

Allmänna företagsvillkor Netfonds Bank AS (NF) pr. 18. juni 2013

Personnummer
Efternamn
Förnamn
Postadress
Ort
Yrke
E-post
Mobiltelefon Telefon
Medborgare Dubbelt medborgarskap
Skattehemvist (om ej i Sverige) Utländskt skatteregnr.

Användarnamn Bankkonto i annan bank

1. Inledning

Detta avtal gäller bankinsättning, handel med, lån av- och förvaring av finansiella instrument, betalningstransaktioner slutet till sådana tjänster samt inköpskredit. Kunden skall ingå ett eget avtal för följande tilläggstjänster: • Förvaltningsuppdrag • Aktiv förvaltning och rådgivning.

2. Legitimation

Kunden behöver giltig legitimation. Juridiska personer skall också bifoga ett original eller bekräftad kopia av företagsintyg, inte äldre än 3 månader, samt giltig legitimation för den/dem person/personerna som signerar/tecknar Kundens företag och/eller skall uppträda för Kunden mot NF. Kopia av pass, bankkort eller körkort bekräftat av finansinstitutionen, postkontor, polis, advokat eller registrerat/statligt auktoriserad revisor godtas som giltig legitimation.

3. Reella rättighetsinnehavare

Juridiska personer skall upplysa NF om namn, personnummer, adress och postadress för alla reella rättighetsinnehavare. Det är en fysisk person som a) direkt eller indirekt äger mer än 25% av aktierna i sällskapet, b) utövar kontroll över ledningen, c) har krav på eller utövar kontroll över mer än 25% av förmögenhetsmassan, eller d) har huvudintresse i företaget.

4. Politiskt exponerade personer

Kunden skall upplysa NF om Kunden eller en reell rättighetsinnehavare är en politiskt exponerad person. Detta är en fysisk person som innehar eller i det senaste året har haft ett högställt offentligt uppdrag eller ställning i en annan stat än Norge samt nära familjemedlem eller bekant kollega till en PEP.

5. Allmänna företagsvillkor

NF allmänna företagsvillkor ingår som en del av ramavtalet. Versionen ingår i detta dokument. Kunden godtar att NF kan ändra de allmänna företagsvillkor som nämns.

6. Lösenord

Kunden får inte avslöja sitt lösenord för någon. Kunden får heller inte notera eller bevara det på ett sätt som gör att dess funktion eller tillknytning till tjänster av NF framgår. Kunden skall kontakta NF omgående vid misstanke om att obehöriga har fått tillgång till lösenordet. Kunden är ansvarig för alla dispositioner där lösenordet används. Kunden skall ersätta förluster eller skador som drabbar NF eller andra på grund av att lösenordet nått obehöriga personer.

7. Godkännande och klassificering

Kunden är godkänd och klassificerad som en *icke-professionell* kund. Närmre information om kundklassificering, om tillgången till att be om omklassificering och även betydningen av kundklassificering, finns på NF hemsida.

Ort, datum

Signatur

8. Lagring av avtal

En signerad version av detta avtal skall lagras som PDF eller på annat bestående medium.

1. Allmänna företagsvillkor

1.1 Bankinsättning

- a) NF upprättar ett bankkonto åt Kunden där Kundens likvida medel blir krediterat om inte Kunden skriftligt instruerar NF om att det skall hållas på ett klientkonto.
- b) NF har rätt till att debitera bankkontot för likvida medel som Kunden är skyldig bolaget genom handel av finansiella instrument samt andra förfallna krav, inbegripet av de avgifter som framgår av NF hemsida.
- c) Insättningar debiteras ränta som fastställts av NF. Närmre information om ränta finns tillgängligt på NF hemsida. Ändringar av ränta sker utan varning till Kunden.
- d) Insättning på Kundens bankkonto är inte klientmedel och Kunden har således kreditrisk mot NF för beloppet. Bankinsättning är säkrad upp till NOK 2 miljoner genom bankens säkerhetsfond i Norge.
- e) Betalningsuppdrag via bankkonto ges från NF hemsida med inloggning av användarnamn och lösenord. Betalningsuppdraget anses mottaget vid den tidpunkten NF har mottagit alla uppgifter som anses nödvändiga för att genomföra betalningen.
- f) Insättning på ett klientkonto placeras av NF i en annan bank. Närmre information kring detta finns tillgängligt på NF hemsida.

1.2 Förvaring av finansiella instrument

- a) Det kan avtalas om att finansiella instrument som finns registrerat i ägarregister, skall registreras på Kundens eller en extern förvaltares konto i ett sådant register.
- b) Andra finansiella instrument än ovanstående a) och som köps genom NF, registreras i Kundens depå hos NF. NF kan neka mottagande/registrering av särskilda instrument.
- c) Ett finansiellt instrument räknas som mottaget av NF när NF kan disponera över det med fullt rättsskydd. Ett finansiellt instrument räknas som levererat till Kunden när det är krediterat på Kundens konto eller depå. Vid emission till Kunden erhåller NF rätten till att använda rimlig tid.
- d) NF har rätt till att förvara Kundens finansiella instrument hos annan förvaltare, som i sådant fall väljs fritt av NF. Sådan förvaring sker normalt i NF namn och de finansiella instrumenten vill då registreras samman med finansiella instrument som tillhör andra Kunder.

