

# Checklista för ansökan om aktie- och fonddepå för omyndig



Snart kan du/ni komma igång med ditt/ert barns sparande. Använd den här listan för att vara säker på att du/ni får med alla dokument som behövs för att ansökan ska vara komplett.

## Det här behöver vi från dig/er:

- Depå-/kontoavtal för omyndig** – Samtliga förmyndare behöver fylla i och underteckna avtalet
- Grundläggande information om skydd för insättningar** – Fyll i barnets personnummer.  
Samtliga förmyndare behöver underteckna blanketten
- Kundkännedom minderårig** – Samtliga förmyndare behöver underteckna blanketten.  
Observera att för omyndiga personer så ska information om varifrån pengar som sätts in på kontot kommer ifrån samt vilken ungefärlig månadsinkomst som finns besvaras utifrån förmyndares situation (eller den person som kommer stå för insättningar på kontot).
- Kopior av id-handling** – Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga förmyndare/fullmaktshavare. Observera att kopia på id-handlingar för samtliga gällande medborgarskap ska bifogas (t ex utdrag från myndighetsregister som påvisar medborgarskapet, pass, ID-kort el motsvarande).

## Är ni utlandsboende vänligen komplettera med följande:

- Underlag som styrker den omyndiges utländska adress (t ex kontoutdrag från utländsk bank eller utdrag från myndighetsregister såsom skattemyndighet, försäkringskassa etc. som påvisar adressen)
- Underlag som styrker ursprunget avseende insatta medel på depån (beroende på hur kundkännedomsblanketten fyllts i avseende varifrån de pengar och/eller värdepapper som kommer sättas in på Nordnet kommer ifrån, t ex lönespecifikation el dyl.)
- Om den omyndige har skatterättslig hemvist i annat land än Sverige, måste detta specificeras på kontoavtalet. Det utländska skatteregistreringsnumret (TIN) är obligatorisk uppgift som måste anges (inklusive startdatum för när skattskyldigheten träder/trädde i kraft).

## Ifyllda och underskrivna handlingar & dokumentation enligt ovan postas i original till:

Nordnet Bank AB  
Box 14077

167 14 Bromma

Ange referens: Customer Operations

Läs igenom och spara **Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB.**

Vi skickar ett välkomstbrev i den omyndiges namn med information om det nya kontot samt inloggningsuppgifter. Det tar ungefär tre vardagar från att vi erhållit komplett dokumentation enligt checklistan ovan. Via dessa inloggningsuppgifter kan ni logga in för att se värdeutveckling etc. på kontot. All handel och övriga transaktioner måste dock ske av förmyndarna, så separata inloggningsuppgifter kommer att skickas till den omyndiges förmyndare (som undertecknat kontoavtalet). Har du/ni som förmyndare konto hos oss sedan tidigare, kommer du/ni se barnets konto via din/er vanliga inloggning.

# Depå-/kontoavtal för omyndig (underårig)



(Sida 1 av 3)

	Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)		
Kund (omyndig/ underårig)	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr/Samordningsnr
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer förmyndare
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Sverige <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Medborgarskap	E-postadress förmyndare
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land den omyndige är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____		
Koppling till USA	Är den omyndige amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Konto för uttag (föranmälan rekommenderas)	Kontonummer (ink. clearingnr)	Ange konto i annan bank som ska användas vid eventuella uttag av pengar från Nordnet-kontot. Var uppmärksam på att utbetalning från Nordnet-kontot endast kan göras till konto i svensk bank. Det måste vara den omyndiges eget konto.	
Föräldrafullmakt	<p>Kontot får disponeras fritt av/uttag får göras av den omyndiges förmyndare. Om den omyndige har flera förmyndare ger vi härmed varandra fullmakt att ensamma disponera kontot hos Nordnet Bank AB, innefattande rätt att för den omyndiges räkning:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Erhålla uppgift om kontoställning och kontoinnehav.</li> <li>2. Köpa, sälja och på andra sätt förfoga över värdepapper och andra rättigheter (t.ex. optioner) på kontot.</li> <li>3. Ta emot och kvittera likvida medel, värdepapper och annat som kan tillkomma den underåriga hos Nordnet Bank AB.</li> <li>4. Ta emot, lämna och löpande uppdatera sådana uppgifter om den underåriga som Nordnet Bank AB från tid till annan kräver för att uppnå kundkännedom enligt tillämpliga regler.</li> </ol> <p>Denna fullmakt gäller tills den skriftligen återkallats hos Nordnet Bank AB. Det är inte tillåtet att stryka eller lägga till behörigheter i denna fullmakt.</p>		

Observera att kopia på giltig legitimation för samtliga undertecknare måste bifogas ansökan.

