

## **ALMINNELIGE VILKÅR FOR OPPBEVARING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM IKKE ER REGISTRERT I VPS**

Mellom Kunden, eventuelt representert av formynder, forvalter eller fullmektig, og Handelsbanken (Banken) er det inngått avtale om oppbevaring (depot) av finansielle instrumenter som ikke er registrert i Euronext Securities Oslo (ES-OSL) på Investeringskonto i samsvar med disse vilkår. Avtalen og disse vilkårene benevnes i det følgende som Investeringskontoavtalen. Dessuten gjelder de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter m.v. ved handel gjennom Banken i finansielle instrumenter som omfattes av Investeringskontoavtalen. For de Kunder som benytter internett for handel med aksjer og sidestilte omsettelige finansielle instrumenter, gjelder også de til enhver tid gjeldende vilkår for elektronisk handel med finansielle instrumenter gjennom Handelsbanken.

**Investeringskontoavtalen kan ikke inngås med personer bosatt i USA, foretak registrert i USA eller andre U.S. Persons (som definert i den til enhver tid gjeldende Regulation S til US Securities Act av 1933), eller med personer og foretak i land der det kreves at Banken må gjennomføre registreringstiltak eller andre tiltak, herunder i Storbritannia. Kunden erklærer ved inngåelse av Investeringskontoavtalen og ved avgivelse av enhver instruksjon å ikke være en U.S. Person eller bosatt/registrert i Storbritannia. Dersom denne betingelse i lengre er oppfylt, herunder at Kunden midlertidig eller permanent flytter til USA eller Storbritannia, skal Kunden på forhånd varsle Banken.**

**Banken har i så tilfelle rett til å avstå fra å utføre sine forpliktelser under Investeringskontoavtalen og ensidig si opp Investeringskontoavtalen med virkning fra det tidspunkt forannevnte betingelse ikke lenger er oppfylt.**

På Investeringskontoen vises til enhver tid Kundens finansielle instrumenter som ikke er registrert i ES-OSL, samt midler på bankkonto tilhørende Investeringskontoen i Banken. Kjøp, salg og forandringer i porteføljen bokføres omgående på Investeringskontoen dersom det har skjedd gjennom Banken. Øvrige endringer i porteføljen bokføres så snart det er mulig basert på Kundens instruksjoner og i den grad de nødvendige forutsetninger for registrering på Investeringskontoen foreligger.

Dersom Kunden er utenlandsk statsborger eller bosatt utenlands kan det være innskrenkninger etter norsk eller utenlandsk lov i de rettigheter og forpliktelser Kunden og Banken har etter Investeringskontoavtalen. Kunden skal undertegne de dokumenter som Banken anser som nødvendige for gjennomføring av Investeringskontoavtalen. Banken har kontrollert Kundens identitet.

I vilkårene defineres finansielle instrumenter slik disse er definert i verdipapirhandelloven § 2-2.

### **1. REGISTRERING OG OPPBEVARING PÅ INVESTERINGSKOTOEN M.M.**

#### **1.1 Registrering og oppbevaring på Investeringskontoen**

**1.1.1** Banken skal på Investeringskontoen registrere slike finansielle instrumenter som mottas av Banken for oppbevaring m.m.. Banken kan til enhver tid fastsette hvilke finansielle instrumenter som kan registreres på Investeringskontoen. For at visse finansielle instrumenter skal kunne registreres på Investeringskontoen, kan det kreves spesielle avtaler. Aksjer som er omfattet av forkjøpsrettigheter kan ikke registreres på Investeringskontoen. Banken forbeholder seg videre retten til å unnta visse finansielle instrumenter, se nærmere punkt 8.9 Dersom Kunden har flere Investeringskontoer i Banken og Kunden ikke har instruert Banken om hvilket konto et aktuelt finansielt instrument skal registreres i, kan Banken selv bestemme hvilken konto registreringene skal skje på.

**1.1.2** Et finansielt instrument registrert i et kontobasert system hos et sentralt verdipapirregister eller tilsvarende skal anses for mottatt når Banken har fått rett til å registrere eller la registrere opplysninger vedrørende instrumentet i slik system. Øvrige finansielle instrumenter anses som mottatt når de overleveres til Banken. Dersom finansielle instrumenter er registrert på konto i verdipapiroppbevarende system uten Banken som kontofører/investor, har Banken fullmakt til å registrere handels- og spørrefullmakt på slik konto. Kunden gir Banken fullmakt til, dersom dette anses nødvendig, å åpne slik konto i Kundens navn.

**1.1.3** Banken kan oppbevare Kundes finansielle instrumenter hos et annet verdipapirinstitutt i Norge eller i utlandet, såkalt depotbank. Depotbank utpekes av Banken etter eget valg. Kundens finansielle instrumenter skal holdes adskilt fra Bankens finansielle instrumenter og blir normalt registrert/deponert på en konto i Bankens navn (med angivelse av at kontoen er en klientkonto) som inneholder finansielle instrumenter tilhørende flere av Bankens kunder. Kundens finansielle instrumenter kan også bli registrert/deponert på en konto i depotbankens navn (med angivelse av at kontoen er en klientkonto) og som inneholder finansielle instrumenter tilhørende flere av den aktuelle depotbankens kunder. Andre registerings- eller deponeringsordninger kan også være aktuelle avhengig av det aktuelle lands lov og markedspraksis. Banken vil tilstrebe at Kundens finansielle instrumenter skal holdes atskilt fra depotbankens og Bankens egne finansielle instrumenter, men slik at utenlandsk lovgivning kan innebære annet. Om Kunden har separatistrett i depotbankens eller Bankens eventuelle konkurs eller lignende insolvenstilfelle kan variere og er avhengig av det lands rett som regulerer forholdet. Depotbank, utenlandske verdipapirregistre, oppgjørssentraler osv. kan dessuten ha sikkerhetsrett, tilbakeholdsrett, motregningsrett, salgsrett osv. i Kundens finansielle instrumenter eller tilknyttede rettigheter, hvilket vil kunne medføre en høyere risiko for Kundens investeringer i det aktuelle markedet. Kunden aksepterer og er innforstått med at Kunden selv bærer risikoen for at finansielle instrumenter som er overført til depotbank, herunder risikoen for at Kunden eventuelt ikke har separatistrett i de aktuelle finansielle instrumentene og for slik sikkerhetsrett, tilbakeholdsrett, motregningsrett, salgsrett osv. som nevnt ovenfor.