1.3 Kontouppgifter, reklamation och felbäringar

- a) Kunden får via NF hemsida uppgifter över de finansiella instrument och likvida medel som finns registrerat hos NF. Det kan förekomma att NF inte kan visa samtliga finansiella instrument i depån och uppgifter kan innehålla fel.
- b) Om det sker ett fel vid krediteringen av Kundens bankkonto, VP-konto eller depå, har NF rätt till att korrigera felet. Kunden har inget krav gentemot NF i förbindelse med ett sådant fel. NF skall underrätta Kunden om korrigeringen så snart som möjligt.
- c) Kunden skall använda sig av internettjänsten för att nå sitt bankkonto, med tilldelat användarnamn och lösenord i överensstämmelse med villkoren för utfärdande och användning. Kunden skall vidta alla rimliga förpliktelser för att beskydda detta. NF kan när som helst spärra tillgången till kontot vid säkerhetsbrott eller misstankar om otillåten eller svekfullt användande.
- d) Kunden är förpliktad att ge besked till NF omedelbart om fel vid betalningsorder uppstår.
- e) Om Kunden disponerat över tillgångar som vid ett fel var krediterat Kundens konto eller depå skall Kunden leverera detta tillbaka till NF så snart som möjligt. Om Kunden inte fullgör sin plikt till att leverera tillbaka de finansiella instrumenten kan NF förvärva dessa och belasta Kundens bankkonto med det aktuella beloppet.

1.4 Förvaltningsuppgifter kräver ett eget avtal

Om Kunden önskar att NF skall överta förvaltningsuppgifter för finansiella instrument som förvaras hos NF så skall det ingå i ett eget avtal. Utan ett sådant avtal har NF inget ansvar för att kräva utbyte eller nyttja rättigheterna på Kundens vägnar, avge röst om aktier, ge besked till Kunden om generalförsamlingar samt vidaresända information från emittenter eller på annat vis representera Kunden i förhållande till dem.

1.5 Säkerhetsställning

- a) NF har panträtt i alla finansiella instrument som är eller blir registrerade i ett avstämningsregister hos en central värdepappersförvarare.
- b) NF har enligt detta avtal panträtt i Kundens värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade i Kundens depå. Dels Kundens samtliga värdepapper som annars överförts eller överlämnats till eller förvärvats

genom Bolaget samt dels samtliga medel som vid var tid finns på Kundens konton hos Bolaget, dels den fordran- av vad slag den må vara- som Kunden vid var tid har mot Bolaget.

- c) NF har rätt till förfogande över alla aktiva finansiella instrument enligt lag (1991:980) om handel med finansiella instrument Kapitel 3.
- d) NF har tillbakahålls rätt på alla tillgångar som är registrerade i Kundens depå, medräknat kontanter och finansiella instrument. NF har rätt till att framställa motkrav till sina förpliktelser för att frigöra klientmedel i alla förfallna krav mot Kunden.
- e) Rättigheterna som nämnts ovan säkrar alla krav om betalning och/eller leverering av finansiella instrument som NF har eller behöver få mot Kunden.
- f) Det här avtalet utgör ett avtal om finansiell säkerhetsställning för Kunder som är juridiska personer.

2 Handel med finansiella instrument

2.1 Riskförhållande m.m.

- a) Handel med finansiella instrument genom NF består av mottagande och utförande av order i icke-komplexa finansiella instrument. Bolaget utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper. Undantag gäller vid handel med derivater m.m. och aktiv förvaltning/rådgivning vilket kräver ett eget avtal.
- b) Kunden är införstådd med att handel med finansiella instrument är bundet med risk för förluster. Kunden har läst och förstått informationen om finansiella instrument på NF hemsida. Kunden behöver själv värdera risken, och bör avstå från handel eller söka råd hos en annan rådgivare om Kunden är i tvivel om han eller hon förstår ett finansiellt instrument och risken som tillkommer.

2.2 Generellt om handel genom NF

- a) NF bestämmer vilka finansiella instrument som Kunden kan handla genom NF. Information om detta framgår på NF hemsida.
- b) NF kan upphäva de finansiella instrumenten från handel utan särskilt besked till Kunden. En redan inlagd order som gäller instrumentet kommer då annulleras. NF är inte ansvarig för eventuella förluster som Kunden kan föranledas till genom detta.
- c) NF utför handel på vägnar av Kunden genom att förmedla Kundens order till marknadsplatser som är godkända av NF.
- d) En köp- eller försäljningsorder innebär att Kunden ger NF uppdrag att utföra ett köp eller försäljning i NF namn för Kundens räkning.
- e) Handel kan bli utförd mot andra Kunder av NF.
- f) Kunden är bunden till handel- och clearingreglerna för den aktuella marknadsplatsen och det är Kundens eget ansvar att underrätta sig och följa dessa regler.
- g) NF fastställer avgifter som Kunden skall betala för var genomförd handel. Närmre information finns på hemsidan.

2.3 Närmre om orderinlägg

- a) När NF godkänt Kunden, kan Kunden handla i godkända finansiella instrument (JF pkt 2.2) genom att lägga in en köp- och/eller försäljningsorder i NF elektroniska system eller lägga in köp- eller försäljningsorder via telefon till NF.
- b) NF har rätt till att avvisa eller ändra order. Det vill i sådant fall framkomma i översikten av orderstatusen att ordern är avlyst.
- c) Om ingen överenskommelse angående annat är avtalat eller att ordern kallats tillbaka vill ordern vara giltig under börsdagen eller förstkommande börsdag om ordern läggs in efter börsens öppettid.
- d) Kunden kan bara handla för egen räkning.
- e) Handel kan bli utförd mot andra Kunder i NF.
- f) Det kan vara spärrar för de kurser och volymer som tillåts för order i vissa handelssystem. Se NF hemsida för mer information.
- g) Kunden skall följa lagar och föreskrifter, varav förbud mot insiderhandel och marknadsmanipulation. Kunden skall alltid eftersträva god sed på värdepappersmarknaden.
- h) Kunden skall aldrig lägga till köp- eller försäljningsorder som kan föra till handel mot en annan köp- eller försäljningsorder från Kunden eller en närstående fysisk- eller juridisk person.

