

ALMINNELIGE VILKÅR FOR ELEKTRONISK HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER

1. Generelt

Avtale om elektronisk handel med finansielle instrumentet med disse alminnelige vilkårene («Avtalen») gjelder for handel med aksjer og sidestilte omsettelige verdipapirer som tilbys via Handelsbankens elektroniske kanaler. Avtalen suppleres av brukermanual for tjenesten, Handelsbankens generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester, samt Handelsbankens alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. Ved motstrid går Avtalen foran bankens generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester og alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv.

Kunden er innforstått med at investeringer og handler i finansielle instrumenter er forbundet med risiko for tap. Alle handler eller beslutninger som kunden måtte gjennomføre, skjer etter Kundens avgjørelse og kunden er selv fullt ansvarlig for beslutningene. Kunden er selv ansvarlig for å følge de til enhver tid gjeldende lover, regler, markedspraksis mv. som gjelder for handel i finansielle instrumenter, herunder regler om kursmanipulasjon og innsiddehandel.

2. Kundeklassifisering

Handelsbanken har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Alle kunder av Handelsbanken anses som ikke-profesjonelle med mindre noe annet uttrykkelig er skriftlig kommunisert.

3. VPS- og bankkonto

Det er en betingelse for elektronisk handel med finansielle instrumenter gjennom Handelsbanken at Kunden har en eller flere kontoer i Euronext Securities Oslo (ES-OSL)¹ for finansielle instrumenter som er registrert i ES-OSL, med Handelsbanken som kontofører. For finansielle instrumenter som ikke er registrert i ES-OSL må Kunden ha opprettet en Investeringskonto hos Handelsbanken. Til slike kontoer vil alle finansielle instrument kjøpt under avtalen bli overført, etter nærmere spesifisering fra Kunden. Av hensyn til dekningskontroll, kan handel med finansielle instrumenter på slik(e) konto(er) bare skje gjennom Handelsbanken. Det gis ikke handels- og spørrefullmakt til andre meglerhus. Det er videre en betingelse at Kunden har bankkonto i Handelsbanken som utelukkende skal benyttes til elektronisk handel med finansielle instrumentet, jf. pkt. 8. Kunden kan ikke under Avtalen inngi ordre om salg av finansielle instrumenter registrert på en VPS-konto som Handelsbanken ikke er kontofører for.

En salgsordre inngitt til Handelsbanken, innebærer en fullmakt til Handelsbanken til å overdra fra VPS-/Investeringskontoen de finansielle instrumenter som omfattes av ordren. Når Kunden i henhold til Avtalen inngir en ordre om salg, vil det ved registrering av ordren bli foretatt dekningskontroll av den VPS-/Investeringskonto Kunden har angitt. Dersom VPS-/Investeringskontoen på kontrolltidspunktet mangler dekning for innmeldt salgsordre, vil ordren bli avvist i sin helhet.

Kunden kan ikke pantsette hele eller deler av slik(e) VPS-konto(er) til fordel for andre enn Handelsbanken. Eventuelt utlegg eller arrest mv. i hele eller deler av slik(e) VPS-konto(er) som banken ikke har forhåndssamtykket til, vil bli ansett som vesentlig mislighold av Avtalen og gi Handelsbanken rett til å bringe Avtalen til opphør med øyeblikkelig virkning.

4. Elektronisk handel med finansielle instrumenter gjennom Handelsbanken

4.1 Generelle bestemmelser

Kunden kan gi Handelsbanken en ordre om kjøp/salg på vegne av Kunden av de finansielle instrumenter som til enhver tid er tilgjengelige gjennom Handelsbankens elektroniske kanaler. Handelsbanken står fritt til på ethvert tidspunkt å endre tilgjengeligheten av finansielle instrumenter og markeds plasser (regulerte markeder og multilaterale handelsfasiliteter).

Handelsbanken vil fastsette gyldighet, hvilke ordretyper og ordrespesifikasjoner Kunden til enhver tid skal kunne benytte ved sin ordregivelse til Handelsbanken under Avtalen, og eventuelt til hvilke tidspunkt og hvilke andre begrensninger som gjelder.

Kunden gjøres oppmerksom på at Handelsbanken kan gjennomføre ordrer fra Kunden ved kjøp fra eller salg til andre kunder og/eller andre meglere og/eller ved hel eller delvis inntreden fra Handelsbanken. For øvrig vises til Handelsbanken Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. slik disse til enhver tid lyder.

