

Allmänna bestämmelser handels- och depå/kontoavtal

Definitioner

I *Villkor för Handels- och depå-/kontoavtal*, *Allmänna villkor för handel med finansiella instrument* samt i föreliggande *Allmänna bestämmelser* förstås med

Värdepapper dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev, som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.

Avräkningsnota besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

Reglerad marknad såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man—regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler—så att detta leder till avslut.

Marknadsplats en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF).

Handelsplats en marknadsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES eller enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.

A. Förteckning och förvaring i depå m.m.

1. Förteckning och förvaring i depå

1.1 Bolaget ska i depån förteckna sådant värdepapper som mottagits av Bolaget för förvaring m.m. i depå. Bolaget förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt H.7. Om Kunden har flera depåer hos Bolaget och Kunden inte instruerat Bolaget om i vilken depå visst värdepapper ska förtecknas, får Bolaget självt bestämma i vilken depå förteckningen ska ske.

1.2 Enligt dessa bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos central värdepappersförvarare eller motsvarande—t.ex. på VP-konto hos Euroclear Sweden AB (Euroclear Sweden)—anses ha mottagits när Bolaget erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende värdepappret i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Bolaget.

1.3 Bolaget får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av Bolaget efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Bolagets namn för Kundens räkning. Därvid får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper. Bolaget får även låta Kundens finansiella instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Bolaget får uppdra åt ett depåförande institut att i Bolagets ställe låta sig registreras för Kundens värdepapper. Kunden är införstådd med att Kundens värdepapper kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Bolaget eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från det depåförande institutets eller Bolagets egna värdepapper.

Vid förteckning och förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera Kundens värdepapper separat från det depåförande institutets eller Bolagets egna värdepapper, varvid Kundens värdepapper vid en konkursituation skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller Bolagets tillgångar. Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens värdepapper och därtill kopplade fordringar.

1.4 Bolaget tar inte emot fysiska värdepapper och utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

1.5 För förteckning, överföring och utlämnande av värdepapper förbehåller sig Bolaget skälig tid.

1.6 Bolaget förbehåller sig rätten att avföra värdepapper från Kundens depå när den som utgivit värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om möjligt ska Bolaget därvid söka registrera värdepapperet i Kundens namn.

2. Förvaltarregistrering (motsvarande)

Bolaget får såsom förvaltare låta registrera mottagna värdepapper i eget namn hos den som i Sverige (t.ex. Euroclear Sweden) eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende instrumentet. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag. Bolaget får även låta Kundens finansiella instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Bolaget får uppdra åt ett depåförande institut att i Bolagets ställe låta sig registreras för Kundens finansiella instrument.

B. Bolagets åtaganden avseende värdepapper

1. Allmänt

1.1 Bolaget åtar sig att för Kundens räkning vidta under punkterna B.2-4 nedan angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

1.2 Åtagandena inträder—om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit—för svenska finansiella instrument registrerade hos Euroclear Sweden fr.o.m. den femte, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde, bankdagen efter det att värdepappren mottagits av Bolaget. Bolaget är således ej skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

1.3 Bolaget vidtar nedan angivna åtgärder under förutsättning att Bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande institut, emittent, Euroclear Sweden, eller annan central värdepappersförvarare.

1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emitenten. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte. Bolaget tillställer Kunden istället en sammanfattning av erbjudandet för Kunder som innehar aktier i bolag där någon form av erbjudande föreligger som kräver Kundens aktiva deltagande. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns. Läs mer om information kring företagshändelser i Villkor för handels- och depå-/kontoavtal punkt 15. depåinformation och övriga tjänster.

1.5 Bolaget får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på till depån anslutet konto inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditutrymme för åtgärden eller om Bolaget inte förses med de uppgifter som krävs för åtgärden.

1.6 Bolaget får på eget initiativ och efter egen bedömning i varje enskilt fall, oavsett vad som anges i punkterna B.2 och B.3 nedan, för Kundens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i nämnda punkter om Bolaget särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är bunden av åtgärd som Bolaget sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv givit uppdrag om åtgärden.