2.4 Ordertyper och orderutförande

- a) Order utan prisbegäran är specificerat av Kunden (marknadsorder) och kan bli hanterat manuellt av NF när det anses nödvändigt. Kunden godtar att NF kan ta ställning och skall utan undantag acceptera resultatet av den ställning som gjorts.
- b) Alla andra order än marknadsorder anses som specifika order från Kunden JF lag (2007:528) om värdepappersmarknaden Kapitel 8 § 28. Detta betyder att NF kommer utföra ordern genom att förmedla den till den aktuella marknadsplatsen för "matching", utan att utföra ytterligare tilltag för att säkra att Kunden uppnår bästa resultat. Om en order kan förmedlas till flera marknadsplatser bestämmer NF marknadsplats och valuta för den enskilda handeln om inget annat överenskommit av den aktuella ordern. NF kan inte garantera att ordern förmedlas till den marknadsplats som ger bäst resultat.
- c) NF erbjuder flera avancerade ordertyper. Dessa kan innebära extra risk för Kunden och får inte användas innan Kunden har förstått hur det fungerar. Avancerade order förvaras på NF server och blir inte sänt till marknadsplatsen innan det aktiverats av villkor/förutsättningar som blivit gett av Kunden. Utförandet kan hindras av systemfel och tekniska problem hos NF, systemleverantör, internetleverantör eller marknadsplatser. Avancerade order blir inte utfört om exempelvis "stop"-order läggs in över marknadsnivån, eller order som läggs in i strid med handelsramar eller strider mot existerande order eller positioner. Kunden riskerar att data- eller kursinformation inte är korrekt, saknar info eller är försenad och avancerade order kan bli aktiverade av felköpare på marknadsplatsen. Kunden är själv ansvarig för att försäkra sig om att det inte läggs in dubbelorder eller order som är i konflikt med varandra.
- d) Vid tidpunkten för inläggning av en avancerad order kommer Kundens tillgängliga kapital för köp att bli reducerat med ett belopp som motsvarar potentiell köpesumma. Om utförandet av en avancerad order medför till att en köpskredit blir överbelånad så är Kunden pliktad till att på eget initiativ, omedelbart inbetala den summa som övergått till NF eller ordna nödvändig tilläggsäkerhet.
- e) NF erbjuder avancerade ordertyper till Kunden på "as is"-basis och är inte ansvarig för förseningar, underlåtande eller otillförlitligheter i tjänsten. NF garanterar inte att tjänsten är precis, komplett, tidsriktig eller passande för ett speciellt syfte. NF är inte ansvarig gentemot Kunden eller några andra förluster som uppstår helt eller delvis på grund av saknad insamling av data, behandling av data eller presentation av data via tjänsten avancerade ordertyper.

2.5 Annullering och borttagning

- a) NF har rätt till att annullera Kundens order och/eller ta bort omsättningen för Kundens räkning om ordern annullerats eller omsättningen tas bort av den aktuella marknadsplatsen.
- b) Det samma gäller om NF vid andra tillfällen finner att annullering av ordern eller borttagning av omsättning är påtvungen på grund av i) ett uppenbart fel er begått av NF, en motpart, eller Kunden, eller ii) Kunden har handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Kunden i övrig brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.
- c) Om den borttagna omsättningen redan er avräknad mot Kundens konto eller depå kommer NF korrigera registreringen. Om order annullerats eller avslut makulerats, skall bolaget utan oskäligt dröjsmål informera Kunden om detta.

2.6 Inköpskredit

- a) NF erbjuder inköpskredit vid köp av finansiella instrument genom NF. Krediten är bundet till ett bankkonto som NF inte är pliktad till att tillhandahålla. Kredit blir villkorat av att det inte framkommer vanskötsel från Kunden. Kunden har ingen ångerrätt efter handel på kredit.
- b) Kundens förpliktelser mot NF i följd av beviljad kredit är säkrad genom säkerhetsställningen i pkt 1.5. NF beräknar ett säkerhetskrav för använt kredit. Vid beräkning av säkerhetskrav kommer NF fastställa och använda en belåningsgrad för de finansiella instrument som är köpt och/eller ställs som säkerhet. Bara finansiella instrument som finns registrerat hos en central värdepappersförvarare och noterat på en reglerad marknad kommer bli godkända. NF kan fritt ändra belåningsgraden.
- c) Om värdet av ställda säkerheter faller under de fastställda säkerhetskraven skall tilläggsäkerhet fastställas omedelbart. Tilläggsäkerheten kan bestå av finansiella instrument som registrerats på pantsatt VP-konto, kontantinsättning på låntagarens klientkonto hos långivaren, eller en annan säkerhet som långivaren finner lämplig. Det är Kundens ansvar att säkerhetskraven uppfylls var gång. Om inte nödvändig tilläggsäkerhet är framförd innan fristen, föreligger det en väsentlig vanskötsel.
- d) Beviljad kredit löper upp till 30 dagar. NF beslutar vid avslutet av kreditperioden om den skall förlängas med tillsvarende period. Krediten kan sägas upp av NF med 14 dagars förvarning.

- e) Gällande räntesats för inköpskredit så finns det tillgängligt på NF hemsida. Räntesatsen kan ändras med en—1—dags varsel och vill ge verkning för alla krediter, inbegripet existerande krediter. Röntan förfaller till betalning den sista dagen var kalendermånad, oavsett tidpunkt för upptagning av aktuella lån. Om räntor inte betalas vid förfall, kommer räntor tilläggas med en räntebärande huvudstol med verkan från den 1. i var månad. Alla löpande och obetalda räntor förfaller vid upphörande av låneförhållandet. Genom försenad betalning löper förseningsränta med den räntesats som är bestämt efter lag om räntor vid försenad betalning.
- f) Om inget annat fastställts i lag eller bestämmelser kan NF krav mot Kunden fritt överföras.

