

Disse forretningsvilkår gjelder for de tjenester som tilbys av Net Fonds ASA (heretter benevnt NF). Vilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene. Vilkårene får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden, se punkt 6.3. NFs Kunder anses å ha vedtatt disse vilkår som bindende for seg når Kunden etter å ha mottatt vilkårene inngir ordre, inngår avtaler, setter inn penger på klientkonto eller på innlånskonto eller gjennomfører transaksjoner med NF.

1. REGISTRERING OG OPPBEVARING I DEPOT

1.1 Registrering og oppbevaring i depot

1.1.1 NF skal registrere alle verdipapirer som mottas av NF for oppbevaring m.m. i depotet. NF forbeholder seg rett til å avslå mottak av særskilte verdipapirer. Dersom Kunden har flere depot hos NF, og Kunden ikke har instruert NF om i hvilket depot et verdipapir skal registreres, kan NF selv velge i hvilket depot registrering skal skje.

1.1.2 I henhold til disse forretningsvilkår skal finansielt instrument i kontobasert system hos verdipapirregister eller tilsvarende – for eksempel på VPS konto hos Verdipapirsentralen (VPS) eller VP-konto hos VPC AB (VPC) - anses mottatt når NF har oppnådd rett til å registrere opplysninger vedrørende instrumentet i slikt system. Øvrige verdipapirer anses mottatt når de er overlevert til NF. Mottatte verdipapirer som er utstedt i form av dokumenter skal oppbevares av NF på Kundens vegne.

1.1.3 NF har rett til å oppbevare Kundens verdipapirer hos en annen verdipapirinstusjon i Norge, Sverige eller i utlandet, såkalt depotbank. Depotbanken velges fritt av NF. Oppbevaring i depotbank skjer normalt i NFs navn på Kundens vegne.

1.1.4 NF fører ingen autentisitettskontroll av Kundens verdipapirer.

1.1.5 Ved utlevering og overføring av verdipapirer forbeholder NF seg retten til å bruke rimelig tid.

1.1.6 NF forbeholder seg rett til å stryke verdipapirer fra kundens depot dersom det åpnes konkurs hos utsteder av verdipapiret eller verdipapiret av annen grunn mister hele sin verdi. Om mulig skal NF forsøke å registrere verdipapiret i Kundens navn.

1.2 Forvalterregistrering (eller tilsvarende)

NF kan, i egenskap av forvalter, bare registrere mottatte verdipapirer i sitt eget navn hos den som i Sverige eller annet utland utfører registreringen av verdipapirene, for eksempel VPC. Dermed kan Kundens verdipapirer registreres sammen med andre eieres verdipapirer av samme type. NF kan også la Kundens verdipapirer inngå i et dokument som er felles for flere ulike eiere. NF kan også gi en depotbank i oppdrag å la seg registrere for Kundens verdipapirer i NFs sted. Verdipapirer registrert i VPS registreres på Kundens VPS konto, i overensstemmelse med norsk lovgivning. Forvalterregistrering av slike verdipapirer kan kun skje etter særskilt avtale med NF.

1.3 Depotinformasjon

Kunden får via NFs hjemmeside oppgaver over depotet som bl.a. omfatter aksje- og fondsandelssinnhav og saldo. Av ulike årsaker kan det forekomme at NF ikke kan

fremvise samtlige verdipapirer i depotet. NF svarer ikke for at oppgavene er korrekte.

2. FORVALTNING AV VERDIPAPIRER

NF vil, med mindre annet er avtalt, ikke opptre som forvalter for Kunden. Dersom NF har finansielle instrumenter til forvaltning for Kunden, skal egen avtale inngås for denne virksomhet. I et forvaltningsoppdrag inngår å:

- motta utbytte
- benytte mottatte tegningsretter ved nyemisjon eller fondsemisjon
- selge tegningsretter som ikke kan benyttes
- holde seg underrettet om begjært tvangsinnløsning
- motta beløp ved nedsetting, likvidasjon eller innløsning etc. av selskapskapital
- avgi stemme for forvalterregistrerte aksjer
- videreforsendelse av informasjon fra utsteder

NF skal ikke drive aktiv forvaltning.

3. KONTO TILSLUTTET DEPOTET

3.1 Generelt om tilknyttet konto

I tilknytning til depotet er det en eller flere konti, som blir åpnet i forbindelse med åpningen av depotet. Om det ikke avtales annet føres tilknyttede konti i respektive valuta. På tilknyttede konti skal det settes inn midler som utgjør et forskudd eller likvide midler for kjøpsoppdrag (eller tilsvarende), oppgaver for salgsoppdrag (eller tilsvarende), avkastning på forvaltede verdipapirer, og midler som Kunden ellers har overlatt til NF eller som NF har mottatt på Kundens vegne. NF har rett til å belaste kontoen med et beløp som Kunden har beordret eller godkjent, og alle utlegg og kostnader i forbindelse med kontoen eller depotet. NF har videre rett til å belaste kontoen med øvrige beløp som tilsvarer NFs utlegg, kostnader og honorar for oppdrag som NF har utført for Kunden, og for likvide midler for andre forfalte, ubetalte fordringer som NF til enhver tid har overfor Kunden.