Finns fler gällande medborgarskap ska kopia på ID-handlingar för dessa också bifogas.

Jag/vi har tagit del av informationen om insättningsgaranti i punkten G.8 i Nordnet Bank AB:s

Allmänna bestämmelser för depå/konto och jag/vi godkänner härmed avtalsvillkoren och intygar på heder och samvete att angivna uppgifter är riktiga och fullständiga.

Förmyndare 1	Namn	Personnr	Medborgarskap
	Gatuadress	Postnummer	Ort
	Land	Namnunderskrift	Datum/Ort för namnunderskrift
Förmyndare 2	Namn	Personnr	Medborgarskap
	Gatuadress	Postnummer	Ort
	Land	Namnunderskrift	Datum/Ort för namnunderskrift
Person i politiskt utsatt ställning	<p>Någon av förmyndarna har eller har tidigare haft:          – en politisk post eller hög befattning inom staten          – en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning</p> <input type="checkbox"/> Ja, vederbörande fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		

Kontot kommer öppnas först när Nordnet granskat ansökan och säkerställt att den är komplett.

# Depå-/kontoavtal för omyndig (underårig)

(Sida 2 av 3)

## 1 Avtal

1.1 Mellan undertecknad(e) innehavare av depå/konto ("Kunden") och Nordnet Bank AB, org.nr 516406-0021, ("Bolaget") träffas avtal om depå/konto för Kunden hos Bolaget enligt villkoren i detta avtal. Avtalet om depå/konto består av följande vid var tid gällande avtalshandlingar:

- Detta Depå-/kontoavtal
- Särskilda villkor för sådana andra tjänster som Kunden avtalar om med Bolaget
- Allmänna bestämmelser för depå/konto
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order

1.2 Kunden bekräftar att denne tagit del av och godkänt ovanstående avtalshandlingarna samt Bolagets förhandsinformation avseende avtal om depå/konto. Vid eventuella motstridigheter i avtalshandlingarna har de företrädare i ovan angiven ordning.

1.3 Avtalet ska anses ingånget när Bolaget mottagit undertecknat avtal och efter prövning öppnat depå/konto för Kundens räkning. Bolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna Kunden.

1.4 Om Kunden är underårig eller har förvaltare, ska denne i alla sammanhang företrädas av behörig ställföreträdare (t.ex. förmyndare).

## 2 Uppgiftsskyldighet och kundkrav

2.1 Kunden ska på begäran av Bolaget lämna den information, inklusive skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändigt för att fullgöra Bolagets skyldigheter enligt detta avtal, avtal med depåförande tredjepart, lag samt regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral och central motpart (CCP).

2.2 Bolaget har rätt att neka en person att vara kund hos Bolaget om denne är en fysisk person bosatt i USA, en juridisk person med säte i USA eller annars en U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933). Detsamma gäller för sådana personer med anknytning till andra länder som medför att Bolaget måste vidta särskilda registrerings- eller rapporteringsåtgärder.

2.3 Bolaget har rätt att neka en fysisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte är bosatt och har skatterättslig hemvist inom EU/EES eller om det finns andra särskilda skäl. Bolaget har även rätt att neka en juridisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte har säte eller filial med fast driftsställe i Sverige, eller om det finns andra särskilda skäl.

## 3 Avtal för flera gemensamt

3.1 Om två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal med Bolaget äger – om inte annat skriftligen överenskommit – var och en av dem i alla avseenden företrädare samtliga övriga personer gentemot Bolaget. De är solidariskt ansvariga gentemot Bolaget och kallas herefter gemensamt Kunden. Med solidariskt ansvar avses att Bolaget kan kräva var och en av dessa personer på betalning av hela det belopp varmed betalningsskyldighet kan uppstå gentemot Bolaget enligt bestämmelserna i detta avtal.

## 4 Fullmakt för Bolaget att teckna aktier m.m.

4.1 Kunden ger härmed Bolaget fullmakt att självt eller genom den som Bolaget utser för Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och att företrädare Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt att ta emot och kvittera värdepapper och kontanter.

## 5 Skatterättslig hemvist

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

## 6 Försäkran avseende lämnade uppgifter

6.1 Kunden försäkras härmed att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Bolaget skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap, e-postadress och eventuell roll som person i politiskt utsatt ställning.