**1.1.4** Kunden er innforstått med at Kundens rettigheter (herunder muligheten til å utøve sine rettigheter) i tilknytning til utenlandske finansielle instrumenter kan variere mellom de ulike landene. Kunden er selv ansvarlig for å skaffe seg den nødvendige markedsinformasjon om de land og markeder som Kunden investerer i.

**1.1.5** For gjennomføring av registrering, overføring eller utlevering av finansielle instrumenter forbeholder Banken seg retten til å bruke rimelig tid.

**1.1.6** Banken forbeholder seg rett til å ta finansielle instrumenter ut fra Kundens Investeringskonto når den som har utstedt det finansielle instrumentet er gjenstand for konkurs eller det finansielle instrumentet av annen grunn har mistet sin verdi. Om mulig skal Banken i slike tilfelle søke å få registrert det finansielle instrumentet i Kundens navn.

**1.1.7** For personer som representeres av formynder/ verge gjelder i tillegg vergemålsloven.

**1.1.8** Kunden gir herved Banken fullmakt til å motta eller innkreve rente og kapitalbeløp, til å selv eller gjennom den Banken utpeker for Kundens regning å påtegne transport av aksjer, obligasjoner eller andre finansielle instrumenter og å representere Kunden ved erverv/avhending av finansielle instrumenter gjennom å motta eller kvittere finansielle instrumenter og kontanter, og dersom det er tilfelle, ta imot avregningsnotaer samt underrettelser vedrørende slike konti i kontobasert system som måtte være tilknyttet Investeringskontoen.

### **1.2 Forvalterregistrering (eller tilsvarende)**

Banken kan som forvalter registrere mottatte finansielle instrumenter i eget navn hos den som i Norge eller utlandet står for registrering av aktuelle finansielle instrumentet. På denne måten kan Kundens finansielle instrumenter registreres sammen med andre eieres finansielle instrumenter av samme slag. Banken kan også la Kundens finansielle instrumenter inngå i ett, for flere eiere felles, dokument. Banken kan la depotbank registrere seg for Kundens finansielle instrumenter istedenfor Banken.

## **2. FORVALTNING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER**

### **2.1 Generelt**

**2.1.1** Banken påtar seg for Kundens regning å gjennomføre de forvaltningsoppgaver som er angitt i punkt 2.2 for mottatte finansielle instrumenter. Slik forpliktelse gjelder kun dersom Banken finner dette praktisk og økonomisk mulig og ikke stridende mot gjeldende lovgivning.

**2.1.2** Forpliktelsene oppstår – om ikke annet er angitt nedenfor eller særskilt avtalt fra og med den femtende bankdagen etter at det finansielle instrumentet har blitt mottatt av Banken. Banken er således ikke pliktig til å oppfylle frister som løper ut før dette tidspunkt.

**2.1.3** Bankens forpliktelser etter 2.2 forutsetter at Banken har fått tilstrekkelig informasjon om de forhold som foranlediger aktiviteten. Slik informasjon må være mottatt fra Kunden, utsteder, annen formidler, annen registrator eller depotførende institutt.

**2.1.4** Prospekt og annen informasjon om tilbud distribueres normalt ikke til Kunden. Banken vil i stedet gi Kunden et sammendrag av tilbudet. Kunden får om mulig samtidig en anvisning på hvor mer informasjon om tilbudet finnes.

**2.1.5** Banken er ikke ansvarlig for at informasjon om finansielle instrumenter som innhentes av Banken fra eksterne informasjonsgivere er fullstendig eller korrekt.

**2.1.6** Banken kan helt eller delvis unnlate å gjennomføre en handling dersom det på den bankkonto som er tilknyttet Investeringskontoen ikke finnes tilstrekkelige midler eller er gitt tilstrekkelig kreditt for gjennomføring av handlingen, eller om Banken ikke mottar slik informasjon som kreves for gjennomføring av handlingen.

**2.1.7** Såfremt det ikke strider mot gjeldende lovgivning, kan Banken, på eget initiativ og etter egen vurdering, uavhengig av hva som angis i 2.2 og 2.3 nedenfor, på Kundens vegne iverksette eller unnlate å iverksette tiltak som angår finansielle instrumenter, dersom Banken har oppgitt dette særskilt i melding om tiltaket til Kunden, og Kunden ikke har gitt instruksjon om noe annet innen den tidsfristen som er angitt i meldingen. Kunden er bundet av de tiltakene som Banken gjennomfører eller unnlater å gjennomføre i henhold til dette, på samme måte som om Kunden selv har gitt oppdrag om tiltaket.