3.2 Utenlandsk valuta

Før kontoen blir belastet eller godskrevet midler i utenlandsk valuta som NF betaler eller mottar på vegne av Kunden, skal midlene – dersom det ikke foreligger avtale om annet – omregnes til norske kroner i henhold til den valutakurs NF til enhver tid anvender.

3.3 Klientkonto

NF vil sikre at Kundens aktiva holdes adskilt fra NFs egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot NFs øvrige kreditorer. Kunden vil bli godskrevet renter på sine pengemidler etter NFs alminnelige betingelser.

3.4 Innlånskonto

a. NF vil i de tilfellene hvor kunden ønsker det, ta i mot midler på Innlånskonto for å lette verdipapiriomsætningen. De innlånte midlene vil bli benyttet av NF til å yte Kunder kreditt mot sikkerhet i plasseringer i finansielle instrumenter. Midler som står på innlånskonto hos NF står ikke på klientkonto, og er ikke beskyttet ved en eventuell konkurs hos NF. Innlånene vil ved konkurs behandles på linje med øvrige uprioriterte fordringer. Det er ingen bindingstid på Innlånskonto. I spesielle situasjoner vil NF forbeholde seg en frist på en uke til å tilbakeføre midler som står på Innlånskonto. I den grad NF ikke har behov for ytterligere innlån, skal innlåningen stoppes. Er det mottatt mer innlån enn det er behov for, skal det overskytende beløp overføres tilbake til klientkonto. I så fall skal de sist utlånte midler tilbakeføres først. Kunden vil bli godskrevet renter på sine pengemidler etter NFs almenne betingelser.

b. Ved kjøp av finansielle instrumenter vil NF på handelsdagen overføre kjøpesummen fra klientkonto til innlånskonto som forskudd på skyldig oppgjørsbeløp. Samme dag registreres en handelstransaksjon på kundens VPS konto for å sikre kunden separatistrett i finansielle instrumenter som mottas gjennom VPO. Forretningsbank skal stille en beløpsbegrenset garanti for NFs betalingsvevne i VPO. På oppgjørsdagen for handelstransaksjonen skal de innkjøpte finansielle instrumenter overføres til kundens VPS-konto mot at kjøpesummen trekkes fra innlånskonto.

4. HANDEL MED VERDIPAPIRER I DEPOTET

4.1 Oppdrag og vilkår

På vegne av Kunden iverksetter NF kjøp og salg av finansielle instrumenter og andre oppdrag i forbindelse med finansielle instrumenter, i henhold til overenskomst i hvert enkelt tilfelle. Kunden er bundet av de vilkårene som til enhver tid gjelder for handel med bestemte verdipapirer, ettersom Kunden benytter seg av NFs tjenester i forbindelse med verdipapiret. Slike vilkår er reglene i ordregrunnlaget og i de sluttsetlene NF benytter seg av, og dessuten reglene som er vedtatt av NF, utsteder, en børs eller en annen markeds plass, en clearingorganisasjon eller en annen registrator. Nærmere informasjon om vilkår for handel finnes på NFs hjemmeside på Internett. Det er Kundens eget ansvar å holde seg underrettet om og følge disse vilkårene.

4.2 Verdipapirer og markeds plass

NF har til enhver tid rett til å bestemme hvilke verdipapirer som fra tid til annen kan handles med i henhold til Depot-/kontoavtalen. Informasjon om hvilke verdipapirer som til enhver tid er formål for handel er angitt på NFs hjemmeside på Internett. NF er berettiget til å legge til nye verdipapirer eller avbryte muligheten for å handle visse verdipapirer via handelssystemet, uten meddelelse til Kunden. En allerede innlagt ordre vedrørende et verdipapir som NF har avbrutt handel med, annulleres. NF er ikke ansvarlig for eventuelle tap Kunden lider som følge av beslutning om annullering. Dersom det ikke er avtalt noe annet, kan NF fritt bestemme på hvilken børs eller annen markeds plass og i hvilken handelsvaluta Kundens oppdrag om handel med finansielle instrumenter skal utføres.

4.3 Tilgjengelige midler m.m.

For å kunne legge ordre i handelssystemet må tilstrekkelige midler eller tilstrekkelig kredittramme både for ordren samt kurtasje være tilgjengelig i/på depotet/kontoen når ordren inngis. NF kan etter for godtbefinnende helt eller delvis unnlate å iverksette en ordre dersom det ikke er tilstrekkelige midler eller tilstrekkelig kredittramme for ordren i/på depotet/kontoen. Kunden er bundet av oppdrag som iverksettes, selv om det ikke finnes dekning på konto eller verdipapirene ikke finnes i depotet, selv om det i NFs handelssystem finnes sperrer som søker å forhindre at slike oppdrag iverksettes.

4.4 Ordreinnlegging

Når NF har godkjent Kunden for handel gjennom depot kan Kunden handle verdipapirer gjennom NF på to alternative måter:

- Fylle ut en kjøps- og salgsordre i NFs handelssystem. Kunden forsikrer at han besitter nødvendig kompetanse for handel i respektive handelssystem;
- Ringe til NF og muntlig gi en kjøps- eller salgsordre.