Kunden samtykker til at (i) Kundens ordre i finansielle instrumenter kan utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet, (ii) at ordrer i finansielle instrumenter som er tatt opp til handel på et regulert marked eller handles på et regulert marked eller multilateral handelsfasilitet og som ikke kan utføres umiddelbart grunnet rådende markedsforhold, ikke umiddelbart vil bli offentliggjort, og (iii) øvrige punkter i Handelsbankens retningslinjer for ordreførelse.

4.2 Kontroll

Handelsbanken kan ha lagt inn et manuelt og/eller elektronisk filter for Kundenes ordrer for å fange opp ordrer som avviker i en bestemt grad i forhold til siste offisielle omsetning i instrumentet eller siste registrerte kurs på kjøpsordre eller andre parametere, ordrer som er åpenbart gale, ordrer som mistenkes for å være ledd i kursmanipulasjon eller annet. Handelsbanken kan i så fall kansellere ordren uten ansvar for det eventuelle tap som påføres Kunden som følge av kanselleringen.

4.3 Handelsregler

De til enhver tid gjeldende handelsregler ved den aktuelle markeds plass vil gjelde for Kundens innlegging av ordrer i henhold til Avtalen. Registreringen av ordre vil følgelig skje i medhold av disse handelsreglene.

5. Ordre

¹ Tidligere navn Verdipapirsentralen (VPS)

Svenska Handelsbanken AB NUF, Tjuvholmen allé 11, Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo. Org.nr. 971 171 324 MVA i Foretaksregisteret. Norsk avd. av Svenska Handelsbanken AB (publ), 106 70 Stockholm, Sverige. Org.nr. 502007-7862 i Bolagsverket.

5.1 Generelt

Ordrer Kunden har sendt Handelsbanken i før-børs perioden vil av Handelsbanken bli registrert i Handelsbanken ordrebok og overført til den aktuelle markedsplassens handelssystem under før-børs perioden. Ordrer Kunden har registrert utenom markedsplassens åpningstid for øvrig, vil bli registrert i Handelsbankens ordrebok og overført til markedsplassens handelssystem under før-børs perioden for neste børsdag.

Dersom det innføres børs pause for et finansielt instrument som Kunden har sendt ordre på, må Kunden selv eventuelt endre eller slette ordren når børs pausen opphører.

Dersom et finansielt instrument blir suspendert, vil ordre registrert i det angjeldende instrument i handelssystemet til den aktuelle markedsplassen bli slettet. Dersom Kunden ønsker å opprettholde sin ordre når suspensjonen opphører, må således Kunden selv legge inn ny ordre.

Dersom kunden telefonisk og/eller på annen måte inngir ordre til Handelsbanken vedrørende de samme transaksjoner som kunden har innmeldt elektronisk, vil dette bli oppfattet som ulike ordre for hver av ordregivingsmåtene. Det samme gjelder når flere ordre registreres elektronisk.

Om kunden endrer en ordre, behandles ordren i henhold til de regler som er fastsatt av den aktuelle markedsplassen.

5.2 Spesielt om kjøpsordre

Kunden aksepterer at det når en kjøpsordre er registrert, blir det reservert et beløp på bankkontoen tilsvarende ordren inntil belastning skjer.

Det vil samtidig bli foretatt dekningskontroll av bankkontoen. Dersom det på reservasjonstidspunktet mangler dekning på bankkontoen for innmeldt kjøpsordre, vil ordren bli avvist i sin helhet.

5.3 Ordrebekreftelse. Sluttseddel

Straks Kundens elektroniske ordre om kjøp/salg er registrert i Handelsbankens ordrebok og ordren har fått et ordrenummer, vil ordren bli bekreftet i form av at Kunden får en elektronisk meddelelse om at banken har mottatt ordren. Kun ved slik ordrebekreftelse vil oppdraget være bekreftet mottatt av Handelsbanken. Straks omsetning har funnet sted, vil ordren fremkomme med status utført. Utførte oppdrag vedrørende finansielle instrumenter vil av Handelsbanken bli bekreftet ved sluttseddel. Denne vil bli sendt Kunden elektronisk eller pr. post.

Kundens ordre om kjøp/salg registrert i ordreboken vil bli oppbevart elektronisk hos Handelsbanken. Handelsbanken vil også elektronisk føre og oppbevare oppgave over utførte oppdrag.