**2.1.8** Ved Bankens salg av fortrinnsrettigheter, kan salg gjennomføres felles for flere kunder. Likvider skal fordeles proporsjonalt mellom Kundene.

**2.1.9** Dersom Kunden etter gjeldende lovgivning eller regler for gjennomføring av en emisjon eller et tilbud, ikke kan utnytte fortrinnsretten som man har etter de finansielle instrumenter Kunden besitter, kan Banken selge slike fortrinnsrettigheter.

### **2.2 Finansielle instrumenter**

**2.2.1** Vedrørende aksjer og aksjerelaterte instrumenter (ikke derivatinstrumenter) slik som konvertible obligasjoner, som er tatt opp til handel på et regulert marked innenfor EØS eller på et tilsvarende marked utenfor EØS eller på en multilateral handelsfasilitet, påtar Banken seg:

- å motta eller innkreve utbytte, rente eller kapitalbeløp. Om Kunden har rett til å velge mellom utbytte i kontanter eller annen form, skal Banken velge utdeling i form av kontanter dersom Kunden ikke har instruert om annet,
- ved nyemisjon av aksjer, oppkjøpstilbud eller emisjon av konvertible obligasjoner eller lignende i selskap som Kunden har fortrinnsrett i, å underrette Kunden om dette i samsvar med gjeldende lovgivning samt opptre på vegne av Kunden i forbindelse med gjennomføringen av ønskede handlinger i denne forbindelse.

Dersom Kundens innehav av tegningsretter/kjøpsrettigheter forandres etter avsendelse av underrettelse eller avgitt instruksjon til Banken, omfatter de her oppregnede forvaltningshandlingene fra Banken det endrede innehavet uten forpliktelser for Banken til å underrette Kunden. Kun ved særskilt avtale bistår Banken Kunden utover det som er angitt ovenfor, og uten slik avtale eller instruksjoner vil Banken ikke foreta noen ytterligere handling. Ved emisjon eller oppkjøpstilbud som innebærer valg mellom flere alternativer, vil Banken skriftlig underrette Kunden om alternativene.

Ved offentlig tilbud om kjøp av aksjer rettet til Kunden fra utsteder (innløsning/tilbakekjøp) eller annen (oppkjøp) og som Banken mottar informasjon om på slik måte som angitt ovenfor i punkt 2.1.3, skal Banken underrette Kunden i samsvar med gjeldende lovgivning. Dersom det ikke avgis noen instruksjon etter slik underrettelse, vil Banken ikke foreta noen handling i anledning det offentlige tilbudet. Instruksjon til Banken skal angi det antall aksjer som omfattes av instruksjonen. Dersom Kunden erverver ytterligere aksjer etter avgitt instruksjon, er Banken ikke pliktig til å gjennomføre noen handling vedrørende de nyervervede

aksjene dersom Kunden ikke avgir ny instruksjon vedrørende disse aksjene. Tilsvarende gjelder ved offentlig tilbud om kjøp av aksjer rettet til Kunden.

Dersom det er gitt fullmakt til annen til å opptre ved emisjoner, innkjøps/oppkjøpstilbud eller lignende til aksjeeier, sendes underretning kun til den som er gitt fullmakt.

#### **2.2.2 Dessuten omfatter Bankens forpliktelser:**

##### **(a) Vedrørende aksjer**

- ved nyemisjon og fondsemisjon av aksjer som angitt i første avsnitt og hvor Kunden har fortrinnsrett/delrettigheter og der det ikke er begrensninger på mulighetene for å utøve slike rettigheter, skal Banken underrette Kunden om dette i samsvar med gjeldende lovgivning, samt å bistå Kunden med ønskede handlinger i tilknytning til dette. Om instruksjon ikke gis innen slik frist som er satt av Banken, skal Banken – om Banken bedømmer det som praktisk mulig og gjennomførbart – selge tegningsretter/delretter som ikke kan utnyttes for erverv av ny aksje uten kjøp av ytterligere retter,
- underrette Kunden om begjært tvangsinnløsning av aksjer på Investeringskontoen,
- i forbindelse med nedsetting av aksjekapital, innløsning eller likvidasjon knyttet til aksjer på Investeringskontoen, å motta eller innkreve kapitalbeløp eller annet forfalt beløp,

##### **(b) Vedrørende depotbevis for utenlandske aksjer:**

- å gjennomføre samme handlinger som for aksjer dersom det er praktisk og økonomisk mulig;

##### **(c) Vedrørende omsetningsgjeldsbrev og andre gjeldsbrev som er ment for handel i verdipapirmarkedet:**

- å motta eller innkreve rente og kapitalbeløp samt annet beløp som ved innløsning, utlodning eller oppsigelse har forfalt til betaling etter at gjeldsbrev er mottatt av Banken.
- Vedrørende konvertible gjeldsbrev eller andre gjeldsforpliktelser i god tid underrette Kunden om siste konverteringsdag, samt etter særskilt oppdrag fra Kunden gjennomføre konvertering.

##### **(d) Hva gjelder utenlandske aksjeselskaper med finansielle instrumenter som hovedsakelig er ment for det norske verdipapirmarkedet, kan Banken begrense sine forpliktelser på den måten som Banken finner ønskelig.**

**2.2.3** Banken skal for øvrig og uten opphold formidle fra utsteder til Kunden eller til en tredjeperson utpekt av Kunden informasjon som utsteder plikter å gi til aksjeeierne slik at aksjeeierne kan utøve de rettigheter som knytter seg til aksjene, og som er rettet til alle aksjonærer i samme aksjeklasse. Dersom opplysningene er tilgjengelig på utsteder nettsted, er det tilstrekkelig å sende informasjon til Kunden om hvor informasjonen er tilgjengelig. Plikten gjelder ikke dersom utsteder selv formidler informasjonen direkte til Kunden eller til en tredjeperson utpekt av Kunden. Banken skal uten opphold formidle informasjon fra Kunden til utsteder eller annen formidler i forvaltningskjeden når informasjonen gjelder utøvelse av aksjeeierrettigheter.