På handel o.a. beregnes det avgifter (som kurtasje) til NF, i samsvar med det som NF til enhver tid praktiserer. Avgiftene for handel via telefontjenesten er normalt høyere enn avgiftene for handel via handelssystemet. Telefon-tjenesten er kun beregnet på ordremottak, og inkluderer ikke rådgivning av noe slag. Når Kunden benytter seg av et av disse to alternativene, gir han eller hun NF i oppdrag å

utføre det kjøpet eller selget som ordren gjelder, i NFs navn og for Kundens regning. Når handelen er gjennomført, vil Kunden motta en bekreftelse på dette. Kunden kan kun anvende handelssystemet for egne handler. Kunden forplikter seg til å ikke plassere kjøps- eller salgsoppdrag på annet vis. En plassert ordre gjelder for en børsdag, med mindre Kunden har oppgitt noe annet. Dette innebærer at oppdrag som blir plassert mens Oslo Børs, Stockholmsbørsen eller et annet marked er åpent, vil gjelde til børsen eller markedet stenger samme dag. Oppdrag som blir plassert når børsen eller markedet er stengt, vil gjelde til børsen eller markedet stenger påfølgende børsdag. Når NF forvarer finansielle instrumenter for Kundens regning, kan NF registrere disse i depotet. I NFs handelssystem eller i systemer hos visse markeds plasser kan det finnes sperrer angående kurser og volumer for ordre som kunden leverer. Disse sperrer kan eksempelvis medføre at en innlevert ordre ikke godtas på grunn av at den i ordren angitte kurs avviker for mye fra gjeldende kurser eller på grunn av at ordren gjelder for store volumer. Nærmere informasjon om til enhver tid gjeldende sperrer som her nevnt finnes på NFs hjemmeside på Internett. Det tilligger Kunden å holde seg informert om disse opplysningene. Kunden skal overholde gjeldende lover og forskrifter og skal for øvrig overholde god skikk på verdipapirmarkedet. Kunden kan ikke i noe tilfelle innlegge kjøps- eller salgsordre som kan føre til avslutning av handel mot annen kjøps- eller salgsordre som innlegges av Kunden selv eller – med mindre ordren innlegges i tilbørlig hensikt – av en til Kunden nærstående fysisk eller juridisk person.

4.5 Annullering av ordre og sletting av omsetning

I henhold til Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter har NF rett til å annullere kundens ordre eller slette omsetning som foretas for kundens regning i det omfang som ordren annulleres eller omsetning slettes av den aktuelle markeds plassen. Det samme gjelder om NF i andre tilfeller finner at annullering av ordre eller sletting av omsetning er påkrevd, med hensyn til at en åpenbar feil er begått fra NFs, markeds motpart eller Kundens side eller om Kunden gjennom ordre har handlet i strid med gjeldende lover eller forskrifter, eller om Kunden for øvrig har brutt god skikk på verdipapirmarkedet. Dersom den slettede omsetningen allerede er avregnet i Kundens depot vil NF korrigere registreringen og rapportere dette i samsvar med punkt 6.6. Om ordren annulleres eller omsetning slettes, skal NF uten ugrunnet opphold forsøke å informere Kunden om dette.

4.6 Utførelse av fondsoppdrag

Kjøp skjer i overensstemmelse med plasseringsplan som angis av Kunden eller i henhold til særskilt angitt kjøpsoppdrag. Plasseringsplan kan når som helst endres av Kunden. Kjøp respektive salg av fondsandeler skjer så snart det praktisk er mulig etter at fullstendig plasseringsplan eller kjøps-/salgsoppdrag er inngitt.

4.7 Brukernavn og passord

Kunden vil motta en Rammeavtale for kontohold som utskrift via Internett eller i posten. Denne avtalen må undertegnes og sendes pr. post til NF. I forbindelse med registrering velger Kunden selv brukernavn og passord. Samtlige oppdrag og instruksjoner som gis til NF med bruk av Kundens passord er bindende for Kunden, uavhengig av hvem som har gitt oppdraget eller instruksjonen. NF har rett til uten forutgående meddelelse til Kunden å sperre Kundens adgang via brukernavn og passord til NFs handelssystem ved gjentatt bruk av feil passord eller ved mistanke om uberettiget eller uvedkommende bruk av passord. Om NF har sperret passordet som angitt her skal Kunden snarest mulig informeres om dette. NF er ikke ansvarlig for direkte eller indirekte skade som Kunden eller annen lider som følge av slik sperring. Kunden forplikter seg til ikke å avsløre det personlige passordet for noen, og ikke notere eller på annet vis oppbevare passordet på en slik måte at dets funksjon som passord eller dets tilknytning til tjenester levert av NF i henhold til denne avtalen fremgår. Kunden forplikter seg til å meddele NF omgående ved mistanke om at utenforstående har fått

kjennskap til det personlige passordet. Kunden er betalingsansvarlig for ordre som gis av den som uvedkommende har benyttet Kundens passord. Kunden er også betalingsansvarlig for tap eller skade som rammer NF, tredjemann eller Kunden selv på grunn av at:

- Kunden forsettlig eller grovt uaktsomt har avslørt Kundens passord til andre eller om passordet på grunn av Kundens grove uaktsomhet på annen måte er kommet til kjennskap for uvedkommende, eller
- Kunden ikke umiddelbart etter mistanke derom har varslet NF om det intrufne forhold.