6. Tilleggstjenester

6.1 Kursinformasjon. Selskapsmeldinger, børsmeldinger mv.

Basert på de avtaler banken har til enhver tid, vil Kunden kunne gis gratis tilgang til kursinformasjon i realtid (uten ordredybde) fra relevante markedsplasser. Handelsbanken påtar seg intet ansvar for at kursinformasjonen er fullstendig eller korrekt og den aktuell markedsplassen vil heller ikke kunne stilles til ansvar for kursinformasjonen. Kunden vil dessuten som gratistjeneste få tilgang til øvrig informasjon innhentet fra andre informasjonskilder som Handelsbanken til enhver tid tilbyr sine kunder elektronisk, slik som selskapsmeldinger fra ulike selskaper, forsinket kursinformasjon på uoterte selskaper mv., og annen informasjon. Handelsbanken påtar seg heller intet ansvar for denne informasjonen.

Kunden har ikke rett til å videreformidle til andre - elektronisk eller på annen måte - informasjon innhentet eller gjort tilgjengelig under Avtalen. Dette gjelder så vel informasjon av enhver art fra betalbare tjenester som enhver gratisinformasjon og enten informasjonen videreformidles i bearbeidet eller ikke-bearbeidet form og enten den er innhentet direkte eller indirekte via andre kunder av Handelsbanken.

Hverken Handelsbanken, de aktuelle markedsplasser, rettighets- eller lisensinnehavere eller andre eksterne informasjonskanaler påtar seg ansvar for at informasjonen som gjøres tilgjengelig er fullstendig eller korrekt.

6.2 Kursinformasjon - realtid

Som betalbar tjeneste vil Handelsbanken kunne tilby kursinformasjon i realtid formidlet av enkelte markedsplasser. Den aktuelle markedsplassen innehar de immaterielle rettigheter til informasjonen, men verken markedsplassen eller Handelsbanken påtar seg ansvar for at informasjonen som gjøres tilgjengelig er korrekt.

Tilsvarende vil gjelde eventuell kursinformasjon eller annen informasjon i realtid fra andre børser, informasjonsleverandører eller for uoterte selskaper.

6.3 Porteføljeoversikt

Kunden gis gratis tilgang til informasjon om "disponibel" portefølje. Denne viser de finansielle instrumenter som er registrert på Kundens VPS-/Investeringskonto/konti, justert for kjøp og salg som er foretatt gjennom Handelsbanken, også slike som ennå ikke fremkommer på VPS-/Investeringskontoene.

Kunden bør jevnlig sjekke disponibel portefølje mot endringsmeldinger mottatt fra ES-OSL og Handelsbanken, fordi disponibel portefølje ikke automatisk blir oppdatert ved selskaps hendelser som kan påvirke antallet finansielle instrumenter i porteføljen. Kunden må ved avvik kontakte Handelsbanken for en justering av disponibel portefølje. Handelsbanken har ikke ansvar for korrektheten av den informasjon som fremkommer som disponibel portefølje.

6.4 Analysetjenester

Kunden kan kostnadsfritt laste ned de forkortede analyser som Handelsbanken til enhver tid har gjort elektronisk tilgjengelig.

7. Kurtasje, provisjoner, omkostninger mv.

Handelsbanken godtgjørelse for utførelse av ordre fra Kunden tas i form av kurtasje etter den til hver tid gjeldende sats. Betalbare tilleggstjenester belastes etter de til enhver tid gjeldende satser.

Kostnader ved å opprette, ha, disponere eller avvike bankkontoen, renter, renteberegning mv., fremgår av Handelsbankens generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester, Handelsbankens gjeldende prisliste, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Omkostninger knyttet til VPS-/Investeringskonto vil fremgå av avtale for den aktuelle konto.

For nærmere informasjon mht. kurtasje, se "Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv" pkt. 16.

8. Kundens betaling. Krediteringer

Når Kunden inngir en ordre under avtalen om kjøp av finansielle instrumenter og når Kunden benytter seg av de betalbare tjenester under avtalen, vil Kundens angitte bankkonto i Handelsbanken bli belastet i samsvar med ordren eller for tjenesten(e). Kunden samtykker i at kontoen debiteres direkte uten at særskilt forhåndsvarsel gis. Belastningene vil på ordinær måte fremkomme av bankkontoutskrift, og Kunden må umiddelbart reklamere til banken ved eventuelle feil. Ved kjøp av finansielle instrumenter, vil det beløp som belastes bankkontoen dessuten fremkomme av sluttseddel og av porteføljeoversikten på Handelsbanken via Internett. Ved uttak fra bankkonto må beløpet som tas ut være bokført saldo, og ikke disponibel saldo. Disponibel saldo skal kun benyttes til å handle nye aksjer, og dersom Kunden flytter disponibel saldo ut fra konto påløper overtrekksrenter inntil beløpet er dekket inn.