**2.2.4** Banken skal legge til rette for at Kunden kan utøve sine aksjeeierrettigheter, herunder retten til å delta og stemme på generalforsamling. Tilretteleggingen omfatter blant annet nødvendige tiltak for at Kunden eller en tredjeperson utpekt av Kunden kan utøve rettighetene selv, eller at Banken utøver aksjeeierrettighetene etter uttrykkelig fullmakt og instruksjon fra Kunden. Kunden skal i god tid og innenfor den aktuelle tidsfrist meddele Banken om Kunden ønsker å delta i eller utøve stemmerett ved angitte generalforsamlinger. Banken skal videre og uten opphold videreformidle til Kunden eller en tredjeperson utpekt av Kunden elektroniske bekreftelser som Banken mottatt fra utsteder om mottak, registrering og medregning av stemmer. Tilsvarende gjelder anmodning fra Kunden eller tredjeperson utpekt av Kunden om slike bekreftelser.

**2.2.5** Vedrørende andre finansielle instrumenter enn de som omfattes av bestemmelsene ovenfor, er Bankens forvaltningsforpliktelser kun å gjennomføre de handlinger som Banken har påtatt seg i særskilt skriftlig avtale med Kunden. Dersom levering eller oppbevaring av finansielle instrumenter håndteres av annen enn Banken, har Banken intet ansvar.

**2.2.6** Kunden er innforstått med at Banken vedrørende utenlandske finansielle instrumenter overfor Kunden ofte kan komme til å benytte andre tidsfrister enn de tidsfrister som anvendes i det land der en handling skal gjennomføres.

**2.2.7** Innenfor gjeldende lovgivning har Banken ved mottagelse av enhver form for meddelelser og generell informasjon om finansielle instrumenter, rett til å bestemme om meddelelsen eller informasjonen skal sendes til Kunden.

**2.2.8** Dersom en instruksjon fra Kunde er uklar eller ufullstendig, og det ikke er mulig å få nye instruksjoner fra Kunden innen en eventuell tidsfrist, kan Banken avstå fra å etterkomme instruksjonen eller handle etter en rimelig fortolkning av instruksjonen. Dersom Banken avstår fra å utføre instruksjonen, skal Banken varsle Kunden og be om en presisering av instruksjonen.

**2.2.9** Banken har rett til å avstå fra å etterkomme instruksjoner eller andre plikter under Investeringskontoavtalen dersom slik instruksjon eller plikt, etter Bankens rimelig skjønn, vil være i strid med lov eller markedspraksis.

**2.2.10** Kunden gir Banken fullmakt til å opptre på vegne av Kunden overfor tredjeparter for å utøve Bankens plikter under Investeringskontoavtalen.

**2.2.11** Kunden skal sørge for at Kunden har tilstrekkelige med finansielle instrumenter på oppgjørsgdag for at Bankens skal kunne utføre den aktuelle instruksjonen.

### **3. BANKKONTO TILKNYTTET TIL VERDIPAPIROPPBEVARINGEN**

**3.1** Investeringskontoen tilknyttes én eller flere bankkontoer som åpnes for Kunden. Dersom ikke annet avtales, vil tilknyttet bankkonto være i norske kroner. For tilknyttet bankkonto gjelder de vilkår som til enhver tid gjelder for Bankens bankkonto av det aktuelle slag.

**3.2** Utenlandsk valuta som Banken utbetaler eller mottar for Kundes regning skal før beløpet belastes eller godskrives bankkonto – om ikke annet er avtalt og om ikke bankkonto føres i den utenlandske valutaen – omregnes til norske kroner av Banken etter Bankens da gjeldende vekslingskurs.

**3.3** På tilknyttet bankkonto kan Banken overføre midler som er forskudd for kjøpsoppdrag eller likvider i forbindelse med salgsoppdrag, avkastning på forvaltede finansielle instrumenter samt midler som Kunden ellers overfører til Banken eller som Banken har mottatt for Kundens regning og som har tilknytning til Investeringskontoen, dersom Kunden ikke overfor Banken har angitt annen bankkonto for overføringen.

**3.4** Banken kan ellers belaste tilknyttet bankkonto for beløp som Kunden har anvist eller godkjent, samt for ethvert utlegg, kostnad eller forskuttering av skatt som har sammenheng med det depot som bankkontoen er tilknyttet. Banken kan dessuten belaste den tilknyttede bankkontoen med utlegg, kostnad og gebyr for oppdrag ellers, og som Banken har utført for Kunden, samt andre forfalte og ubetalte krav som Banken har til enhver tid måtte ha mot Kunden.

**3.5** Kunden skal sørge for at det til enhver tid er dekning på tilknyttet bankkonto for betaling av Bankens krav under Investeringskontoavtalen på det tidspunktet de forfaller til betaling. Kunden gir Banken fullmakt til å belaste tilknyttet bankkonto for ethvert krav som Banken måtte ha mot Kunden under Investeringskontoavtalen.