Om to eller flere personer har inngått Depot-/kontoavtalen sammen er disse solidarisk ansvarlige for ovennevnte skader eller tap. Dersom Kunden er en juridisk person, står Kunden ansvarlig for at bare navngitte personer i bedriften får plassere ordre gjennom Systemet.

4.8 Sluttdag opsjoner – leverbare kontrakter

Dersom Kunden mangler midler eller leverbart instrument i depotet med tilhørende konto ved opsjoner i leverbare kontrakter på sluttdagen, skal Kunden senest fire (4) timer før slutning av handelen gi instruksjoner til NF om hvordan nevnte posisjon skal avvikles. Dersom nevnte instruksjon ikke er NF i hende som nevnt over, har NF rett til å avvikle posisjonen.

4.9 Informasjonstjenester

Kursinformasjon og annen informasjon stilles til rådighet på NFs hjemmeside. Informasjonen baseres på opplysninger fra selvstendige innholdsleverandører. NF tar intet ansvar for at informasjonen eller oppgaven er korrekt eller for skade som oppstår som følge av eventuelle feil eller mangler i den oppgitte informasjon. NF forbeholder seg retten til helt eller delvis å slutte med å levere, eller forandre typen og sammensetningen av informasjon, uten foregående varsel. Verdien på registrert fondsandel følger kursutviklingen. Den kurs som kunden får i direkte tilknytning til handelen er foreløpig i påvente av endelig fastsettelse, og kan således komme til å endres. Årsaken til dette kan blant annet være at handel drives over flere tidssoner. Kunden har kun rett til å benytte informasjons og analysemateriell til internt bruk, og har ikke anledning til å publisere, mangfoldiggjøre, videreformidle eller sammenstille slik informasjons og analysemateriell, det være seg i bearbeidet eller ubearbeidet form.

4.10 Rett til utestenging

NF har rett til uten foregående varsel å utestenge Kunden fra å legge inn kjøps- og salgsordre under denne Depot-/kontoavtalen og/eller benytte seg av tjenester/informasjon som NF tilbyr elektronisk etter denne Depot-/kontoavtale, dersom:

- NF finner at dette bør skje for å beskytte Kundens, andre kunders, NFs, eller andres interesser, eller
- Kunden, etter hva NF har grunn til å anta, tilsidesetter eller kommer til å tilsidesette bestemmelsene i denne avtale eller andre instruksjoner som NF har gitt vedrørende elektroniske tjenester i henhold til denne avtale.

Utestenging etter forrige ledd kan være begrenset til særskilte ordre, eksempelvis særskilte verdipapirer, eller særskilte forholdsregler, særskilt type elektronisk medium (for eksempel Internett) eller særskilt informasjon. Utestenging kan skje generelt for samtlige kunder eller for visse kunder. Om NF utestenger Kunden skal Kunden snarest mulig informeres om det. Vilårene i dette punkt for utestengelse gjelder også for NFs rett til å avstå fra å fullføre allerede plasserte oppdrag. Kunden har ikke rett til erstatning for direkte eller indirekte tap eller skade som måtte oppstå som følge av NFs beslutning om å iverksette eller unnlate å iverksette tiltak i henhold til dette punktet. NF har rett til å sperre Kundens brukernavn og passord på vilkår som nevnt i punkt 4.8.

4.11 Motregning

Dersom det åpnes gjeldsforhandling eller konkurs hos Kunden, skal samtlige utestående forpliktelser i forbindelse med handel

av finansielle instrumenter mellom partene motregnes mot hverandre med sluttavregning den dag slik åpning stadfestes. Det som etter slik sluttavregning tilkommer den ene part forfaller umiddelbart til betaling.

5. SKATTER M.M.

5.1 Allment

Kunden skal svare for skatter og andre avgifter som skal betales i henhold til svensk eller utenlandsk rett vedrørende verdipapirer som oppbevares i depotet, for eksempel kildeskatt.

5.2 Avgjørelser vedrørende skatt

NF kan, som følge av norsk/utenlandsk lov/forskrift/myndighetsbeslutning eller NFs avtale med norsk/utenlandske myndighet, være forpliktet for Kundens regning å foreta foranstaltninger angående skatt på grunn av utbytte/rente/avhending vedrørende Kundens verdipapirer. Det påligger Kunden å stille til rådighet den informasjon, samt signere de dokumenter, NF anser påkrevd for å utføre slik foranstaltning. Om NF som følge av forpliktelse i henhold til dette punkt har betalt skatt for Kundens regning er NF berettiget til å godgjøre seg tilsvarende beløp på samme måte som angitt i punkt 3.1.

5.3 Nedsetting eller restitusjon

På særskilt oppdrag av Kunden skal NF, i den utstrekning NF har rett til det og NF betrakter det som praktisk mulig og hensiktsmessig, forsøke å medvirke til nedsetting eller restitusjon av skatt samt utbetaling av tilgodehavende hos skattemyndigheter. NF kan i den forbindelse tegne Kundens navn samt avgi opplysninger om Kunden og Kundens verdipapirer i nødvendig utstrekning.

