

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument



Definitioner

I dessa Allmänna villkor för handel med finansiella instrument 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 fredag, 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), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.
- (d) **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av Bolaget eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för Kundens räkning.
- (e) **finansiella instrument**, följande värdepapper, 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.
- (f) **handelsplats**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
- (g) **handelsplattform**, en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
- (h) **MTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (i) **OTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.
- (j) **reglerad marknad**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (k) **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.
- (l) **värdepapperscentral**, detsamma som i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, inbegripet värdepapperscentral från ett land utanför EES.

(m) **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.

1 Uppdraget m.m.

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

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

1.3 Bolaget utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för Kund som av Bolaget behandlas som icke-professionell eller professionell gäller Bolagets vid var tid gällande Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

1.4 För handel med finansiella instrument gäller dessutom tillämpliga regler antagna av relevant emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) och värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av respektive part. På Kundens förfrågan kan Bolaget lämna närmare uppgift om var informationen finns tillgänglig.

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

2 Handel i kommission m.m.

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

3 Utförande av order på Kundens initiativ

3.1 Vid utförande och vidarebefordran av order på Kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Bolaget inte bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden baserat på Kundens kunskaper och erfarenheter.

4 Köpuppdrag

4.1 När Kunden (köparen) har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

4.2 Betalning

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

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

4.2.3 Bolaget får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har hos Bolaget. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har hos Bolaget belastas. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet, har Bolaget rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår av punkt 8.

4.3 Överföring av finansiella instrument

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

- (a) för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/ motsvarande eller instrument som ska registreras i depå hos Bolaget, genom att Bolaget utför nödvändiga registreringsåtgärder.

- (b) för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, genom att köparen instruerar den tredje parten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- (c) för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

4.4 Bolagets panträtt

4.4.1 Bolaget har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Bolaget har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet, får Bolaget – på det sätt och vid den tidpunkt Bolaget finner lämpligt – sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären.

4.4.2 Bolaget får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Bolaget har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av Bolaget fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för Bolagets arbete, kostnader och valutakursförluster.

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

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

5 Säljuppdrag

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

5.2 Överföring av finansiella instrument

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

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

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

- (a) för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, omgående instruera det institutet om skyndsam överföring till Bolaget av de instrument som uppdraget omfattar,
- (b) för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande tredjepart än Bolaget, tillse att Bolaget erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera den tredje parten om skyndsam överföring till Bolaget av de instrument som uppdraget omfattar, och
- (c) för instrument som utfärdats i dokumentform, överlämna dessa till Bolaget.

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

5.3 Likvid

5.3.1 Säljaren får från institutet senast kl. 18.00 på likviddagen det nettobelopp som angivits i avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i

annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Bolaget vid var tid tillämplade växlingskursen. Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att Bolaget ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att Bolaget fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta anses ha skett först påföljande bankdag.

6 Transaktioner med utländsk anknytning

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

7 Avgifter och skatter m.m.

7.1 Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vad var tid gällande prislista eller i enlighet med vad Bolaget och kunden särskilt kommit överens om. Kunden svarar dessutom för nödvändiga kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

8 Dröjsmålsränta

8.1 Om Kunden är i dröjsmål har Bolaget rätt till ränta enligt följande:

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

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

9 Avräkningsnota

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

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

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

10 Kundens rätt att återkalla uppdrag

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

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

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

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

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument

11 Clearing och avveckling av utförda uppdrag

11.1 En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av Bolaget. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på användande av en clearingorganisation i form av en central motpart (CCP). Mellan Kunden och Bolaget slutförs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit.

12 Annullering av order och makulering av avslut

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

12.2 Om order annullerats eller avslut makulerats, ska Bolaget utan oskäligt dröjsmål informera Kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Bolaget normalt inte informera Kunden. Om avslutet redan har registrerats i Kundens depå kommer institutet att korrigera registreringen.

13 Tillämplig lag och tvistlösning

13.1 Tolkning och tillämpning av dessa villkor 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.