1.7 Bolaget och Kunden kan komma överens om att Bolaget ska agera på annat sätt än vad Bolaget annars skulle göra. Om frågan avser teckning/tilläggsköp eller försäljning av Kundens rätter kan sådan överenskommelse inte träffas efter den tidpunkt då Bolaget avser verkställa teckning/tilläggsköp 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.

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 Policy för hur kundernas order utförs på bästa sätt. Likviden ska därvid fördelas proportionellt mellan Kunderna.

1.9 Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja rätter, som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst finansiellt instrument, får Bolaget sälja dessa rätter.

2. Svenska finansiella instrument

2.1 Beträffande svenska finansiella instrument omfattar Bolagets åtagande—med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6—följande åtgärder. Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är kontoförda i enlighet med lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, samt handlas på svensk marknadsplats.

2.2 Beträffande aktier åtar sig Bolaget att

- a) motta respektive lyfta 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 uttryckligen instruerat om annat;
- b) vid nyemission av aktier, efter särskilt uppdrag av Kunden verkställa teckning av aktier, och att—om bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt—realisera värdet av teckningsrätter som inte utnyttjats;
- c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) 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;
- d) vid fondemission avseende aktier i depån förteckna så många nya aktier som Kunden är berättigad till;
- e) såvitt avser aktier i avstämningsbolag om möjligt 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) att såvida inte Kunden meddelar Bolaget annat, ombesörja att hos Euroclear Sweden förvaltarregistrerade aktier rösträttsregistreras i Kundens namn. Om depån innehas av två eller flera gemensamt och Kunden inte meddelar Bolaget annat senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta vid bolagsstämma, sker rösträttsregistrering av aktierna i den för depån huvudansvarige Kundens namn.

2.3 Beträffande teckningsoptioner åtar sig Bolaget att efter särskilt uppdrag av Kunden verkställa nyteckning av aktier, och att—om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt—sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

2.4 Beträffande inköpsrätter åtar sig Bolaget att efter särskilt uppdrag av Kunden ombesörja köpanmälan, och att—om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt—sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

2.5 Beträffande inlösenrätter åtar sig Bolaget att efter särskilt uppdrag av Kunden ombesörja inlösenanmälan, och att—om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt—sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

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.

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

- a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;

- b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Bolaget;
- c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser efter särskilt uppdrag av Kunden verkställa konvertering;
- d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, efter särskilt uppdrag av Kunden teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser, samt
- e) 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.

2.8 Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av vad som angetts här ovan, såsom optioner, terminer och fondandelar, omfattar Bolagets åtagande att beträffande fondandelar lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

2.9 Beträffande andra finansiella instrument utgivna av emittent med säte i Sverige och upptagna till handel på en reglerad marknad utanför Sverige gäller, i stället för vad som angetts här ovan, vad som anges nedan under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

3. Utländska finansiella instrument

3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES, omfattar Bolagets åtagande—med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6—att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument när Bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt. Kunden uppmärksammas härvid särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos Euroclear Sweden råder, på grund av inskränkningar i Euroclear Swedens åtaganden, begränsade möjligheter för aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom. Sådana utländska aktier handlas på härför avsedd lista, exempelvis Xterna listan på Stockholmsbörsen.

3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående stycke angivna omfattar Bolagets åtagande—med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6—endast att göra vad Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

3.3 Kunden är införstådd med att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa finansiella instrument omfattas av. Kunden är även införstådd med att Bolaget då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än dem som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

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 och kredit

1. Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor.
2. På anslutet konto får Bolaget insätta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt medel som Kunden eljest överlämnat till Bolaget eller som Bolaget uppburit för Kundens räkning och som har samband med depån.
3. Bolaget får belasta anslutet konto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje

Netfonds Bank

Allmänna bestämmelser handels- och depå/kontoavtal • Sida 5 av 11

utlägg, kostnad eller förskotterad 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.