6. ØVRIGE BESTEMMELSER

6.1 Tidsbegreper

Med bankdag menes i disse forretningsvilkår en dag på den markeds plass hvor verdipapirer handles som ikke er søndag eller offentlig høytidsdag, eller, i forbindelse med betaling av gjeldsbrev, som er likestilt med offentlig høytidsdag.

6.2 Avgifter m.m.

For forvaltning og øvrige tjenester i henhold til disse vilårene beregnes det avgifter i samsvar med hva NF har meddelt Kunden ved åpning av depotet eller senere, på måte som angitt i punkt 6.14. Avgifter debiteres tilknyttet konto i norske kroner om ikke NF meddeler annet. Opplysninger om gjeldende avgifter kan fås via NFs hjemmeside på Internett eller hos NF etter forespørsel om dette. Informasjon om endringer i NFs prisliste gis kun til Kunden via Internett. Kunden skal erstatte NFs kostnader og utgifter som har sammenheng med NFs oppdrag i henhold til disse forretningsvilkår, samt kostnader og utgifter i forbindelse med inndrivning av NFs krav på Kunden.

6.3 Meldinger

Melding som NF sender i form av rekommandert brev eller vanlig brev, skal betraktes som mottatt av Kunden senest fem bankdager etter avsending, dersom brevet er sendt til den adressen Kunden har oppgitt. Melding sendt via Internett, faks, teleks, S.W.I.F.T, eller annen elektronisk kommunikasjon, skal betraktes som mottatt av Kunden på tidspunktet for avsendelse, dersom den er sendt til det nummeret eller elektroniske adresse som Kunden har oppgitt. Dersom en slik melding når Kunden etter vanlig kontortid, skal meldingen være å betrakte som mottatt av Kunden ved begynnelsen av påfølgende bankdag. Meldinger fra Kunden til NF skal sendes til den adressen som er oppgitt i Depot-/kontoavtalen, med mindre NF har oppgitt en annen svaradresse. Meldinger fra Kunden skal være å betrakte som mottatt av NF på den bankdagen meldingen kommer til nevnte adresse.

6.4 Utlevering av opplysninger til andre, behandling av personopplysninger m.m.

Kunden gir NF rett til å utlevere opplysninger til emittent, depotbank, registrator eller myndigheter, i den grad opplysningsplikt følger av norsk eller utenlandsk lov, forskrift, eller avtale for bestemte verdipapirer. Kunden plikter å gi NF slike opplysninger, samt signere nødvendige dokumenter, etter forespørsel fra NF. Med formål å tilby Kunden nyhetsinformasjon m.m. distribuert over Internett vedrørende verdipapirmarkedet, gir Kunden NF rett til å utlevere opplysninger om Kunden til leverandører av slike tjenester. Ved etablering av forretningsforhold skal Kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at NF til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler og retningslinjer som følge av tiltak mot hvitvasking av penger, slik disse til enhver tid gjelder. Kunden er innforstått med at NF kommer til å behandle personopplysninger i den utstrekning det er påkrevd for å oppfylle denne Depot-/kontoavtale, og godkjenner at slik behandling kan finne sted både i NF, morselskapet og tilhørende datterselskap, for formål som gjelder direkte markedsføring. Kunden er kjent med at NF er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at Kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt. Kunden har rett til en gang pr. år å få vite hva som er registrert om Kunden samt å få rettet eventuell feilaktig informasjon. Kunden plikter i sådant tilfelle å henvende seg til NF.

6.5 Opptak og kontroll av tekniske systemer

Kunden godkjenner at NF tar opp kommunikasjonen med Kunden i forbindelse med denne avtalen, og at NF oppbevarer dette materialet i et tidsrom som NF finner passende. NFs avtale med Stockholmsbørsen eller annen markeds plass innebærer at NF skal gis rett til å kontrollere Kundens tekniske system og øvrige forhold som har tilknytning til Systemet og Programvaren. NF skal også ha rett til å motta de opplysninger og, når det er aktuelt, sammen med Stockholmsbørsen eller annen markeds plass eller behørig myndighet, gjennomføre den kontrollen som er nødvendig for at NF skal kunne overholde sine forpliktelser overfor Stockholmsbørsen eller annen markeds plass eller autorisert myndighet. Kunden godkjenner at NF får en slik rett.

6.6 Rapportering

For transaksjoner som blir utført gjennom NF, har NF anledning til å levere elektronisk sluttsettel. Etter ønske fra Kunden kan sluttsettel sendes pr. post, mot en avgift. Regnskap for depot og tilknyttet konto sendes via NFs hjemmeside på Internett. Skriftlig oppgave over samtlige transaksjoner på depotet og depotbalansen blir sendt ut mot avgift. Kunden godtar at informasjon fra fondsselskap hvor Kunden er andelseier i fond, kun kommer til å tilbys i elektronisk form via NFs hjemmeside på Internett. Kunden fraskriver seg retten til å kreve hel- eller halvårsrapporter i papirform. NF har ikke ansvar for riktigheten av informasjon om verdipapirer som innhentes av NF fra eksterne kilder.