## 7 Användning av kunduppgifter

7.1 Kunden är införstådd med att Bolaget kan ha skyldighet att lämna uppgift om Kundens förhållanden till annan. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske i moderbolaget Nordnet AB (publ) och därtill hörande dotterbolag för ändamål som avser direkt marknadsföring och kundkännedom, se Allmänna bestämmelser för depå/konto, punkt G.4.

## 8 Pantsättning

8.1 Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget enligt detta avtal eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper pantsätter Kunden härmed till Bolaget:

- samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande i depå registrerade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (t.ex. på Vp-konto hos Euroclear Sweden AB);
- samtliga de Kundens värdepapper som på annat sätt överförts eller överlämnats till eller förvärvat genom Bolaget; och
- samtliga medel som vid var tid finns på Kundens depå och annat Kundens konto hos Bolaget.

8.2 Kunden får inte – utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Bolaget pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i Allmänna bestämmelser för depå/konto punkt D.3 och D.4. Vid transaktioner med derivatinstrument ska Kunden ställa säkerhet i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler härom. Kunden uppmärksammas på att Bolagets säkerhetskrav kan vara strängare än de som uppställs av de utförandeplatser där Bolaget erbjuder handel.

## 9 Reklamation och hävning

9.1 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 transaktionssummandrag 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 detta avtal. 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 påtals.

9.2 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.

9.3 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.

## 10 Tillhandahållande av information

10.1 Kunden samtycker till att information från Bolaget som inte riktas personligen till Kunden tillhandahålls på Bolagets webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt. Kunden godkänner även att Bolaget i andra sammanhang använder elektronisk kommunikation för att tillhandahålla information. För sådan information som enligt lag ska tillhandahållas på ett varaktigt medium samtycker Kunden till att denna tillhandahålls på annat varaktigt medium än papper.

## 11 Villkorsändring

11.1 Beträffande ändring av Depå-/kontoavtalet, se Allmänna bestämmelser för depå/konto punkt G.15.

## 12 Tillämplig lag och tvistlösning

12.1 Tolkning och tillämpning av Depå-/kontoavtalet 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.

12.2 Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

# Depå-/kontoavtal för omyndig (underårig)

## Grundläggande information om skydd för insättningar

(Sida 3 av 3)

Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)

Insättningar i Nordnet Bank AB skyddas av:	Riksgälden Insättningsgarantin (1)
Skyddets begränsning:	950 000 kr per insättare i Nordnet Bank AB (2)
Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 950 000 kr (2)
Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 950 000 kr gäller för varje insättare separat (3)
Ersättningsperiod om kreditinstitutet fallerar:	7 arbetsdagar (4)
Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor
Kontakt:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13 103 74 Stockholm  Tel: 08-613 52 00 E-post: ig@riksdagen.se
Ytterligare information:	www.insattningsgarantin.se

## Insättarens bekräftelse av mottagandet:

Underskrift (för omyndigs konto ska förmyndare underteckna)	Omyndiges personnummer	Underskrift förmyndare 1
	Ort och Datum	Namnförtydligande
	Omyndiges personnummer	Underskrift förmyndare 2
	Ort och Datum	Namnförtydligande

## Ytterligare information

### (1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 950 000 kr av insättningsgarantisystemet.

### (2) Allmän begränsning av skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 950 000 kr per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 700 000 kr och ett investeringsparkonto med 350 000 kr kommer insättaren enbart att ersättas med 950 000 kr.

### (3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 950 000 kr för varje insättare.

I vissa fall skyddas insättningar utöver 950 000 kr. Detta gäller om insättningen är hänförlig till vissa särskilda transaktioner, t.ex. försäljning av privatbostad. Ytterligare information finns på [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

### (4) Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, telefon: 08-613 52 00, e-post: [ig@riksdagen.se](mailto:ig@riksdagen.se), [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se). Insättningsgarantisystemet kommer att återbetala dina insättningar med upp till 950 000 kr senast inom 7 arbetsdagar. Om du inte har erhållit någon återbetalning inom denna tidsfrist bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information fås på [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

### Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Av 5 § lagen (1995:1571) om insättningsgaranti framgår att följande insättare eller utländska motsvarigheter inte kan få ersättning enligt insättningsgarantisystemet:

1. en bank,
2. ett kreditmarknadsföretag,
3. ett värdepappersbolag,
4. ett försäkringsföretag,
5. ett återförsäkringsföretag,
6. en understödsförening,
7. ett finansiellt institut enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
8. en värdepappersfond eller en alternativ investeringsfond,
9. en pensionsfond
10. ett landsting, en kommun eller en statlig myndighet, eller
11. en insättare som inte har identifierats enligt lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

Nordnet arbetar aktivt för att skydda dina ekonomiska intressen. Tillsammans med alla andra banker har vi ett uppdrag att bekämpa och motverka bedrägerier, ID-stölder samt penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är ett viktigt uppdrag och för att kunna sköta det måste vi ha god kännedom om dig och om hur du som kund använder våra produkter och tjänster.