#### **4. PANT**

**4.1** Som sikkerhet for samtlige av Kundens nåværende og fremtidige forpliktelser mot Banken etter Investeringskontoavtalen eller etter handel med finansielle instrumenter, pantsetter Kunden til Banken (i den utstrekning loven tillater) dels samtlige finansielle instrumenter som til enhver tid finnes eller er registrert i Investeringskontoen, også slike finansielle instrumenter er registrert på Kundens navn i kontobasert system og som er tilknyttet Investeringskontoen, samtlige midler som til enhver tid finnes på bankkonto tilknyttet Investeringskontoen, og samtlige av de finansielle instrumenter Kunden ellers har overført eller overfører til, eller som oppbevares av Banken for innlegging i depot eller overføring til kontobasert system tilknyttet depot.

For å sikre gjennomføring av ovenstående, har Banken anledning til å opprette særskilt depot og/eller verdipapirkonto i kontobasert system for å skille pantsatte finansielle instrumenter eller midler. Kunden kan ikke pantsatte eller på annen måte forføre over finansielle instrumenter som er pantsatt i henhold til Investeringskontoavtalen til annen enn Banken uten at Banken gir samtykke i hvert enkelt tilfelle. Slikt samtykke vil normalt bli gitt dersom Kunden ikke har noen forpliktelser overfor Banken som omfattes av ovenstående pantsattelse.

**4.2** Avkastning av pant og andre rettigheter basert på panteobjektet, omfattes også av pantsettingen.

**4.3** Bankens forpliktelser i egenskap av panthaver vedrørende pantsatte aktiva, er ikke mer omfattende enn hva Banken har påtatt seg i egenskap av depotbank, og som fremgår av disse vilkår.

**4.4** Dersom Kunden misligholder sine forpliktelser etter denne Investeringskontoavtalen eller ellers i sammenheng med Kundens transaksjoner med finansielle instrumenter, kan Banken tiltre pantet på den måten som Banken finner formålstjenlig. Banken skal i denne sammenheng ha omsorg for, og i den grad det etter Bankens vurdering kan skje uten konsekvenser for Banken, på forhånd underrette Kunden om dette. Banken kan fastsette i hvilken rekkefølge stilte sikkerheter skal tiltres.

**4.5** Ved anvendelse av det som fremkommer ovenfor, kan pantsatte finansielle instrumenter selges på annen måte enn på den markedsplass der det finansielle instrumentet er innregistrert eller ellers er gjenstand for handel. Salg av børsnoterte finansielle instrumenter kan skje gjennom uavhengig megler til børskurs eller en kurs som etter markedets stilling er rimelig.

**4.6** Om pantet består av tilgodehavende på bankkonto tilknyttet Investeringskontoen, kan Banken uten forutgående underrettelse til Kunden, umiddelbart gjennomføre betaling ved å overføre forfalt beløp fra bankkontoen.

**4.7** Banken har fullmakt til selv eller gjennom noen som Banken utpeker, til å opptre på vegne av Kunden dersom dette er nødvendig for å gjennomføre realisasjon av pant eller ellers for å ivareta eller utøve Bankens rett vedrørende pantsatte aktiva. Av samme grunn kan Banken også opprette særskilt depot og/eller verdipapirkonto i kontobasert system. Kunden kan ikke tilbakekalle denne fullmakt så lenge panteretten består.

**4.8** Kunden kan ikke pantsatte til fordel for andre eller på annen måte forføre over de i Investeringskontoavtalen pantsatte finansielle instrumenter eller midler, uten Bankens samtykke i hvert enkelt tilfelle.

#### **5. 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.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Handelsbanken i henhold til lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om Kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden, henholdsvis egnethetstest og hensiktsmessighetstest.

Handelsbanken er ikke forpliktet til å ta stilling til hensiktsmessigheten, det vil si om det finansielle instrumentet eller investeringstjenesten er hensiktsmessig i forhold til Kundens kunnskap og erfaring, dersom investeringstjenesten gjelder finansielle instrumenter som ikke er komplekse (for eksempel UCITS fond eller børsnoterte aksjer) og tjenesten ytes på Kundens eller den potensielle Kundens initiativ. Den investorbeskyttelse som plikten til å utføre hensiktsmessighetstest medfører er dermed ikke til stede.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for Kunden. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Handelsbanken yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke- profesjonelle kunde.

Kunden kan be Handelsbanken om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Handelsbanken samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering finnes på [www.handelsbanken.no/vilkar](http://www.handelsbanken.no/vilkar).

## **6. HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER PÅ INVESTERINGSKONTOEN**

**6.1** Banken utfører kjøp og salg av finansielle instrumenter samt andre oppdrag vedrørende handel med finansielle instrumenter for Kundens regning etter særskilt avtale i hvert enkelt tilfelle. Dette omfatter også dersom Kunden og Banken eventuelt skulle ha kommet til enighet i særskilt avtale om at handel skal skje elektronisk. Etter gjennomført handel og dersom forutsetningene for dette foreligger, vil Banken registrere slike transaksjoner på Investeringskontoen.

**6.2** Banken foretar lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og investeringsvirksomhet, eller telefonsamtaler som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester eller utøves investeringsvirksomhet, samt lagre annen elektronisk dokumentasjon som kan antas å lede til en handel i finansielle instrumenter, for eksempel i forbindelse med at Kunden gir Banken oppdrag vedrørende handel eller instruksjoner vedrørende Kundens Investeringskonto og den tilknyttede bankkonto. Banken vil på forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for Kunden og Banken vil i denne sammenhengen kunne ta en rimelig avgift. Kunden kan få nærmere informasjon ved å ta kontakt med Banken.