2.7 Blankning (försäljning av värdepapper som kunden äger) och optionsleverans

- a) Kunden kan inte lägga in order om försäljning av överförbara värdepapper som Kunden inte äger (blankning), om inte Kunden har säker tillgång till leverering av värdepapperna till NF som i sin tur säkrad leverans. Kunden skall i det sistnämnda kontakta NF innan försäljningsorder läggs in. Som blankning räknas det också att Kunden säljer värdepapper med sikte på att köpa igen dessa senare samma dag.
- b) Om Kunden inte har det nödvändiga finansiella instrumentet på sitt konto eller depå på slutdag för en option med leveranskrav skall Kunden senast fyra timmar innan handelsslut ge NF instruktioner om hur positionen skall likvideras. Om instruktioner inte ges, kan NF likvidera positionen genom att köpa instrument för Kundens räkning.

2.8 Lån av finansiella instrument

- a) Kunden kan efter avtal låna finansiella instrument av NF. Order om inlån fylls i som beskrivet på hemsidan. Reglerna i punkt 2.3 gäller så långt det stämmer överens. Lån är villkorat av acceptans från NF.
- b) NF kan inlåna finansiella instrument från Kunden som har registrerat att deras finansiella instrument är till disposition för lån. NF kan då genomföra lån utan närmare order eller samtycke från Kunden.
- c) NF skall vid avtal av lån utfärda en slutsedel till Kunden. Har långivaren inte reklamerat fel innan 24 timmar från det att slutsedel är mottagen, är Kunden stoppad från att åberopa sig fel.
- d) Leverering av låneobjekt sker genom överföring från långivarens konto/depå till låntagarens konto/depå. Låntagaren har full och inskränkt dispositionsrätt och tillkommer alla rättigheter till de utlevererade instrumenten ("låneobjekten"), där som låntagaren kan låna dessa vidare till andra eller sälja dem. Långivaren innehar för att han eller hon har rätt till att låna ut objekten och att dessa inte är in-tecknade eller ägande på något vis.
- e) När låneobjekt utleveras så ersätts långivarens egendomsrätt av en fordran för låntagare på att återfå finansiella instrument av samma typ och antal vid låneperiodens slut.
- f) Låneperioden kan anges i slutsedeln. Är inte låneperioden angett, löper lånet vidare, varav långivaren och låntagaren kan då säga upp lånet med 7 bankdagens förvarning. Sista dagen i låneperioden skall vara en dag där låneobjekten omsätts på börs eller annan marknadsplats, vid omsättningsstopp förlängs låneperioden i tillsvarende tid.
- g) Om det i låneperioden sker konvertering, fusion, inlösning, uppköp, förköpsrätt, företrädesrätt vid emission eller om det utlöst andra rättigheter som binder sig till låneobjekten, kan långivare instruera NF om att utföra rättigheterna för Kunden. Instruktioner skall vara mottagna senast 4 bankdagar innan utlöp för att möjliggöra utföring av den aktuella rättigheten. NF är enbart förpliktad att betala penningbelopp eftersom NF på förhand har mottagit beloppet från långivaren.
- h) Om det utbetalas avkastning på låneobjekten i låneperioden, skall låntagaren betala långivaren ett tillsvarende belopp den dag avkastningen mottas från emittent av låneobjektet. Om avkastningen består av annat än pengar, skall låntagaren överföra detta till långivaren om möjligt eller betala ersättning i motsvarande värde till avkastningen så snart som möjligt och på det vis som överenskommits.
- i) NF kommer inte uppträda för långivaren i generalförsamlingar, långivarmöte eller tillsvarende. Kunder som önskar att delta i sådana möten bör säga upp sitt lån/kräva återlämning med 7 bankdagens varsel.
- j) Återlämning skall ske genom att låntagaren levererar finansiella instrument av samma typ och antal som låneobjektet till långivarens konto/depå dagen efter låneperiodens slut.
- k) Långivaren skall kompenseras genom att låntagaren betalar ränta som angetts i slutsedeln. Om låneobjektet återlämnas efter den tidpunkt som angetts i bokstav f), skall räntan beräknas till det att återlämning sker.
- l) Vid försenad betalning skall det betalas ränta efter den sats som är fastställd i NF prislista.
- m) Båda parter är ansvariga för egna skatter och andra kostnader som respektive part pådrar sig i anledning av finansiella instrument.

3 Informationstjänster

- a) Kursinformation och annan information som ställts till förfogande på NF hemsida baseras på upplysningar från oberoende innehållsleverantörer. NF tar inte ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för skada som uppstår som följe av eventuella fel eller som saknas i den uppgivna informationen. NF förbehåller sig rätt till att helt eller delvis sluta att leverera, eller ändra typen och sammansättningen av informationen, utan tidigare varning.
- b) Värden på en registrerad fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Kunden får i direkt anslutning till handeln är temporär i väntan på slutgiltig fastställande och kan sålunda komma till att ändras.
- c) Kunden har endast rätt till att använda information- och analysmaterial till internt bruk, och har inte möjlighet till att publicera, mångfaldiggöra, avslöja eller sammanställa varken information eller analysmaterial, oavsett i bearbetad eller obearbetad form.

4. Spärrning och utestängning

4.1 Spärrning av tillgång

NF kan utan tidigare meddelande spärra Kundens åtkomst till användarnamn och lösenord, till NF handels-system och konto/depå genom upprepade felanvändningar av lösenord eller vid misstanke om att obehörig eller obehörig användning av lösenordet har ägt rum. Kunden skall kontaktas snarast och informeras om spärrningen. NF är inte ansvariga för direkt eller indirekt skada som Kunden eller andra drabbas av genom spärrningen.