Vi ber dig därför att svara på nedanstående frågor.

		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)
<b>All kundinformation behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess samt Personuppgiftslagen.</b>		
Minderårig (kund)	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnr/Samordningsnr
<b>1. Vilken är din huvudsakliga sysselsättning?</b>		
<input type="checkbox"/> Anställd <input type="checkbox"/> Egen företagare <input type="checkbox"/> Student <input type="checkbox"/> Pensionär <input type="checkbox"/> Arbetslös <input type="checkbox"/> Ekonomiskt oberoende <input type="checkbox"/> Minderårig		
<b>2. Är du eller har du varit en person i politiskt utsatt ställning* alternativt en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person?</b>		
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja - därför fyller jag även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		
<b>3. Vad är syftet med engagemanget på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ.</b>		
<input type="checkbox"/> Långsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Kortsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Pension <input type="checkbox"/> Trading <input type="checkbox"/> Till närstående, t.ex. barn <input type="checkbox"/> Transaktionskonto <input type="checkbox"/> Valutaväxling <input type="checkbox"/> Bolån		
<b>4. Varifrån kommer de pengar och/eller värdepapper som sätts in på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ (Information om var pengar som sätts in på kontot kommer ifrån ska besvaras utifrån förmyndares situation eller den/de personer som kommer stå för insättningar på kontot)</b>		
<input type="checkbox"/> Lön/Pension <input type="checkbox"/> Egen rörelse (exempelvis lön eller utdelning) <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Vinst från värdepappershandel <input type="checkbox"/> Arv/Gåva <input type="checkbox"/> Bostads- eller fastighetsförsäljning <input type="checkbox"/> Företagsförsäljning <input type="checkbox"/> Annan försäljning (exempelvis bil- eller båtförsäljning) <input type="checkbox"/> Lotteri/Spel <input type="checkbox"/> Försäkringsutbetalning <input type="checkbox"/> Bidrag/Arbetslöshetsersättning		
<b>5. Vilken ungefärlig månadsinkomst har du? (Information om ungefärlig månadsinkomst ska besvaras utifrån förmyndares situation eller den/de personer som kommer stå för insättningar på kontot)</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre än 20 000 kr <input type="checkbox"/> 20 000 kr upp till 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> Över 100 000 kr		
<b>6. Vilket ungefärligt värde kommer att överföras i samband med öppnandet? (För befintlig kund vänligen ange ungefärligt värde på insättningar som kommer ske den närmaste månaden)</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre än 10 000 kr <input type="checkbox"/> 10 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> 5 000 000 kr upp till 8 000 000 kr <input type="checkbox"/> Över 8 000 000 kr		
<b>7. Hur ofta kommer insättningar att göras per år?</b>		
<input type="checkbox"/> Färre än 10 gånger <input type="checkbox"/> 10 upp till 50 gånger <input type="checkbox"/> 50 upp till 100 gånger <input type="checkbox"/> Fler än 100 gånger		
<b>8. Vilket värde kommer insättningarna att uppgå till i genomsnitt per år? (Utöver den initiala överföringen som sätts in i samband med kontoöppning)</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre än 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> Över 5 000 000 kr		

9. Äger du de pengar/innehav som kommer överföras och kommer du förvalta de framöver? (Om förmyndare står för insättningarna som kommer göras på kontot, betraktas pengarna/innehaven som den minderåriges, och svaret på frågan ska vara Ja)

Ja

Nej

10. Hur ofta kommer uttag att göras per år?

Färre än 10 gånger

10 upp till 50 gånger

50 upp till 100 gånger

Fler än 100 gånger

Jag bekräftar att jag svarat korrekt på alla frågor och kommer själv att uppdatera eventuella ändringar under Depå/Inställningar.