**6.3** Kunden er bundet av de vilkår som til enhver tid gjelder for handel med det aktuelle finansielle instrumentet ved at Kunden benytter seg av Bankens tjenester hva gjelder det aktuelle finansielle instrumentet. Med slike vilkår forstås dels vilkår (slik som de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter m.v.) etter ordregrunnlag eller i en av Banken utferdiget slutseddell, dels vilkår benyttet av Banken, utsteder, børs eller annen markeds plass, oppgjørssentraler, annen registrator, samt øvrig regelverk som Banken er bundet av. Kunden er forpliktet til å holde seg informert om og følge slike vilkår.

**6.4** I samsvar med alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter m.v. kan Banken slette kjøp eller salg der omsetning er gjort for Kundens regning og omsetningen slettes av aktuell børs eller markeds plass. Det samme gjelder dersom Banken i andre tilfelle finner at sletting av omsetning er nødvendig av hensyn til en åpenbar feil begått av Banken, markeds motpart eller av Kunden selv, eller dersom Kunden gjennom ordre har handlet i strid med gjeldende lovgivning eller annen regulering eller Kunden for øvrig har brutt mot god forretnings skikk i verdipapir markedet. Har den slettede omsetning allerede blitt registrert i Kundens depot, vil Banken korrigere denne.

**6.5** Likvider i forbindelse med kjøp eller salg av finansielle instrumenter debiteres eller krediteres den bankkonto som tilhører Investeringskontoen. Ved gjennomføring av handel med finansielle instrumenter gjennom annen enn Banken som gjelder midler eller finansielle instrumenter i depot, må særskilt avtale inngås med Banken før slik handel kan gjennomføres.

## **7. SKATTER M.M.**

**7.1** Med Skatt menes enhver direkte eller indirekte skatt, inkludert, men ikke begrenset til; kildeskatt, transaksjonsskatt, tilleggs skatt, bøter el. og renter ilagt av enhver skattemyndighet basert på deres respektive lands skattelovgivning.

**7.2** Ved overføring av eksisterende beholdning av finansielle instrumenter i tilknytning til inngåelse av Investeringskontoavtalen er Kunden forpliktet til å angi kostpris (inngangsverdi) av hvert enkelt finansielle instrument. Kunden er selv ansvarlig for riktigheten av denne prisen. Ved manglende informasjon om kostpris vil Banken fastsette en kostpris lik null.

**7.3** Kunden er ansvarlig for betaling av Skatt i samsvar med norsk og utenlandsk lov knyttet til finansielle instrumenter i depot. Kunden er videre ansvarlig for å kontrollere sin skattemessige status. Kunden skal levere til Banken informasjon og dokumentasjon om Kundens skattemessige status, herunder Kundens skattemessige bosted (hvis fysisk person) eller skattemessig hjemmehørighet (hvis selskap), som Banken anser nødvendig for trekk av Skatt på vegne av kunden. Banken vil opplyse Kunden om det er nødvendig å motta dokumenter i original og når/om det er nødvendig å oppdatere dokumentasjonen. Ved endring av skattemessig status skal Kunden likevel uoppfordret og umiddelbart bekrefte dette skriftlig overfor Banken.

**7.4** Dersom Banken etter nærmere avtale skal bistå Kunden med redusert kildeskatt, enten fordi det er grunnlag for redusert trekk etter skatteavtale direkte eller ved å søke om refusjon av kildeskatt, kan Banken i denne sammenheng opptre som fullmektig for Kunden og avgi informasjon om Kunden og Kundens finansielle instrumenter i den grad dette er nødvendig. Banken forbeholder seg retten til å benytte egne underleverandører i den forbindelse. Banken kan ikke holdes ansvarlig hvis en reduksjon eller refusjon av kildeskatt helt eller delvis ikke oppnås.

**7.5** Hvis det er avtalt at Banken skal bistå Kunden med å trekke redusert kildeskatt eller søke om refusjon etter respektive skatteavtaler ved utbetaling av utbytte, renter, utdelinger eller andre beløp knyttet til Kundens finansielle instrumenter, må Kunden oppfylle de til enhver tid gjeldende dokumentasjonskrav fra skattemyndighetene i den aktuelle jurisdiksjonen.

Kunden må videre opplyse banken om de er berettiget en lavere redusert skattesats enn standardsats i skatteavtalen, etter internretten for det enkelte land og dokumentere dette. Med lavere sats menes her både lavere sats enn skatteavtalen og fritak fra skatt.

Kunder med beholdning i USA må uansett oppfylle de til enhver tid gjeldende dokumentasjonskrav fra skattemyndighetene i USA.

**7.6** I utenlandske markeder kan lov, forskrift, regulering, skatteavtaler eller annet rettslig grunnlag innebære at deler av utbytte, renter, utdelinger eller andre beløp knyttet til Kundens finansielle instrumenter holdes tilbake med det formål å dekke Skatter. Der 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.

slik tilbakeholdelse skal skje, kan Banken foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt Skatt utbetales Kunden så snart som mulig. For det tilfelle at Banken har betalt Skatt på vegne av Kunden, skal Kunden holde Banken skadesløs for slik betaling. Banken kan umiddelbart skaffe seg inndekning på den måte som angis i punkt. 3.4.

**7.7** Banken yter ikke skatterådgivning. Kunden er ansvarlig for at enhver opplysning fylt ut i ethvert skjema, dokument eller liknende til Banken eller lokale skattemyndigheter, er fullstendig og korrekt. Hvis feilaktig utfyllt eller ufullstendig dokumentasjon resulterer i uriktig Skatt og krav fra lokale skattemyndigheter eller andre kostnader for banken, skal Banken holdes skadesløs av Kunden. Banken kan umiddelbart skaffe seg inndekning på den måte som angis i punkt. 3.4.