4.2 Utestängning

- a) NF kan utan förvarning vägra Kunden från att lägga in köp- och försäljningsorder. Och/eller använda tjänster/information som NF erbjuder elektronisk om i) NF finner ut att detta bör ske för att beskydda Kundens, andra Kunders, eller andras intressen, eller ii) NF har grund till att anta att Kunden ersätter eller önskar ersätta villkoren i detta avtal eller andra instruktioner som NF har gett vidrörande elektroniska tjänster i förhållande till detta avtal.
- b) Utestängning kan vara begränsad till särskild order, exempelvis särskilda värdepapper eller särskilda typer av elektroniska medium (till exempel Internet) eller särskild information. Generellt kan en utestängning ske för vissa eller samtliga Kunder. Om NF utestänger Kunden skall Kunden snarast möjligt informeras om det.
- c) När villkoren i a) föreligger kan NF avstå från att utföra redan mottagna uppdrag.
- d) Kunden har inte rätt till ersättning för förluster eller skada som uppstått av följande beslut som nämnts ovanför.

5. Vanskötsel och slutavräkning

5.1 Vanskötsel

Kunden anses ha misskött sina förpliktelser när:

- a) Kunden inte har levererat finansiella instrument eller pengar innan uppgörsfristen.
- b) Kunden inte ställer säkerhet för säkerhetskrav eller missköter annan väsentlig förpliktelse gentemot NF.
- c) Kunden ingår särskilt avtal med sina kreditorer om uppskjutande betalning, blir insolvent, inleder skuld-förhandlingar av olika slag, ställer in sina betalningar eller tas under konkursbehandling eller offentlig administration.
- d) Kunden avvecklar sin verksamhet eller väsentliga delar av denna, eller
- e) det registreras utlägg eller panträtt för andra över några av Kundens konto/depå som nämnts i punkt 1.5.

5.2 Befogande vid vanskötsel

NF har vid vanskötsel rätt till att genomföra några eller samtliga tilltag:

- a) Stänga ute enligt (JF pkt 4.2) och annullera samtliga utförda uppdrag.
- b) Förklara samtliga utförda handlingar och lån av vanskötsel och alla krav mot Kunden som förfallit, inbegripet utestående inköpskrediter och lån av finansiella instrument.
- c) Utföra säkerhetsrätt i förhållande enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument Kapitel 3, har NF tillbakahållsrätt i finansiella instrument som NF köpt för Kunden. Om Kunden inte har betalt köpesumman vid uppgörelsefrist kan NF utan ytterligare varsel, sälja de finansiella instrumenten för Kun-

dens räkning och risk för att täcka av NF krav. Sådan försäljning skall normalt ske till börskurs eller en kurs som efter marknadens ställens är rimlig. Om de aktuella finansiella instrumenten är överförda till Kundens värdepapperskonto i VPC eller annat tillsvarende register för finansiella instrument anses Kunden har friggett de finansiella instrumenten eller att ha gett fullmakt till frigivning för genomförande av handel i täckningssyfte.

- d) Realisera tillgångar som omfattas av avtal om säkerhetsrätt, JF punkt 1.5 ovanför. Detta avtal är ett förhandsavtal om att tvångsinlösen kan ske av en oberoende mäklare.
- e) Stänga alla positioner som är föremål för säkerhetstillåtelse och/eller marginalberäkning.
- f) Moträkna NF krav mot Kunden emot Kundens krav mot NF. Krav i utländsk valuta omräknas till NOK efter marknadskurs vid tidpunkt av vanskötsel.
- g) Om inte Kunden levererar de finansiella instrumenten till NF i rätt tid kan NF genomföra köp för täckning eller inlån av finansiella instrument för Kundens räkning och risk, samt genomföra andra handlingar som NF anser vara nödvändiga för att reducera risken gällande förluster för NF.
- h) Genomföra transaktioner för Kundens räkning och risk gällande alla de tilltag som NF anser nödvändiga för att täcka eller reducera förluster och ansvar för NF, inklusive reversering av transaktioner.
- i) Kunden pliktar till att ersätta NF förluster och kostnader med tillägg av förseningsränta och eventuella avgifter.
- j) För övrigt gäller köpeslagens bestämmelser om förväntad vanskötsel, varav höjning vid sådan vanskötsel.

5.3 Slutavräkning

Vid vanskötsel kan NF genomföra slutavräkning för alla eller några finansiella instrument registrerat på Kundens konto eller depå. Slutavräkning innebär avveckling och värdering av instrumenten på rimliga marknadsbetingelser, och kan innebära stängningshandlingar i marknaden. De positiva och negativa resultaten från värderingen skal aggregeras, eventuellt omräknas till en valuta, och omräknas till ett kontantbelopp, som igen skall nättas/slås samman med alla andra krav mellan parterna enligt lag (1991:980) om Handel med finansiellt instrument (1991:980) kapitel 5 §1.

6. Reklamationer mellan NF och kund

- a) Samtliga Kunder accepterar mottagning av avräkningsnota eller motsvarande redovisning via e-post eller andra elektriska medium.
- b) Kunden skall granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls på www.netfonds.no. Om Kunden inte mottagit avräkningsnota eller motsvarande redovisning inom börsdagen slut, efter att en Handel blivit gjord eller uppdragsperioden löpt ut, eller vill göra gällande att något som framkommer i avräkningsnota eller redovisningen är i strid med order, uppdrag eller den ingångna handeln behöver Kunden reklamera till NF. Om Kunden inte reklamerar i tid är Kunden bunden till avräkningsnota/redovisning även om denna inte är i överensstämmelse med ordern eller avtalade villkor för handeln.
- c) Om Kunden inte fått uppgör från NF och Kunden framfört egen betalning till disposition för NF måste Kunden kontakta NF snarast och förklara höjning mot NF om Kunden vill åberopa förseningen som grund för att häva avtalet. Sådan höjningsförklaring vill inte få verkan förrän en försening blivit betydande och har inte verkan om Kunden mottar uppfyllelse inom fem börsdagar efter att höjningsförklaring är mottagen. Kunden har i denna period inte rätt till att upphöra täckningsavtalet för NF räkning och risk.
- d) Vid köp eller försäljning av finansiella instrument genom NF gäller de allmänna regler om avtalsogiltighet i förhållande mellan köparen och säljaren. Om Kunden önskar att göra ett avtal icke-bindande på grund av ogiltighet måste Kunden lägga fram en invändning om detta då Kunden fått kunskap om eller borde fått kunskap om de förhållanden som åberopas som grund för ogiltigheten.
- e) Muntlig reklamation eller invändning skall omedelbart bekräftas skriftligt.
- f) Del-leverering till Kunden ger inte Kunden rätt till häva avtalen om inte Kunden uttryckligen begärt om full leverering.
- g) Gällande avtal om handel med valuta (valutaspot) skall reklamationsfristen beräknas ut från bankdagar och inte börsdagar.
- h) Om Kunden inte har reklamerat inom den tid som är angett ovan är reklamationsrätten förfallen.