Ort och Datum

Underskrift vårdnadshavare 1

Ort och Datum

Underskrift vårdnadshavare 2

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

### Definitioner:

#### \*Person i politiskt utsatt ställning:

Med en person i politiskt utsatt ställning avses en fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Med en viktig offentlig funktion avses funktioner såsom:

1. stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar,
2. parlamentsledamöter,
3. domare i högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
4. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankers styrande organ,
5. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten, och
6. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan

#### Familjemedlem (till person i politiskt utsatt ställning):

Med familjemedlem avses maka eller make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

#### Känd medarbetare (till person i politiskt utsatt ställning):

Med känd medarbetare avses fysisk person som har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, t ex genom att vara verklig huvudman till en juridisk person tillsammans med en sådan person.

## 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), 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) **handelsplattform**, en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
- (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) **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 skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (h) **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.
- (i) **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 skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (j) **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.
- (k) **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.
- (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.

## A Förvaring i depå m.m.

### A.1 Förvaring hos Bolaget

**A.1.1** Bolaget ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Bolaget för förvaring m.m. i depå, innefattande såväl förvaring av

fysiska värdepapper som sådant förvar 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 finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden AB, eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Bolaget kan då registrera Kundens finansiella instrument tillsammans med andra ägares finansiella instrument 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 annan 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 uppdras åt depåförande tredjepart att i Bolagets ställe låta sig registreras för Kundens värdepapper. I särskilda fall får Bolaget även låta Kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

**A.2.5** Vid förvaring av Kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. 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 redovisningskyldighet (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.

**B.1.2** Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte bankdagen, och för övriga svenska (dvs. utgivna av emittent med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepappren mottagits av Bolaget. Bolaget är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

**B.1.3** Bolaget vidtar i punkterna B.2-B.4 angivna åtgärder under förutsättning att Bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande tredjepart, fondbolag, emittent, agent (eller motsvarande) eller värdepapperscentral.

**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 fondfaktablåd 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 kreditrymme 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.2 Svenska finansiella instrument

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

**B.2.2** Beträffande aktier åtar sig Bolaget att

- (a) ta emot utdelning. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Bolaget välja utdelning i form av kontanter om Kunden inte lämnat annan instruktion och Bolaget bedömer att sådan annan instruktion är praktiskt möjligt och skälig att 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 ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- (c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag från Kunden biträda denne med önskade åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;
- (d) vid fondemission dels underrätta Kunden därom, dels uttaga på Kunden belöpande nya aktier och fondaktierätter, dels om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med fondaktierätten – och om 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 förfallet belopp; samt
- (g) på uppdrag av Kunden ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i Kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är Bolaget tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral. Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i den 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 träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner, ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja 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, ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

**B.2.5** Beträffande inlösenrätter åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kunden om sista dag för inlösenanmälan och efter särskild instruktion av Kunden ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

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

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

- motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- 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;
- beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser efter särskild instruktion av Kunden verkställa konvertering;
- vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, efter särskild instruktion av Kunden teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser;
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden; och
- beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

**B.2.8** Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1–B.2.7, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner 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 överlåtelse, sammanläggningar och delningar av fonder i vilka Kunden är andelsägare, när Bolaget erhållit sådan information från fondbolaget.

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

**B.3.1** Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform, omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument, när Bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse. Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för Kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

**B.3.2** Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter angivna omfattar Bolagets åtagande endast att vidta de åtgärder Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

**B.3.3** Kunden är införstådd med att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att Bolaget då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

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

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

## **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 förvaldade 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 förskottad skatt som har samband med kontot eller depån. Bolaget får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Bolaget utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Bolaget vid var tid har gentemot Kunden. 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 gottskrivas, omräknas till svenska kronor genom Bolagets försorg enligt av Bolaget vid var tid tillämplad 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 upplämningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget som inte skäligen kunde 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 likviddagen.

Vid uttag beräknas räntan till och med dagen före likviddagen. 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 likviddagen. Insättning som reducerar skulden påverkar ränteberäkningen från och med likviddagen. 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 anslutna konton 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 finansiella instrument, 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 medien 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 finansiellt instrument 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, dvs. att – med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet – krediten inte vid någon tidpunkt överstiger eller skäligen 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 tillgäggssäkerhet 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 finansiella instrument 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 finansiella instrument 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 finansiella instrument 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

### E.1 Uppdrag och villkor

På uppdrag av Kunden utför Bolaget köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Bolaget dessa transaktioner i Kundens depå och anslutna konton.