4. Medel i utländsk valuta som Bolaget erlägger respektive mottar för Kundens räkning ska innan konto belastas respektive gottskrivs—om överenskommelse inte träffas om annat eller om anslutet konto inte förs i den utländska valutan—omräknas till svenska kronor genom Bolagets försorg enligt av Bolaget vid var tid tillämpad växlingskurs.

5. Om Kunden inte är omyndig eller innehåller i depån eller medlen på anslutet konto står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn kan Kunden efter Bolagets medgivande erhålla rätt till kredit. Rätten till kredit gäller—om Bolaget inte meddelar annat—upp till ett belopp som motsvarar det lägsta av tilldelad kreditlimit och 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 en månads uppsägningstid. Vid uppsägning av Handels- och depå-/kontoavtalet enligt punkt H.8 nedan är emellertid—såvida inte Kunden är konsument—krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Handels- och depå-/kontoavtalets upphörande.

6. 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 erhålla uppgift om dels det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, dels aktuellt belåningsvärde för visst i depån förtecknat finansiellt instrument och dels belåningsvärdet respektive ställningen på anslutet konto. Det åvilar Kunden att själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton samt att tillse att säkerhetsbrist (överbelåning) inte vid någon tidpunkt uppkommer, d.v.s. att—med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet—krediten inte vid någon tidpunkt överstiger tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. Kunden kan inte i något avseende undgå ansvar för eventuellt uppkommen säkerhetsbrist under åberopande av att denne av Bolaget inte underrättats om det gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton eller om uppkommen säkerhetsbrist. Om säkerhetsbrist ändå skulle uppkomma är Kunden skyldig att omedelbart och utan anmodan till Bolaget betala överskjutande skuldbelopp eller ställa tilläggssäkerhet i sådan utsträckning att säkerhetsbrist ej längre föreligger. Sker ej sådan betalning eller sådant ställande av tilläggssäkerhet är hela skulden på anslutet konto förfallen till omedelbar betalning. Om Kunden är konsument gäller dock i sistnämnda fall i stället att Bolaget får sälja ställda säkerheter i sådan utsträckning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som Kunden har rätt till.

7. För tillgodohavande på anslutet konto gottskrivs ränta efter den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. För skuld på anslutet konto utgår ränta, ursprungligen efter den räntesats som är angiven på kreditavtalet. Vid bedömning 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. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske endast från och med den dag då Bolaget meddelat Kunden om ränteändringen. Om Kunden är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet konto i stället för vad som i föregående stycke angetts att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som Bolaget inte skäligen kunde förutse när Handels- och depå-/kontoavtalet ingicks samt att ändring av räntesatsen får ske från och med den dag då Bolaget meddelat Kunden om ändringen. Uppgifter om räntesatser och information om hur ränta på tillgodohavande och ränta på skuldbelopp beräknas, erhålles via Bolagets internettjänst eller på begäran på annat sätt av Bolaget.

8. 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.

D. Pant

1. Bestämmelser om pant finns, förutom under punkterna nedan, även i Villkoren för handels- och depå-/kontoavtalet under punkt 5. samt under punkt C ovan.

2. Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

3. Bolagets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

4. 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.

5. Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Bolaget enligt Handels- och depå-/kontoavtalet eller eljest uppkomna i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument får Bolaget ta panten i anspråk på det sätt Bolaget finner lämpligt. Bolaget ska härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom. Bolaget får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, 114-4-120201 Netfonds Bank borgensåtaganden m.m.) ska tas i anspråk.

6. Vid tillämpning av vad som ovan sagts kan pantsatta värdepapper säljas i annan ordning än på den marknadsplats där värdepapperet är upptaget till handel.

7. Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får Bolaget, utan föregående underrättelse till Kunden, omedelbart göra sig betald genom att ta ut förfallet belopp från kontot.

8. Bolaget bemyndigas att själv eller genom någon som Bolaget utser, teckna Kundens namn, då detta erfordras för att genomföra pantrealisation eller för att eljest tillvarata eller utöva Bolagets rätt med avseende på pantsatt egendom. Av samma skäl får Bolaget öppna särskild depå och/eller VP-konto hos Euroclear Sweden eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträkten består.