**7.8** Betaling fra Kunden for enhver tjeneste levert fra Banken, skal anses å skje eksklusiv enhver Skatt. Enhver Skatt som en betaling vil utløse skal dermed legges på betalingen fra Kunden.

**7.9** Banken vil forestå skatterapportering til norske skattemyndigheter i henhold til de til enhver tid gjeldende forpliktelser.

## **8. ØVRIGE VILKÅR**

### **8.1 Tidsbegrep**

Med bankdag menes dag hvor banker i Norge normalt har åpent, og hvor depotbanker, verdipapirregistre og oppgjørssentraler holder åpent i det landet hvor den aktuelle transaksjonen skal gjennomføres.

### **8.2 Avgifter og betalinger m.m.**

Alle betalinger skal skje over den eller de bankkonti som angis i Investeringskontoavtalen. Banken har rett til å debitere kontoen i forbindelse med alle slike transaksjoner som Banken etter Investeringskontoavtalen utfører for Kundens regning etter dennes instruksjoner, og for avgifter i samsvar med det som angis nedenfor.

Beløp som skal betales i utenlandsk valuta omregnes av Banken til norske kroner etter Bankens da gjeldende vekslingskurs. Kunden skal umiddelbart ved påkrav inndekke eventuelt underskudd på bankkonto tilknyttet Investeringskontoen.

Kunden har ikke rett til å disponere over finansielle instrumenter eller andre aktiva på Investeringskontoen som ikke har blitt fullt betalt. Banken har rett til å selge innkjøpte finansielle instrumenter eller andre aktiva for Kundens regning dersom betalingsmidler ikke kan disponeres av Banken på Kundens bankkonto senest tre bankdager etter at Banken har sendt oppfordring til Kunden om å sørge for tilstrekkelige betalingsmidler for betalingen på sin bankkonto.

Avgifter og gebyrer for tjenester utført av Banken etter Depot avtalen skal betales i samsvar med hva som ble meddelt Kunden ved åpningen av Investeringskontoen eller på slik måte som senere er meddelt i samsvar med punkt 8.13. Kunden skal også erstatte Bankens kostnader og utlegg i forbindelse med oppfølging eller inndrivning av Bankens krav på Kunden. Om Kunden ikke betaler forfalte avgifter eller kostnader i samsvar med Investeringskontoavtalen etter skriftlig varsel, har Banken anledning til å selge aktivaene på Investeringskontoen, eller etter Bankens vurdering, så mye av dette som er nødvendig for at Banken skal få dekket inn sitt krav og kostnadene knyttet til realisasjonen. Salg kan gjennomføres på en slik måte som Banken finner passende, eventuelt overskudd overføres til Kunden.

I den utstrekning loven tillater har Banken motregningsrett i krav Banken skylder Kunden, herunder innestående på Kundens pengekonti i Banken, med krav som springer ut av Investeringskontoavtalen.

### **8.3 Meddelelser**

Dersom ikke Kunden i avtalen med Handelsbanken har reservert seg mot bruk av elektronisk kommunikasjon, skal meddelelser fra Handelsbanken sendes til Kundens nettbank eller på en betryggende måte til e-postadresse oppgitt av Kunden. Meddelelser gjennom nettbank og e-post skal anses for å være mottatt av Kunden ved avsendelse. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at Kunden får kunnskap om, skal Handelsbanken forsikre seg om at Kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt. Dersom Kunden har reservert seg mot bruk av elektronisk kommunikasjon, skal rekommandert brev eller vanlig brev anses for å ha blitt mottatt av Kunden senest femte bankdag etter avsending, dersom brevet har blitt sendt til den adresse som Kunden har oppgitt. I de tilfellene hvor finansavtaleloven stiller krav om at noen skal varsles, skal varselet eller melding om varselet sendes direkte til mottakeren.

Skriftlige meddelelser fra Kunden til Handelsbanken skal sendes pr e-post, brev, eller etter avtale pr SWIFT eller annen elektronisk kommunikasjon til den enhet i Handelsbanken eller kontaktperson som er rette mottaker. Dersom Kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, må Kunden kontakte Handelsbanken. Når det etter avtalerettslige regler er tillagt rettsvirkninger at en melding etter finansavtaleloven er kommet frem, anses en elektronisk melding til Handelsbanken å være kommet frem fra det tidspunktet meldingen på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Handelsbanken. Meddelelse fra Kunden skal for øvrig anses for å være mottatt av Handelsbanken den bankdag meddelelsen faktisk har blitt mottatt av det angitte kontor eller annen adresse oppgitt av Handelsbanken.

### **8.4 Utlevering av opplysninger til annen, behandling av personopplysninger m.m.**

Banken kan som følge av norsk eller utenlandsk lov, regulering eller beslutning av myndighet og/eller Bankens avtale med relevant myndigheter, handelsregler eller avtale/vilkår for visse finansielle instrumenter, være forpliktet til overfor annen, slik som verdipapirforetak, utsteder, oppgjørssentral verdipapirsentral, skattemyndigheter eller annen myndighet, å avgi opplysninger om Kundens forhold etter Investeringskontoavtalen. Det påligger Kunden, på anmodning av Banken, å skaffe slik informasjon, inklusive skriftlige dokumenter, som Banken anser å være nødvendig for å oppfylle slik forpliktelse. Handelsbanken i Norge er behandlingsansvarlig for behandlingen av personopplysninger som er nødvendige for å gjennomføre Investeringskontoavtalen om oppbevaring av finansielle instrumenter, og andre formål som for eksempel oppfyllelse av rettslige forpliktelser. Kunder kan lese mer om de andre formålene, hvordan Banken behandler personopplysninger, om utlevering av slike opplysninger til samarbeidende depotbank(er) og om sine rettigheter som retten til innsyn, retting, sletting og dataportabilitet i Bankens personvernklæring på [www.handelsbanken.no](http://www.handelsbanken.no). Bankens personvernombud kan kontaktes på [dpo-no@handelsbanken.no](mailto:dpo-no@handelsbanken.no). 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.