I och med att Kunden undertecknar Depå-/kontoavtalet eller tar Bolagets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden bunden av Bolagets vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. 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 finansiella instrument 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 vilken handeln via handelssystemet avbrutits ska betraktas som annullerad och Bolaget svarar inte för skada som Kunden kan förorsakas 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 finansiella instrument ska utföras.

### 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 spärarrar 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 värdepappren 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 försäkrar 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. Telefontjänsten avser endast ordermottagning 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 spärarrar avseende kurser och volymer för order som Kunden lämnar. Dessa spärarrar 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 spärarrar 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 fonduppdrag

Köp av fondandelar sker i enlighet med av Kunden vid var tid angiven placeringsplan, av Kunden särskilt lämnat köpuppdrag 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-/säljuppdrag 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 dekomponera, 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 tillhanda 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 otillbörlig marknadspåverkan, 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 spärra 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 finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

## F 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 för Bolaget belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.1.

### F.3 Nedsättning eller restitution

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

## 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, 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 ingånget 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 tillhandahåller för styrkande av Kundens identitet, t.ex. lösenord eller BankID. Bekräftats identiteten med sådan säkerhetslösning förutsätts användaren vara behörig att använda Bolagets tjänster i Kundens namn, innebärande att samtliga viljeytringar 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:

- Kunden åsidosätter bestämmelserna i avtal med Bolaget;
- Kunden agerar på ett sätt som kan orsaka Bolaget eller annan skada;
- obehörig användning av användaridentiteten förekommer; eller
- 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 betryggande sätt.

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

- inte avslöja koden för annan;
- inte anteckna koden tillsammans med säkerhetslösningen;
- vid anteckning av koden, inte ange dess egenskap av kod eller dess samband med säkerhetslösningen; och
- 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. telefonlås-kod. Om Kunden väljer att använda biometriska funktioner för säkerhetslösningen (t.ex. fingeravtrycks-läsare) 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 med rekommenderat brev eller vanligt 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.

Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden 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.

Meddelande som skickats av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den 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 på följande 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 på följande 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 in i enlighet med punkten E.4. För handel med finansiella instrument 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 kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för fullgörande av Kundens avtal med Bolaget, uppdrag relaterade till dessa avtal och för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter.

Bolaget får behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel-/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster m.m. med anknytning till Depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna bestämmelser. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Behandling av Kundens personuppgifter kan även, om Kunden inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos Bolaget för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Behandling av personuppgifter kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Bolagets koncern eller samarbetspartners som Bolaget har avtal med.

Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter avseende Kunden som behandlats av Bolaget ska Kunden skriftligen begära detta hos Bolaget på adress: Nordnet Bank AB, PuL/Juridik, Box 14077, 167 14 Bromma.

Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan vända sig till Bolaget på ovan angivna adress.

#### Utlämnande av uppgift till annan

Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Depå-/kontoavtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Bolaget lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Bolaget kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållanden enligt Depå-/kontoavtalet till annat institut med vilket Bolaget ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från Bolaget.

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 för vilket Bolaget har rätt att ta ut en skällig avgift.

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 avsäger 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 värdepappren eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Bolaget har rätt att köpa in värdepappren i fråga och belasta Kundens konto med beloppet för Bolagets fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens konto med beloppet i fråga.

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 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 950 000 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 finansiella instrument hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket vid dessa Allmänna bestämmelsers 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 tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan 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 finansiella instrument.

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 där 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 finansiellt instrument 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

Bolaget kan säga upp Depå-/kontoavtalet per brev till upphörande två månader 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 eller, 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 på de sätt som framgår enligt G.3 (dvs. via Bolagets meddelandecentral eller genom att skicka brev) till upphörande en månad efter det Bolaget enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

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.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet eller mot värdepappersrättslig lag, förordning, föreskrift eller andra regler som gäller för handel vid handelsplats eller om part försätts i konkurs, blir föremål för företagsrekonstruktion, inställt sina betalningar eller annars kan antas vara på obestånd. I sådant fall ska

varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Bolaget får även säga upp Depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan vid 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 försäras.

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 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:

- beträffande finansiellt instrument 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 finansiella instrumenten alternativt, på det sätt Bolaget finner lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, sälja de finansiella instrumenten. Försäljningslikviden ska betalas ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning. Bolaget får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden;
- beträffande värdepapper i dokumentform, om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av Kunden sända värdepapperen till Kundens adress som är känd för Bolaget;
- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar; på det sätt Bolaget finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa Bolaget får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott ska betalas ut till Kunden medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden; och
- beträffande pengar på depån och anslutna konton; betala ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

## 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.