

Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto



Information om Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB
Box 30099
104 25 Stockholm
Org.nr: 516406-0021
Besöksadress: Alströmgatan 39, Stockholm
Tel: 010 583 30 00
Fax: 010 583 30 65
E-post: info@nordnet.se
www.nordnet.se

Nordnet Bank AB (Nordnet) är ett bankaktiebolag som har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Vidare har Nordnet bl.a. tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Nordnet är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB (publ) som är noterat på Nasdaq Stockholm.

Nordnets huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv värdepappershandel över internet och erbjuda ett komplett utbud av tjänster för handel och sparande i finansiella instrument.

Nordnet står under Finansinspektionens tillsyn, www.fi.se.

Depå-/kontoavtal m.m.

När du ingår Depå-/kontoavtal med Nordnet förtecknar Nordnet för din räkning mottagna värdepapper i depå och tillhandahåller åtgärder i enlighet med Depå-/kontoavtalet och dess Allmänna bestämmelser för depå/konto (Allmänna bestämmelser), som finns på www.nordnet.se. Över depån kan du handla med värdepapper i enlighet med Allmänna bestämmelser, avsnitt E. Erbjudande att ingå Depå-/kontoavtal gäller tills vidare.

Uttag från anslutet konto kan göras till eget konto i annat institut. Uttag och insättningar kan dock inte göras till eller från konton i utlandet. Du rekommenderas därför att ha ett konto även i annan bank i Sverige.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Allmänna bestämmelser gäller avgifter enligt Nordnets vid var tid gällande prislister, se www.nordnet.se. Se även punkt G.1 i Allmänna bestämmelser. För att inneha depå uttas ingen avgift. Hur avgifter betalas och sättet för fullgörande framgår av punkt G.1 i Allmänna bestämmelser. Till följd av Depå-/kontoavtalet kan det tillkomma skatter och andra avgifter, för mer information se avsnitt F i Allmänna bestämmelser.

För transaktioner som företas av Nordnet för kundens räkning tillhandahåller Nordnet elektronisk avräkningsnota eller motsvarande redovisning. På kundens begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift. Redovisning för depån och anslutna konton lämnas via Nordnets webbplats i inloggat läge. Årsbesked lämnas årligen via Nordnets webbplats. Viss annan information om depån, anslutna konton och de värdepapper Nordnet förvarar för kundens räkning tillhandahålls på det sätt som beskrivs i punkt G.3 i Allmänna bestämmelser.

Insättningsgaranti och investerarskydd

Till depån anslutna konton omfattas av insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och Riksgäldens föreskrifter (RGKFS 2020:2) har du, om du i händelse av Nordnets konkurs inte skulle få ut dina likvida medel inestående på kontot hos Nordnet, rätt till särskild ersättning med högst 1 150 000 kronor. Utöver detta belopp kan du få ytterligare ersättning med högst fem miljoner kronor (tilläggsbelopp) om du 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 dig inom sju arbetsdagar från den dagen banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Finansiella instrument som i händelse av Nordnets konkurs inte skulle gå att få ut omfattas av investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd. Kund har rätt till särskild ersättning om högst 250 000 kr om denne i händelse av Nordnet Bank AB:s konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument från depån. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. Investerarskyddet kan även innefatta medel som Nordnet tagit emot med redovisningsskyldighet. Ovan nämnda garanti och skydd gäller för alla kunder, såväl privatpersoner som företag och andra juridiska personer.

För mer information, se Allmänna bestämmelser och Information om insättningsgaranti och investerarskydd som finns på www.nordnet.se.

Pantsättning

När du ingår Depå-/kontoavtal pantsätter du dina värdepapper och medel som vid var tid finns i dina depåer/konton hos Nordnet. Detta är en säkerhet för Nordnet om det till exempel skulle uppstå en situation där du övertrassar ditt konto eller på annat sätt blir skyldig Nordnet pengar eller finansiella instrument. Du får inte – utan Nordnets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Nordnet pantsätta eller i övrigt förfoga över i Depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller pantsatta medel.

Riskinformation

Handel med värdepapper innebär alltid ett risktagande. Dina investerade pengar kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att du får tillbaka det investerade kapitalet. Tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning. För mer information, se Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument på www.nordnet.se.

Intressekonflikter

Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan kunden och Nordnet, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Nordnet bl.a. fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Nordnet har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Nordnets Riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll.

Ingen anställd får hantera affärer där den anställde eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. Nordnet ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma.

Nordnet har slutit samarbetsavtal om förmedling av fondandelar och andra finansiella instrument, och Nordnet får ersättningar för förmedlingen av dessa. Ersättningarna påverkar inte hur Nordnet förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns på www.nordnet.se.

Ytterligare information om Nordnets hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

Språk och metoder för kommunikation

Villkor och information om Nordnets tjänster tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer Nordnet att kommunicera med kunden på svenska. Kommunikation mellan kunden och Nordnet kan ske via e-post, telefax, S.W.I.F.T, internet eller annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Nordnets meddelandecentral) eller via brev. Uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper kan lämnas genom att kunden fyller i och sänder en order via Nordnets handelssystem alternativt via telefon. Information från Nordnet som inte riktas personligen till dig tillhandahålls på Nordnets webbplats, om Nordnet bedömer det som lämpligt.

Kundklagomål

Om du är missnöjd med hur tjänsten utförts är det viktigt att du kontakter Nordnet och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) ska omgående framföras till Nordnets klagomålsavsnitt, se även punkt G.10 i Allmänna bestämmelser. Kontakta Nordnets kundtjänst. Nordnets målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Om utredning av ärendet kräver längre handläggningstid lämnas information om detta.

Råd och vägledning kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå, www.konsumentbankbyran.se, 020-022 58 00, samt från den kommunala konsumentvägledningen.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordnet kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden som är en nämnd för alternativ tvistlösning på följande adress, Box 174, 10123 Stockholm, www.arn.se. Anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

För Depå-/kontoavtal gäller svensk lag och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet, se punkt G.17 i Allmänna bestämmelser.

Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto



Om du ångrar dig

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp Depå-/kontoavtalet inom 14 dagar räknat från den dag du ingick avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande Depå-/kontoavtalet och inte de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande, som utförts under avtalstiden. Någon ångerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande som Nordnet på din begäran fullgjort innan du utövar din ångerrätt.

För att kunna avsluta Nordnets Depå-/kontoavtal ska först eventuella värdepapper överföras till annan depå eller vp-konto. För mer information se Allmänna bestämmelser punkt G.13. Samma gäller även för likvida medel på anslutet konto till depån.

Om du ångrar dig har Nordnet rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt. För att utöva din ångerrätt ska du meddela Nordnet.

Härutöver har du rätt att senare säga upp Depå-/kontoavtalet i enlighet med punkt G.13 i Allmänna bestämmelser. Beträffande Nordnets rätt att säga upp Depå-/kontoavtalet i förtid hänvisas till samma punkt i Allmänna bestämmelser.

Legal Entity Identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får institutet inte utföra transaktionen åt kunden. Banker och värdepappersbolag kräver därför att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. På www.lei.org hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet. 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.nordnet.se och på Finansinspektionens webbplats www.fi.se.

Behandling av personuppgifter

Nordnet 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 direktreklamspärr har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på www.nordnet.se/personuppgifter.