7. Ansvar och ansvarsfrigörelse

- a) NF är ansvarig över Kunden för uppdrag av köp och försäljning som blivit genomfört på vägnar av eller

med Kunden. Detta gäller inte om Kunden på förhand har godkänt en annan part som motpart i handeln. NF påtar sig inget ansvar för uppgör om Kunden inte upprätthåller disposition för NF om de avtalade medel och/eller finansiella instrumenten på eller innan dagen för uppgör.

- b) NF påtar sig inget ansvar för indirekt skada eller förluster som drabbar Kunden, varav förluster grundat av Kundens avtal(er) med en tredje part helt eller delvis faller bort eller inte blir riktigt uppfyllt.
- c) NF är för övrigt inte ansvarig för Kundens förluster så länge NF eller dess anställda uppfyllt de allmänna krav noggrant. För de tillfällen då NF använt kreditinstitutioner, värdepappersföretag, uppgörscentraler, förvaltare eller andra tillsvarande svenska eller utländska medhjälpare, kommer NF eller dess anställda bara vara ansvariga för dessa medhjälparens handlingar om NF inte uppfyllt de allmänna kraven gällande noggrannhet vid urvalet av sina medhjälpare.
- d) NF är inte ansvarig för skada eller förluster som beror på hinder eller andra förhållanden utanför NF kontroll, så som strömavbrott, fel eller brott i elektroniska databehandlingssystem, telenät, brand, vattenskador, strejk, lagändringar, myndigheters åläggande eller liknande omständigheter.

8. Tillbakahållande av skatter m.m.

Vid handel i utländska handelsplatser kan NF i förhållande till lag, förordning eller skatteavtal vara pålagt att hålla tillbaka belopp tillsvarvande olika former för skatter eller avgifter. Det samma kan gälla för handel på vägnar av utländska Kunder. Om tillbakahållande skal ske, kan NF göra en tillfällig beräkning av det aktuella belopp och tillbakahålla detta belopp. När ändlig beräkning tillkommer från kompetent myndighet, skall eventuellt överskott utbetalas Kunden så snart som möjligt. Det är Kundens plikt att framskaffa den nödvändiga dokumentationen för detta och sörja för att den är korrekt.

9. Varaktighet och uppsägning av ramavtal

Avtalen föregår till det sägs upp av en av parterna med trettio dagars uppsägningstid, dock gäller som följande att uppsägning av bankinsättning från NF kräver 2 månaders varsel. Handlingar eller transaktioner som ligger för uppgörelse skal avslutas och genomföras så snart som möjligt och NF skall genomföra en slutuppgörelse där NF är berättigad att framställa motkrav mellan parterna.

10. Lag

Ramavtalen, de allmänna bolagsvillkoren samt alla mellanhavanden mellan parterna är underlagt allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.

11. Ändringar/tillägg

NF kan ändra de allmänna bolagsvillkoren med 1 veckas varsel. I särskilda tillfällen kan ändringar ske med kortare varning. Fristen för varning är 2 månader före ändringar som gäller bankinsättning. Ändringar i de allmänna bolagsvillkoren skall göras tillgänglig på hemsidan, och kunden ska ges elektronisk meddelande om att de allmänna bolagsvillkoren har ändrats.

12. Annan information

NF har tillstånd från Finansdepartementet och Finanstillsynet och är registrerat i sistnämnt koncessionregister. NF är underlagt tillsyn från Finanstillsynet, adress Reviestredet 3, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo.

13. Intressekonflikter

NF önskar att möta rimliga förhållningsregler för att undvika att det uppstår intressekonflikter mellan NF, dess anställda och dess Kunder om vad som angår Kundens handel genom NF. Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden Kapitel 8 § 21-22 skall NF informera Kunderna om möjliga intressekonflikter i den utsträckning som anses vara möjlig, om interna tilltag inte är tillräckliga till att säkra Kundens intressen. I den förbindelse upplyses Kunderna om att NF och andra bolag kommer normalt inte ha egna intressen i de finansiella instrumenten som Kunden vill handla, men det kan förekomma, samt att NF och sina Kunder kan ha motstridiga intressen om vad som angår aktuella finansiella instrumenten. Tystnadsplikten för NF innebär

att NF normalt kommer att vara legalt förhindrad från att informera Kunder om konkreta intressekonflikter inför andra Kunder m.m. Kunder kan således inte förvänta ytterligare information om intressekonflikter än det som är angiven ovan.

14. Särskilt om handel med Derivater

14.1 Generellt

NF erbjuder Kunder till att genomföra handel med optioner, terminer, FRA, Cfd och andra derivater ("Derivater") över skandinaviska marknadsplatser. NF är medlem av de marknadsplatser som är uppgett på hemsidan och är underlagt deras handelsregler ("Börsregler"). NF är medlem i de clearingcentraler som är uppgett på hemsidan ("Clearingcentralen") och underlagt deras regelverk ("Clearingregler"). Närmre referenser till de relevanta börs- och clearingreglerna står på hemsidan. Med "Clearingtransaktioner" menas att en transaktion blivit clearad i en clearingscentral.