6.7 Feilaktig registrering i depot m.m.

Dersom NF ved en feil skulle komme til å registrere verdipapirer i et depot eller sette inn midler på en konto, har NF rett til å korrigere feilregistreringen eller feilinnskuddet. Kunden har ingen krav overfor NF i forbindelse med en slik feil. Dersom Kunden disponerer slike feilregistrerte verdipapirer eller feilinnskutte midler, skal Kunden snarest mulig levere dem tilbake til NF. Dersom Kunden ikke oppfyller nevnte plikt har NF, i tilfelle Kundens disponering over verdipapirer, rett til å kjøpe inn de aktuelle verdipapirer og belaste Kundens konto med det som kreves til dekning av NFs krav i denne sammenheng, og i tilfelle Kundens disponering over midler, rett til belaste Kundens konto med det aktuelle beløp. Dersom NF har foretatt slike korrigeringer som beskrevet ovenfor, plikter NF å underrette Kunden om dette uten opphold. Det

som er beskrevet ovenfor, gjelder også hvis NF i en annen forbindelse har registrert verdipapirer på depotet eller satt inn midler på konto som ikke rettmessig tilkommer Kunden.

6.8 Sikkerhetsstillelse og investorbeskyttelse

NF har stillet sikkerhet i samsvar med vphl § 8-13 med tilhørende forskrifter. Sikkerheten dekker det ansvar som NF kan pådra seg ved utøvelse av tjenester som nevnt i forskriften. Nevnte erstatning kan også omfatte midler som NF har tatt i mot på klientmiddelkonto. Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner i forbindelse med en straffbar handling det er avsagt rettskraftig straffedom for. Sikkerheten dekker ikke krav fra finansinstitusjoner, forvaltningsselskap for verdipapirfond eller verdipapirforetak.

6.9 Kundereklamasjon og heving

Kunden skal umiddelbart påpeke overfor NF eventuelle feil eller mangler som fremgår av sluttsettel, kontoutdrag eller sammendrag av transaksjoner som er sendt ut av NF, eller som NF har stilt elektronisk til rådighet, og reklamere for eventuelle andre feil eller mangler i NFs utførelse av oppdrag etter depot- og kontoavtale, og manglende sluttsettel. Dersom Kunden vil begjære heving av et kjøps- eller salgsoppdrag skal dette uttrykkelig og omgående fremsettes til NF. Dersom reklamasjon eller heving ikke finner sted omgående, taper Kunden rett til å kreve erstatning, heve oppdraget m.m.

6.10 Begrensning av NFs ansvar

a) Særskilt vedrørende elektroniske tjenester

Kunden er innforstått med at det kan forekomme driftsavbrudd eller andre forstyrrelser i Kundens, NFs eller andres datasystem (soft- eller hardware), tele- eller elsystem som benyttes under denne Depot-/kontoavtale, samt at slike feil/avbrudd kan medføre eksempelvis:

- at Kunden ikke kan inngi elektroniske ordre;
- at Kundens elektroniske ordre ikke kommer frem til NF, eller at de kommer frem for sent, eller at utførelsen av disse forsinkes;
- at Kundens elektroniske ordre ellers ikke kan iverksettes som forutsatt, eller
- at informasjon (så som informasjon om ordrestatus, depot-/kontoinformasjon og kursinformasjon) som NF tilbyr elektronisk ikke er tilgjengelig for Kunden, eller er feilaktig.

Om feil eller skade foreligger etter forrige ledd, har NF i alminnelighet mulighet til å ta mot ordre muntlig per telefon. Muntlig ordre per telefon kan kun inngis til den tid som er angitt på NFs hjemmeside. Dersom feil eller skade etter forrige ledd skulle medføre at elektroniske ordre ikke kan inngis, og et stort antall kunder samtidig forsøker å inngi ordre muntlig per telefon, kan muligheten til å inngi ordre på sistnevnte måte av praktiske årsaker være sterkt begrenset. NF er ikke ansvarlig for direkte eller indirekte skade som følge av eventuelle feil eller mangler som følge av feil som angitt i første ledd, eller ordreinnngivelse som nevnt i forrige ledd. NF kan ikke gjøres ansvarlig for direkte eller indirekte tap eller skade på grunn av eventuelle feil eller mangler i kursinformasjon, nyhetsmateriale, analysemateriale, oppgaver om innhold i Kundens depot, bekreftelser av ulike slag og/eller andre tilleggstjenester. NF svarer ikke i noe tilfelle for indirekte skade (så som tapt forteneste eller inntekt eller tap av data). Om Kunden oppdager feil eller skade som angitt i dette punkt, skal Kunden umiddelbart varsle NF om dette.