9. Om borgen har tecknats för Kundens förpliktelser enligt Handels- och depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till egendom som pantsatts enligt dem av Kunden ensam eller tillsammans med annan. För det fall 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, såvida de inte överenskommit om annat. Bolaget får så länge Bolaget ej tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt Bolagets bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt Handels- och depå-/kontoavtalet, utan att på grund därav borgensmans ansvar ska minska.

10. Kunden får inte utan att samtycke dessförinnan lämnats av Bolaget till annan pantsatta egendom som är pantsatt enligt dessa Allmänna bestämmelser och Villkoren för handels- och depå-/kontoavtalet. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt Bolagets anvisningar med utnyttjande av formulär som Bolaget har godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Bolaget säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt H.8 nedan nämnd uppsägningstid.

11. Om Kunden till annan pantsatt värdepapper förtecknade i depån eller medel på konto anslutet till depån får Bolaget, även om Kunden invänt däremot, 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.

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

E. Handel med värdepapper över depån

1. 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 härför föreligger redovisar Bolaget dessa transaktioner i Kundens depå.
2. Kunden är medveten om att Bolaget kan spela in telefonsamtal i samband med att Kunden lämnar Bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens depå och anslutna konton. Samtal kan även komma att spelas in vid andra kontakter med Kunden som rör tjänsterna enligt detta avtal.
3. Kunden är bunden av Bolagets vid var tid gällande särskilda Policy för hur kundernas order utförs på bästa sätt, och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument i och med att Kunden tar Bolagets tjänster i anspråk i vad avser instrumentet. Med sådana villkor förstås dels vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, villkor i orderunderlag och villkor i av Bolaget upprättad avräkningsnota, dels regler antagna av Bolaget, svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.
4. För uppgift om enskilda warranters specifika villkor och egenskaper åligger det Kunden att söka informationen hos utgivaren.
5. Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument äger Bolaget rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell handelsplats. Samma rätt gäller om Bolaget i annat fall finner makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Bolaget, marknadsmotpart eller av Kunden själv eller om Kunden genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har det makulerade avslutet redan redovisats i Kundens depå kommer Bolaget att korrigera registreringen och redovisa detta i enlighet med punkt H.5.
6. 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. Orderläggning

1. Kunden äger rätt att till Bolaget lämna uppdrag om köp och försäljning av finansiella instrument. Uppdrag kan lämnas via de tjänster som Bolaget vid var tid tillhandahåller (t.ex. Internet och telefon). Lämnande av sådant uppdrag får endast ske i enlighet med villkoren i detta avtal och de särskilda instruktioner som vid var tid kan komma att meddelas av Bolaget. För tillgång till orderläggning via elektronisk överföring förutsätts att Kunden har nödvändig utrustning samt tillgång till Internet.
2. Genom lämnande av order enligt ovan uppdrar Kunden åt Bolaget att i Bolagets namn för Kundens räkning utföra ordern.
3. Kunden förbinder sig att inte lämna uppdrag om köp eller försäljning av finansiella instrument på annat sätt än vad som angetts ovan. Order kan inte lämnas via brev, e-post eller telefax.
4. Kund är skyldig att efter registrerad, ändrad eller makulerad order kontrollera orderstatus. Kunden ska omgående för Bolaget påtala eventuella oklarheter vid orderregistrering, ändring eller makulering. Efter genomförd affär erhåller Kunden bekräftelse på denna. Kunden ska omgående för Bolaget påtala om bekräftelse inte erhålls eller andra problem uppstår. Bolaget är i intet fall ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om påtalan skett omgående.
5. Bolaget ansvarar därutöver inte för skada som uppkommer på grund av att Kundens order inte når respektive handelsplats eller på annat sätt förvanskas.
6. Kunden får inte genom lämnande av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte 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 person.

7. För att kunna lämna order måste erforderliga värdepapper och/eller medel eller kreditutrymme både för ordern samt courtage finnas tillgängligt på depå/kontot när ordern läggs. Bolaget får efter eget val helt eller delvis underlåta att vidtaga en åtgärd om det på depån inte finns erforderligt innehav/utrymme för åtgärden. I Bolagets handelssystem finns spärrear 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 utrymme på depån.