Kunden skall fylla i och sända in ett kundschema som följer bilaga 1 innan handel med derivater kan starta.

Kunden inestår för följande (som upprepas vid var handel med Derivater)

- a) Handel med Derivater faller in under Kundens allmänna företagssyfte, investeringssyfte (med hänsyn till bl.a. investeringshorisont, riskpreferens och riskprofil) och alla lagar och föreskrifter gäller för Kunden.
- b) Kunden har tillräcklig kunskap och erfarenhet innanför ekonomiska och företagsmässiga förhållande till att kunna värdera fördelarna och risken med handel i Derivater.
- c) Kunden har god förståelse av risken med Derivater och har tillägnat sig den informationen och gjort de undersökningar som Kunden funnit nödvändig och önskvärd i sambandet. Kunden har också studerat och förstått de informationsdokument som framgår av NF hemsida.
- d) Kunden förmår att bära den ekonomiska risken och står starkt nog finansiellt till att stå ut med en förlust av sina investeringar av Derivaterna.
- e) Kunden har tillräcklig förståelse av Clearingreglerna och av de rättigheter och förpliktelser som följer samt av risken som är bundet till detta.

14.2 Handel med Clearingprodukter

- a) All handel med Clearingprodukter är underordnat clearing hos Clearing och en handel i clearingprodukter kommer annulleras om handeln inte blir godkänd för clearing i den aktuella Clearingcentralen, om inget annat är avtalat.
- b) Kundens handel i clearingprodukter ("Clearingstransaktioner") registreras på ett clearingkonto upprättat i clearingscentralen i NF namn, om inte Kunden vill ingå ett eget avtal som kund i clearingcentralen (förutsatt att den tillåter ett sådant kundförhållande). Kundens clearingstransaktioner registreras på ett clearingkonto som är gemensamma för flera clearingkunder ("Omnibus Clearingkonto") om inte Kunden framsätter ett skriftligt krav om segregerat konto. På ett Omnibus Clearingkonto blir det registrerat clearingstransaktioner som utförs av NF på vägnar av flera av NF Kunder. Kundens clearingstransaktioner blir allokerad till ett angett underkonto och hålls på det viset avskilt från andra Kunders handel. Ett segregerat konto är ett clearingkonto i clearingcentralen som är upprättat i NF namn för registrering av handel utförd på vägnar av enskilda Kunder. Var uppmärksam på att ett segregerat clearingkonto inte nödvändigtvis säkrar flyttbarhet av positionerna i tillfälle av vanskötsel från NF, då detta också är beroende av clearingreglerna och andra legala förhållande. Clearingstransaktioner på ett Omnibus Clearingkonto nättas i förhållande till marginalerna som krävs av Clearingcentralen. Detta betyder att Kundens clearingstransaktioner kan användas för finansiering, säkring och uppgör av handel utförd för en rad av NF Kunder. Genom att handla med NF godkänner Kunden detta med hänsyn till värdepappershandelsföreskriften § 9-19.
- c) NF blir registrerat hos Clearingcentralen som ägare av clearingstransaktionerna. NF vill emellertid, i alla sammanhang uppträda som mellanman/agent för Kunden och inte som egenhandlare över Kunden. Detta gäller oavsett om clearingstransaktioner är registrerade på ett Omnibus clearingkonto eller ett segregerat clearingkonto. Det betyder att Kunden vill vara den reella ägaren av clearingstransaktionerna och uppträda efter de rättigheter och förpliktelser som uppstår från clearingstransaktionerna i förhållandet mellan Kunden och NF. Detta innebär också att de aktuella clearingreglerna som direkt reglerar avtalsförhållandet mellan den aktuella Clearingcentralen och NF vill ha tillsvarande betydning i förhållandet mellan NF och Kunden om inget annat framgår via avtalet.
- d) Kunden skall vara speciellt uppmärksam på följande (med de undantag som framgår:)