b) Generelt

NF er ikke ansvarlig for skade som skyldes omstendigheter utenfor NFs kontroll, for eksempel norsk eller utenlandsk lovendring, tiltak som norsk eller utenlandsk myndighet iverksetter, krigshandlinger, streik, blokade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet, for eksempel data- eller telefeil. Forbeholdet med hensyn til streik, blokade, boikott og lockout gjelder selv om NF selv er formål for eller iverksetter en slik aksjon. Skade som har oppstått på annen måte skal ikke erstattes av NF dersom NF har utvist normal aktsomhet. NF svarer ikke for skade som blir forårsaket

av en depotbank, norsk eller utenlandsk børs eller annen markedsplass, oppbevarer av verdipapirer, clearingorganisasjon eller andre som utfører liknende tjenester, eller en annen oppdragstaker som NF har engasjert med behørig aktsomhet, eller som er anvist av Kunden. NF svarer heller ikke for skade som blir påført Kunden eller en annen part i forbindelse med innskrenking av disposisjonsretter, som kan komme til å bli iverksatt mot NF i forbindelse med verdipapirer. NF skal under ingen omstendigheter holdes ansvarlig for indirekte skade. Dersom det foreligger omstendigheter, som beskrevet i første ledd, som er til hinder for at NF helt eller delvis skal kunne iverksette tiltak i henhold til disse forretningsvilkårene, kan tiltakene utsettes til denne hindringen har opphørt. Dersom NF som følge av slike omstendigheter blir forhindret i å iverksette eller motta betaling, skal verken NF eller Kunden være pliktig å betale forsinkelsesrente.

6.11 Frasigelse av oppdrag m.m.

NF forbeholder seg retten til å frasi seg oppdrag i henhold til disse vilkårene med hensyn til svenske verdipapirer registrert hos VPC innen fem bankdager etter at oppdraget er mottatt, og med hensyn til øvrige svenske verdipapirer samt norske/utenlandske verdipapirer innen femten bankdager etter at oppdraget er mottatt. For utlevering/overføring av angjeldende verdipapirer gjelder i slike tilfeller det som er oppgitt nedenfor i punkt 8.12 om utlevering/overføring ved oppsigelse.

6.12 Oppsigelse / mislighold

Både NF og Kunden kan si opp avtaleforholdet i henhold til disse forretningsvilkårene med effekt ti bankdager etter at:

- NF har sendt oppsigelsen til Kunden i rekommandert brev, eller
- Kunden har sendt oppsigelsen til NF i rekommandert eller vanlig brev.

Hvis Kunden er en forbruker, skal oppsigelsestiden fra NFs side i stedet være tretti kalenderdager. Når Depot-/kontoavtalen opphører, skal partene omgående regulere alle sine forpliktelser i henhold til disse vilkårene. De delene av Depot-/kontoavtalen som fortsatt er aktuelle, skal likevel fortsette å gjelde inntil begge partene har oppfylt alle sine forpliktelser overfor motparten. Videre kan både NF og Kunden si opp oppdrag i henhold til disse forretningsvilkårene i forbindelse med bestemte verdipapirer, på samme vilkår som det som er beskrevet ovenfor. Uavhengig av det som er sagt ovenfor, kan hver av partene si opp Depot-/kontoavtalen med umiddelbar virkning dersom motparten vesentlig har misligholdt avtalen, eller lov, forskrift eller andre regler som gjelder for handel på børs eller annen markedsplass på vesentlige punkter, eller dersom det åpnes konkurs eller gjeldsforhandling hos den annen part, eller den annen part innstiller sine betalinger eller på annen måte må antas å være ute av stand til å oppfylle sine forpliktelser. Herunder skal ethvert avtalebrudd hvor en korrigering ikke blir iverksatt umiddelbart til tross for at det er henstilt om dette, anses som et vesentlig avtalebrudd. NF kan si opp Depot-/kontoavtalen med umiddelbar virkning i tilfelle endringer angående Kundens skatterettslige bopel som medfører at NF ikke lenger kan oppfylle sin forpliktelse til for Kundens regning å foreta foranstaltninger angående skatt i henhold til avsnitt F eller at oppfyllelse av slik forpliktelse vesentlig forvanskes.

Når avtaleforholdet opphører, skal NF:

- utlevere/overføre samtlige verdipapirer som er registrert i depotet, eller, dersom oppsigelsen gjelder bestemte verdipapirer, bare de aktuelle verdipapirene, til Kunden. Kunden skal gi NF instruks om utlevering/overføring. Dersom kunden ikke gir en slik instruks til NF innen seksti kalenderdager etter den dagen da Depot-/kontoavtalen opphørte ifølge oppsigelsen, eller dersom utleveringen/overføringen ikke kan skje i samsvar med de instruksene Kunden har gitt, kan NF oversende verdipapirer som er i dokumentform til den adressen som er oppgitt til NF, på en sikker måte og for Kundens

regning, dersom det ikke foreligger noen lov eller avtale som er til hinder for en slik utlevering;

- vedrørende finansielle instrumenter som registreres i henhold til svensk lov om kontoføring av finansielle instrumenter (1998:1479) kan NF for Kundens regning åpne Vp-konto eller tilsvarende hos aktuelt verdipapirregister og til sådan konto overføre de finansielle instrumentene; samt
- i forbindelse med andre verdipapirer enn ovennevnte og verdipapirer i dokumentform, dersom det viser seg at forsendelsen ikke kan befordres på den måten som NF finner hensiktsmessig, selge eller på annen måte avvikle verdipapiret, og eventuelt makulere eller avregistrere verdipapiret, dersom det mangler verdi. Av den inntjente salgssummen kan NF ta seg betalt for forvaltningen og for kostnadene i forbindelse med avviklingen. Et eventuelt overskudd utbetales til Kunden, mens et eventuelt underskudd omgående skal erstattes av Kunden.