8. I Bolagets system eller i systemet hos en viss marknadsplats kan finnas spärrear avseende kurser och volymer för order som Kunden lämnar. Dessa spärrear kan exempelvis medför 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.

9. Om driftstörning inträffar hänvisas Kunden att lägga order via Bolagets mäklare per telefon. Vid den händelse Kunden på annat sätt än genom elektronisk överföring meddelar ändringar av order lagd via Internet, medför detta att ordern hanteras som en manuellt inlämnad order.

G. Skatter m.m.

1. Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på värdepapper förtecknade i depån, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

2. Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet, vara skyldigt att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt grundat på utdelning/ränta/avyttring avseende Kundens värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

3. Om Bolaget till följd av skyldighet enligt stycket ovan för Kundens räkning erlagt skatt äger Bolaget gottgöra sig motsvarande belopp på sätt som anges i Punkt C.3.

4. Bolaget ska, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt därtill föreligger och om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Bolaget får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens värdepapper i erforderlig omfattning.

H. Övriga bestämmelser

1. Bankdag

Med bankdag avses i dessa Allmänna bestämmelser dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

2. Avgifter m.m.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt dessa Bestämmelser uttages avgifter enligt vad Bolaget vid var tid tillämpar. Avgifter debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte Bolaget meddelar annat. Upplysning om gällande avgifter erhålles via Bolagets Internettjänst eller på begäran på annat sätt av Bolaget. Avgift för kredit till konsument anges på kreditavtalet. Kunden ska ersätta Bolagets kostnader och utlägg som har samband med Bolagets uppdrag enligt dessa Bestämmelser samt kostnader (t.ex. för betalningspåminnelse) och utlägg för att bevaka och driva in Bolagets fordran hos Kunden.

3. Meddelanden

Bolaget äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden angiven e-postadress. Bolaget äger även rätt att tillhandahålla information till Kunden via elektroniskt meddelande i Kundens

depå/konto hos Netfonds.

Meddelande som avsänts av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som finns registrerad i det statliga personadressregistret (SPAR) eller till adress som Kunden meddelat Bolaget i enlighet med Punkt 5 i Handels- och depå-/kontoavtalet. Meddelande genom 114-4-120201 Netfonds Bank telefax, telex, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till Bolaget ska ställas till den adress som Bolaget vid var tid anger, på hemsida eller i annan information till Kunden, såvida Bolaget inte begärt svar till annan adress. Meddelanden genom telefax eller med vanligt brev från Kunden ska anses ha kommit Bolaget tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Om meddelandet når Bolaget på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Bolaget tillhanda vid början av påföljande bankdag. Elektronisk post ska anses ha kommit Bolaget tillhanda påföljande bankdag. Order kan inte lämnas via brev, e-post eller telefax.

Vad gäller handel med finansiella instrument, se Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument.

4. Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgifter

Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut 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 Handels- och depå-/kontoavtalet.

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

Bolaget kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av Handels- och Depå-/kontoavtalet och uppdrag relaterade till avtalet och för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter samt behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel-/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster m m med anknytning till detta avtal. Behandling av Kundens personuppgifter kan även komma att ske hos Bolaget för att de åtgärder som Kunden begärt innan avtal träffats eller efter det att avtalet har upphört, ska kunna vidtas.

Kunden godkänner härigenom att behandling av Kundens personuppgifter kan komma att ske hos Bolaget och hos andra bolag i Netfondskoncernen eller i andra bolag som Bolaget samarbetar med för administrativa eller statistiska ändamål, för utvärdering av tjänster och produkter, samt för direkt marknadsföring. Kunden godkänner vidare 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 även att Bolaget, i syfte att tillhandahålla Kunden nyhetsinformation m m beträffande värdepappersmarknaden distribuerad över Internet, överlämnar uppgifter om Kunden till leverantörer av sådana tjänster.

Kunden har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om Kunden samt att få rättelse av eventuellt felaktig uppgift. Kunden ska i sådana fall vända sig till Bolaget.