- i. Kontraktsspecifikationerna som gäller mellan NF och Clearingcentralen tillsvavar också Kunden, inbegripet ändringar i sällskapsstruktur och tillpassningar i följd av force majeure.
 - ii. Kundens rättigheter och krav mot NF kommer vara begränsat i samma mån som NF tillsvavande rättigheter och krav mot Clearingcentralen.
 - iii. NF är inte ansvarig för Kunden för eventuella förpliktelser som Clearingcentralen inte har över NF, eller förpliktelser som Clearingcentralen missköter mot NF. Det här betyder att Kunden bär kreditrisken på Clearingcentralen.
 - iv. Var bestämmelse i Clearingreglerna, eller beslut, avkall, ändring eller annan handling utförd av Clearingcentralen som har inverkan på Clearingtransaktionernas existens eller villkor, eller NF rättigheter och/eller förpliktelser i den förbindelsen, kommer ha tillsvavande inverkan på förhållandet mellan Kunden och NF.
 - v. Kunden skall utföra alla förpliktelser mot Clearingcentralen som uppstår för NF i förbindelse med att Clearingtransaktionerna genomförts på vägnar av Kunden på en tidpunkt som möjliggör för NF att utföra sina förpliktelser mot Clearingcentralen i tid. Kunden skall därför utföra sina förpliktelser innanför det tidsutrymme som är angett i Clearingreglerna eller på en tidigare tidpunkt om NF kräver det.
 - vi. Meddelanden som NF mottar i förbindelse med Clearingreglerna skall anses mottaget av Kunden samtidigt då NF underrättar Kunden om sådana meddelanden med det samma.
 - vii. I förhållande till Clearingreglerna, med de undantag som gäller för segregerade clearingkonton, kan Clearingcentralen stänga, neka och moträkna alla Clearingtransaktioner som gjort i NF namn. Det betyder att Kundens Clearingtransaktioner kan bli stängda och moträknade/nekade mot Clearingtransaktioner som gäller andra kunder av NF. NF vill då vara ansvarig för uppgör gentemot Kunden, vilket innebär att Kunden i relation har kreditrisk för NF.
 - viii. NF har ingen plikt till att inlösa Kundens optioner på vägnar av Kunden, eller att varna Kunden om framtida utlöpsdatum eller om andra saker som har att göra med handel, rättigheter till eller uppgör av clearingprodukter, om inte annat är avtalat med Kunden.
- e) Clearingcentralen kommer dagligen beräkna säkerhetskrav för Kundens Clearingtransaktioner och kan efter Clearingreglerna också kräva extraordinär säkerhet på kort varsel. NF vidareförmedlar Clearingcentralens krav till Kunden som skall ställa säkerhet mot NF för detta krav. NF kan också kräva ett högre säkerhetskrav för Kunden och kräva extraordinär säkerhet på kort varsel. Säkerhet skall framföras vid överföring av kontanter till Kundens bankkontoi NF, eller vid en pantsättning av finansiella instrument efter särskilt avtal med NF. Kunden kan kräva tillbakabetalning av säkerhet som överstiger säkerhetskravet mot Kunden om inget annat framgår av företagsvillkoren eller Clearingreglerna. Clearingreglerna innehåller närmre bestämmelser om frigivning av säkerhet. Om säkerhetskravet för Kunden överstiger säkerheten som Kunden ställt mot NF, eller att Kunden vansköter en annan förpliktelse mot NF, kan NF utan förpliktelse till förhandsvarning till Kunden, ta skydd i säkerheten mot Kundens förpliktelser mot NF och för Kundens räkning och risk företa stängningshandel och balanshandel för alla eller någon av Kundens Clearingtransaktioner, till kommersiellt rimliga villkor.
- f) Clearingtransaktionerna skall göras upp i förhållande till de aktuella Clearingreglerna, företagsvillkoren och uppgörs-instruktionerna från NF. Clearingtransaktionerna som utförts av NF på vägnar av Kunden, tillknyttande medel och inbetalningar kan göras om av Clearingcentralen som finns beskrivet i Clearingreglerna. Det betyder att medel som skall utbetalas till Kunden kan bli använt till uppgör av förpliktelser för NF och dess andra kunder. NF vill emellertid i detta tillfälle vara ansvarig för uppgör mot Kunden.

14.3 Handel med differenskontrakt

- a) NF erbjuder kunder förvärv av differenskontrakt bundet till finansiella instrument. Det framgår av NF hemsida vilka omsättningsbara värdepapper som erbjuds i differenskontrakt. Ett differenskontrakt är ett kontantavräknat terminkontrakt där köpare och säljare får ömsesidig rätt och plikt till att genomföra ett uppgör i kontanter ("Avräkningsuppgör") för ett redan avtalat angivna finansiella instrument ("de underliggande instrumenten") på en framtida förfalltidpunkt. Differenskontrakten ger Kunden möjlighet att uppnå samma kurs exponering i underliggande instrument som om Kunden var köpare av dessa. Kontrakten ger ingen ägandebefogelse för Kunden och Kunden vill således inte ha rösträtt eller rätt till att motta utbyte eller företrädesrätter eller andra bidrag från emittenter (men differenskontraktens villkor vill då bli justerade, se nedanför). NF köper in underliggande instrument och står som ägare av dessa i differenskontraktets period. NF är under tiden inte förpliktad till detta och Kunden har inte i något tillfälle krav på att för utlevererat underliggande instrumenten vid en inlösnings och är således inte reell ägare av dessa

instrument.

- b) Differenskontrakten blir registrerade i Kundens depå och framgår vid utskrift av depån.
- c) Kunden har ett kontraktsmässigt krav på avräkningsuppgör från NF, och har därmed motpartsrisk i förhållande till NF. Detta krav är inte säkrat av banksäkringsfonden eller värdepappersföretagens säkringsfond. Avräkningsuppgöret går ut på att köparen betalar säljaren ett kontant belopp tillsvarende den positiva differensen mellan ingångsvärdet och slutvärdet för de underliggande instrumenten. Det kommer framgå av handelssystemet vilket ingångsvärdet det kan handlas till. Ingångsvärdet blir också uppgett i slutsedeln. Vid ändringar i aktiekapitalet m.m. (utbyte, tillbakabetalning, splitt och så vidare) som gäller emittent av de underliggande instrumenten så skall ingångsvärdet samt villkoren för differenskontrakten justeras i överensstämmelse med de justeringsregler som gäller för sammanliknande Clearingtransaktioner. Dessa regler finns på hemsidan till Oslo Börs. Slutvärdet är det värde som NF uppnår vid en försäljning av underliggande instrument efter en inlösning, eller en annan kurs som avtalats mellan parterna i förbindelse med inlösning av differenskontrakten. Uppgörelse skall ske till Kundens bankkonto i NF, tredje börsdagen efter inlösningen.
- d) Differenskontrakten fortsätter intill vidare. Köparen(Kunden) kan när som helst i perioden kräva inlösning av differenskontrakten. NF kan under tiden fastställa en sista tidpunkt var börsdag när en inlösningsorder måste vara mottagen. Inlösning skall ske elektronisk i NF system. Vid mottag av inlösningskrav skall NF så snart som möjligt bekräfta mottag av inlösningsordern, genomföra eventuellt försäljning av de underliggande instrument och ange slutvärde.
- e) Kunden skall framföra säkerhet mot differenskontraktet genom att betala ingångsvärdet till Kundens bankkonto i NF. Så att inbetalningen skall föreligga innan differenskontrakten ingås.

15. Språk och kommunikationsmetoder

Kunden kan kommunicera med NF på Norska, Svenska eller Engelska. Meddelande m.m. från NF kommer vara på Norska, Svenska eller Engelska. Parterna kommer kommunicera per e-post, post, eller telefon över de adresser som framgår av ramavtalens inledning. Kunden ska meddela NF om ändringar sker gällande någon adress.