Ved kundes mislighold har NF blant annet rett til å:

- Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet;
- Utøve sin tilbakeholdsrett i de finansielle instrumenter NF har kjøpt for Kunden. Dersom Kunden ikke har betalt kjøpesummen innen tre –3 – dager etter oppgjørfristen kan NF, med mindre annet er skriftlig avtalt, og uten ytterligere varsel, selge de finansielle instrumentene for Kundens regning til dekning av NFs krav. Slikt salg skal normalt skje til børskurs eller en kurs som etter markedets stilling er rimelig. Dersom de aktuelle finansielle instrumenter er overført til Kundens verdipapirkonto i VPS eller annet tilsvarende rettighetsregister for finansielle instrumenter anses Kunden å ha frigitt de finansielle instrumentene eller å ha gitt fullmakt til slik frigivelse for gjennomføring av dekningsalget;
- Realisere andre pantsatte børsnoterte verdipapirer og fondsaktiver enn de som er omfattet av forrige ledd, og Kunden anses å ha samtykket i slikt tvangs salg gjennom uavhengig megler;
- Stenge alle posisjoner som er gjenstand for sikkerhetsstillelse og/eller marginberegning;
- Benytte til motregning samtlige av NFs tilgodehavende mot Kunden fra andre transaksjoner, herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter m v og utgifter eller tap som følge av Kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor NF, overfor ethvert tilgodehavende Kunden har mot NF på misligholdstidspunktet – enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet;
- Gjennomføre for Kundens regning og risiko hva NF anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av Kunden, herunder reversering av transaksjoner;
- Umiddelbart å foreta dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter for Kundens regning og risiko for å oppfylle sin leveringsplikt overfor kjøper, dersom Kunden ikke leverer de finansielle instrumenter på avtalt tidspunkt til NF. Kunden plikter å erstatte NFs eventuelle kurstap med tillegg av morarente og eventuelle gebyrer;
- Kreve dekket de kostnader NF er blitt påført som følge av Kundens mislighold, herunder utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, renter og andre forsinkelsesgebyrer.

6.13 Begrensning av forpliktelser og forholdet til andre avtaler
NF plikter ikke å iverksette andre tiltak enn det som er oppgitt i disse forretningsvilkårene, med mindre det foreligger særskilt skriftlig avtale om noe annet. Det som uttrykkelig er oppgitt i en slik særskilt avtale, skal ha forrang fremfor disse vilkårene.

6.14 Levering av norske finansielle instrumenter i Norge
For finansielle instrumenter som handles i Norge er den ordinære oppgjørfrist fire børsdager (T+3) (handelsdag inkludert), med mindre annet er avtalt. For sertifikater er dog

oppgjørfristen tre børsdager (T+2) med mindre annet er avtalt. Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag. Oppgjør er betinget av at Kunden stiller til disposisjon for NF nødvendige midler og finansielle instrumenter på, eller før, oppgjørsdag. Kunden anses å ha levert VPS-registrerte finansielle instrumenter til NF når de finansielle instrumentene er mottatt på en av NFs verdipapirkonti i VPS eller på en annen av NF angitt verdipapirkonto i VPS. Kunden plikter innen oppgjørsfristen å levere de solgte finansielle instrumenter til NF eller frigi de solgte finansielle instrumenter på sin verdipapirkonto i VPS eller annet tilsvarende rettighetsregister. Inngivelse av ordre om salg av finansielle instrumenter eller aksept av et salgstilbud medfører, med mindre annet er skriftlig avtalt, at NF er gitt fullmakt til å anmode Kundens kontofører om frigivelse av de aktuelle finansielle instrumenter. Kunden anses å ha levert fysiske finansielle instrumenter til NF på det tidspunkt disse er innlevert på NFs kontor i transportert stand, eller til annet avtalt leveringssted og det foreligger bekreftelse på at de finansielle instrumentene er mottatt eller stilt til disposisjon for NF. Levering av fysiske finansielle instrumenter må skje senest kl.10.00 den avtalte oppgjørsdag. Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til NF når denne er godskrevet på NFs bankkonto med valuterings senest på oppgjørsdag. Dersom Kunden betaler med kontanter, bekreftet sjekk, bankremisse eller lignende som innleveres til NF eller dennes representant (for eksempel bud), skal dette skje slik at NF kan disponere pengemidlene med valuta på oppgjørsdag.

6.15 Endring av forretningsvilkårene

NF forbeholder seg rett til å fastsette tillegg til eller endre disse vilkår. Tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner m v som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene. Dersom Kunden ikke godtar endringen, har Kunden rett å si opp Depot-/kontoavtalen, i henhold til disse forretningsvilkårene, uten hensyn til oppsigelsestiden som er oppgitt 8.12 ovenfor. Det er Kundens ansvar å holde seg informert om og følge disse bestemmelser.

6.16 Gjeldende lovverk

Denne Depot-/kontoavtalen er underlagt norsk rett. Tvister angående tolkningen eller anvendelsen av denne Depot-/Kontoavtalen skal avgjøres av Oslo Tingrett.