Eventuelt utlegg, arrest, pantsettelse mv. i bankkontoen som banken ikke har forhåndssamtykket til, vil bli ansett som vesentlig mislighold av Avtalen og gi Handelsbanken rett til å bringe Avtalen til opphør med øyeblikkelig virkning.

9. Investorbekyttelse

Kunden er innforstått med at Kundens inngivelse av ordrer vedrørende finansielle instrumenter under Avtalen, innebærer at Kunden avstår fra individuell rådgivning fra Handelsbanken side. Det er opp til Kunden å vurdere sitt behov for individuell rådgivning og tilstrekkeligheten av den automatiserte informasjon som til enhver tid tilbys av Handelsbanken. Herunder er det en forutsetning for benyttelsen at Kunden er innforstått med og forstår de ulike ordretyper og eventuelle ordrespesifikasjoner Kunden til enhver tid kan benytte under avtalen og de øvrige regler for handel nevnt ovenfor.

Kunden må selv evaluere risikoen involvert ved kjøp og salg av finansielle instrumenter.

Handelsbanken er ikke forpliktet til å ta stilling til om det finansielle instrumentet eller tjenesten er hensiktsmessig i forhold til Kundens kunnskap og erfaring, dersom tjenesten gjelder finansielle instrumenter som ikke er komplekse, eksempelvis aksjer notert på et regulert marked, og tjenesten ytes på Kundens initiativ. Den investorbekyttelse som plikten til å utføre en hensiktsmessighetstest medfører er dermed ikke tilstede.

10. Kontroll og suspensjon

Handelsbanken forbeholder seg rett til å foreta kontroll av rutiner, systemer, dataoppkoblinger og øvrige forhold tilknyttet automatisk ordreforvaltning hos Kunden.

Dersom det oppstår tekniske feil av ulike slag, sikkerhetsproblemer eller andre forhold hos Handelsbanken, hos Kunde eller for øvrig, forbeholder Handelsbanken seg retten til å suspendere Avtalen slik at tjenesten avbrytes, uten at dette gir Kunden rett til økonomisk kompensasjon i perioden. Slik suspensjon vil gjelde til den aktuelle årsaken til suspensjonen er rettet eller til Avtalen er hevet med øyeblikkelig virkning.

De ulike markedsplassene kan ifølge de ulike regelverk og ved ulike kriterier ha rett til å stoppe automatisk ordreforvaltning fra Handelsbanken og/eller andre medlemmer.

11. Krav til datasystem

Ved handel under Avtalen skal Kunden benytte oppdatert programvare, herunder operativsystem og nettleserprogram, samt ha installert antivirusprogram. Kunden er for øvrig forpliktet til å følge Handelsbankens til enhver tid gjeldende sikkerhetsråd.

12. Endring av vilkår og avgifter

Handelsbanken forbeholder seg retten til å endre disse vilkårene, kurtasjesatsene og kostnadene for tilleggstjenester som følge av endret lovgivning, endrede regler, rammebetingelser hos de aktuelle markedsplasser, nye interne regler, tekniske endringer, teknisk utvikling eller andre saklige grunner. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom Kunden har oppgitt e-post adresse til Handelsbanken. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunkt de er publisert på Handelsbankens internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner med videre som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene, med mindre lov, regelverk, regler mv. fastsetter et tidligere ikrafttredelsestidspunkt..

For kunder som er forbrukere i henhold til finansavtaleloven får endringer som ikke er til Kundens ugunst virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden. Endringer som er til ugunst for slike kunder får virkning to måneder etter at Kunden er varslet om Handelsbankens endringsforslag. Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Handelsbanken før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. En slik melding gir Handelsbanken rett til å si opp kundeavtalen. Dersom Kunden ikke godtar endringen har Kunden rett til innenfor nevnte tidspunkt å si opp kundeavtalen straks og vederlagsfritt innen iverksettningstidspunktet for endringen.

13. Oppsigelse og heving

Avtalen kan sies opp med minst en måneds skriftlig varsel. Oppsigelse meddeles pr post eller e-post. I tilfellet vesentlig mislighold fra en av partene, herunder at parten undergis gjeldsforhandlinger eller konkurs, kan Avtalen heves av den ikke misligholdende part med øyeblikkelig virkning.

14. Lov og jurisdiksjon

Avtalen er underlagt norsk lov.

Dersom ikke annet følger av finansavtaleloven, skal alle tvister under Avtale avgjøres ved Oslo tingrett, som herved vedtas som verneting.