5. Redovisning

Redovisning för depå/konto lämnas löpande för Kunden på Bolagets Internettjänst, i inloggat läge. Det samma gäller redovisning av årssammandrag samt kontrolluppgifter inför deklarationen. Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtas av Bolaget från extern informationsslämnare.

6. Felaktig förteckning i depån m.m.

Om Bolaget av misstag skulle förteckna värdepapper i Kundens depå eller av misstag sätta in medel på

till depån anslutet konto, äger Bolaget korrigera förteckningen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag förtecknade värdepapper eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt till Bolaget återlämna värdepapperen eller återbetala de medel som erhållits vid avyttring eller insättningen. Om Kunden underlåter detta äger Bolaget rätt att, vid Kundens förfogande över värdepapper, köpa in värdepapperen i fråga och belasta Kundens konto med vad som erfordras för betalning av bolagets fordran i anledning härav samt att, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens konto med beloppet i fråga. Om Bolaget vidtagit korrigering enligt ovan, ska Bolaget utan dröjsmål underrätta Kunden därom. Kunden äger inte rätt att ställa några krav gentemot Bolaget med anledning av sådana misstag. Vad som angetts här ovan gäller även när Bolaget eljest förtecknat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit Kunden.

7. Avstående från uppdrag m.m.

Bolaget förbehåller sig rätt att avsäga sig uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos Euroclear Sweden inom fem, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton, bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Bolaget. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som nedan i punkt 8 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

8. Uppsägning

Envar av Bolaget och Kunden kan säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet till upphörande trettio kalenderdagar efter det att part till motparten med brev avsänt uppsägningen. Vid Handels- och depå-/kontoavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt avtalet. Handels- och depå-/kontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. Härvid ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Bolaget får även säga upp Handels- och depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om

- det föranleds av värdepappersrättsliga eller andra restriktioner i Sverige eller annat land;
- Kunden väsentligen brutit mot detta avtal eller annat avtal mellan Bolaget och Kunden;
- god man eller förvaltare utsetts för Kunden;
- Kunden försatts i konkurs, blivit föremål för företagsrekonstruktion, fått tillstånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder;
- Kunden inställt sina betalningar eller i övrigt anses vara på obestånd;
- Kunden vid transaktioner via Bolaget agerat i strid med gällande lag, samt
- vid förändringar beträffande 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 G eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Uppsägning som sker av Bolaget enligt här ovan kan även avse endast viss tjänst som omfattas av detta avtal—t.ex. handel via visst elektronisk medium, såsom Internet—eller visst uppdrag som omfattas av detta avtal, t.ex. depåhållning av visst värdepapper.

Vid Handels- och depå-/kontoavtalets upphörande ska Bolaget till Kunden utlämna/överföra samtliga i depån förtecknade värdepapper eller—om uppsägningen avser visst värdepapper—detta värdepapper.

Kunden ska lämna anvisningar till Bolaget om utlämnandet/överföringen. Om inte sådana anvisningar lämnats inom sextio kalenderdagar efter den dag Handels- och depå-/kontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar, får Bolaget—beträffande finansiella instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument; för Kundens räkning öppna VP-konto eller motsvarande hos central

värdepappersförvarare och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten samt—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 ävensom, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskilling får Bolaget göra sig betald för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott utbetalas till Kunden, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden.

9. Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Bolaget är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa Bestämmelser, om inte särskilt avtal därom skriftligen träffats. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före dessa bestämmelser.

10. Ändring av de Allmänna bestämmelserna

Ändringar av dessa Bestämmelser ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde kalenderdagen efter det att Bolaget i elektroniskt meddelande till Kunden eller i vanligt brev till Kunden avsänt meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid uppsäga Handels- och depå-/kontoavtalet enligt dessa bestämmelser till upphörande utan iakttagande av i punkt H.8 ovan nämnd uppsägningstid.

11. Tillämplig lag

Tvister i anledning av dessa Allmänna bestämmelser ska avgöras av allmän domstol med tillämpning av svensk rätt.