidigt söker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte ansvarigt för skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av i första stycket under punkten b) angivna fel eller störningar (dock inte begränsat till de däri uppräknade exemplen), även innefattande sådan skada som kan uppkomma till följd av vad som angivits i andra stycket under denna punkt b). Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte heller ansvarigt för skada som Kunden eller annan åsamkas på grund av eventuella fel eller brister i kursinformation, nyhetsmaterial, analysmaterial, uppgifter om innehållet i Kundens depå, bekräftelser av olika slag och/eller andra tilläggstjänster. Bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer till följd av att Kunden inte följt anvisningarna för säkerhetslösningen enligt punkt G.2.

Om Kunden skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt b), är Kunden skyldig att omgående påtala detta för Bolaget. Om så inte sker förlorar Kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

G.12 Avstående från uppdrag m.m.

Bolaget har rätt att avsäga sig uppdrag enligt detta avtal avseende svenskt värdepapper registrerat hos värdepapperscentral inom fem bankdagar, och för övriga värdepapper inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Bolaget.

För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som nedan i G.13 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

G.13 Uppsägning

Allmänt

Bolaget kan säga upp Depå-/kontoavtalet skriftligen till upphörande 60 kalenderdagar efter det att Kunden enligt punkten G.3 ska anses ha fått meddelandet.

Bolaget förbehåller sig rätten att om Kunden under ett år inte haft något värdepappersinnehav på sin depå och under samma tidsperiod, haft ett saldo understigande 100 kronor på sitt depåkonto, skicka underrättelse om uppsägningen till Kunden via brev eller via e-post till av Kunden i Depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget, eller via annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets meddelandecentral). Eventuellt saldo på Kundens depåkonto betalas ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

Kunden kan säga upp Depå-/kontoavtalet via telefon och på de sätt som framgår enligt G.3 (dvs. via Bolagets meddelandecentral eller genom att skicka brev) till upphörande 30 kalenderdagar efter det att Bolaget enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet. Kunden kan endast lämna meddelande om uppsägning till Bolaget via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Bolaget.

Oavsett vad som sagts ovan får part säga upp 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 Depå-/kontoavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt detta avtal. 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 uppdrag enligt detta avtal avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Uppsägning av Depå-/kontoavtalet i särskilda fall samt spärr av depå och konto

Bolaget har rätt att säga upp Depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om, enligt Bolagets bedömning:

- att det skett förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Bolaget inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försåras;
- att det är otillåtet för Bolaget att tillhandahålla Kundens avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land Kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i;
- att det finns skäligen anledning att anta att Kunden inte kommer att fullgöra sina betalningsskyldigheter mot Bolaget (t.ex. om Kunden inställt sina betalningar, försatts i konkurs eller i övrigt anses vara på obestånd);
- att Kunden har använt depån och/eller anslutna konton för olagliga ändamål;
- att Kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med att depån och/eller anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att Kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton;
- att det finns misstanke om att depån och/eller anslutna konton eller handeln med värdepapperen kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller andra regler som gäller för handel vid handelsplats eller på annat sätt som kan orsaka skada för Bolaget eller annan;
- att 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;
- att Bolaget inte har tillräcklig kännedom om Kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;
- att 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 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 Depå-/kontoavtalets upphörande ska Bolaget till Kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller – om uppsägningen avser visst värdepapper – detta värdepapper.

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 Depå-/kontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt Kundens anvisningar, får Bolaget:

- (a) på det sätt Bolaget finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som Bolaget väljer och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa; och
- (b) beträffande värdepapper som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument: för Kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de värdepapperen;
- (c) 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;
- (d) 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
- (e) beträffande pengar på konton som är anslutna till depån: om det är möjligt; (i) sätta in beloppet på konto som Kunden har hos Bolaget, ii) för Kundens räkning öppna konto i Bolaget och betala ut pengarna dit, eller iii) 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 (e) i stycket ovan medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden.

G.14 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

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

G.15 Ändring av detta avtal och avgifter

Ändringar av Depå-/kontoavtalet, dessa Allmänna Bestämmelser eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden två månader efter det att Kunden enligt punkt G.3 ska anses ha mottagit meddelandet, eller vid den tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Depå-/kontoavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt G.13 angiven uppsägningstid. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för Kunden får genomföras utan att Kunden informerats om detta särskilt.

G.16 Fullmakt

Bolaget förbehåller sig rätten att när som helst upphöra att acceptera fullmakter kopplade till Kundens Depå-/konto.

Kunden uppmärksammas särskilt på att Bolaget som huvudregel kommer att avregistrera samtliga fullmakter kopplade till Kundens Depå-/konto om Kunden avlider. Om Kunden genom fullmakt har gett någon annan rätt att förvärva och avyttra värdepapper som finns i depån, har fullmaktshavaren även rätt att för Kundens räkning tillhandahålla Bolaget de uppgifter om Kunden som Bolaget vid var tid kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredställande krav på kundkännedom.

G.17 Tillämplig lag och tvistlösning

Tolkning och tillämpning av dessa Allmänna bestämmelser ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

G.18 Information om stängning av Bolagets tjänster vid planerat underhåll

Vid stängning av Bolagets tjänster för planerat underhåll m.m. ska Bolaget inför sådan stängning tillgängliggöra information om det planerade underhållet.