## 8.5 Rapportering

Bankens skal hvert kvartal sende Kunden en oversikt over innehavet på Investeringskontoen, såfremt ikke annet er avtalt eller en slik oversikt er tilgjengelig på annen måte. På Kundens anmodning skal Banken sende slik oversikt oftere mot en rimelig avgift. Banken er ikke ansvarlig for riktigheten av informasjon om finansielle instrumenter som innhentes av Banken fra eksterne kilder.

## 8.6 Feil opplysninger i depot, informasjon om kurser for oppbevarte finansielle instrumenter m.m.

Om Banken ved feil skulle registrere finansielle instrumenter i Kundens depot eller sette inn midler på den bankkonto som er tilknyttet Investeringskontoen, kan Banken korrigere registreringen eller innsettingen. Dersom Kunden har disponert over de feilaktige registrerte finansielle instrumentene eller innsatte midler, skal Kunden snarest mulig returnere til Banken finansielle instrumenter eller tilbakebetale de midler som er mottatt ved salget eller overføringen. Dersom Kunden unnlater å gjøre dette, har Banken rett til (i) ved Kundens disponering over finansielle instrumenter, å kjøpe inn de aktuelle finansielle instrumenter og belaste Kundens bankkonto med det som er nødvendig for betaling av Bankens krav i sakens anledning, eller (ii) ved Kundens disponering over midler, å belaste Kundens bankkonto med det aktuelle beløp. Dersom Banken har gjennomført korrigeringer i samsvar med ovennevnte, skal Banken umiddelbart underrette Kunden om dette. Kunden har ikke rett til å fremme krav mot Banken i forbindelse med slike feil.

Det som er angitt i ovenstående avsnitt gjelder også når Banken ellers har registrert finansielle instrumentet på Investeringskontoen eller satt inn midler på bankkonto som ikke tilhører Kunden. Kunde med internettilknytning eller lignende kobling til sitt depot og som derfor har mulighet til selv å innhente informasjon om sitt depotinnehav, er forpliktet til å reklamere på eventuelle feil eller mangler, uansett om Kunden har mottatt meddelelse fra Banken om sitt depotinnehav.

Kunden skal ved innhenting av informasjon om sitt innehav av finansielle instrumenter via internettilknytning eller annen oppkobling, være oppmerksom på at informasjon kan være feil på grunn av at offentliggjort informasjon vedrørende selskapene av tekniske årsaker ikke umiddelbart etter offentliggjøringen registreres på Investeringskontoen.

Hva gjelder informasjon om kursfastsettelse vedrørende registrerte finansielle instrumenter, er Banken ikke ansvarlig for at disse verdiene er de seneste gjeldende markedsverdiene for de finansielle instrumentene. Kunden bør derfor alltid ta kontakt med Banken for å motta siste markedsverdi for det registrerte finansielle instrumentet. En slik kontakt er særskilt viktig før disponering av registrerte finansielle instrumenter.

Informasjon om omkostninger, latent kapitalgevinst/tap samt realisererte gevinster/tap som finnes for visse finansielle instrumenter på Investeringskontoen, kan være ufullstendige. På grunn av dette er Banken ikke ansvarlig for at disse verdiene er fullstendige og korrekte. Kunden bør således kontrollere verdiene før disse benyttes til f.eks. innlevering av selvangivelse.

Kunden skal omgående påtale overfor Banken eventuelle feil og mangler som fremgår av sluttseddel, kontoutdrag eller annen meddelelse sendt fra Banken, samt varsle dersom sluttseddel ikke har kommet frem til Kunden. Om Kunden ønsker å heve et kjøp eller salgoppdrag, skal dette uttrykkelig og omgående meddeles Banken. Om reklamasjon eller anmodning om hevning ikke leveres omgående, mister Kunden rett til å kreve erstatning, heve oppdraget eller fremme andre krav mot Banken.

## 8.7 Begrensning av Bankens ansvar

Banken er ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av norsk eller utenlandsk lovregel, beslutning av norsk eller utenlandsk myndighet, krigshendelse, streik, blokkade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet. Forbeholdet vedrørende streik, blokkade, boikott og lockout gjelder selv om Banken selv starter, eller er formål for, konflikten.

Skade som ellers oppstår dekkes ikke av Banken dersom Banken har vært normalt aktsom. Banken er ikke i noe tilfelle ansvarlig for indirekte skade.

Banken er ikke ansvarlig for skade som forårsakes av – norsk eller utenlandsk – børs eller annen markeds plass, depotførende institutt, sentralt verdipapirregister, oppgjørssentraler eller andre som tilbyr tilsvarende tjenester, og heller ikke annen oppdragsgiver som Banken med tilbørlig aktsomhet benytter seg av eller som er anvist av Kunden. Banken er heller ikke ansvarlig for skade som påføres Kunden eller annen med henvisning til disposisjonsbegrensninger som måtte påberopes overfor Banken vedrørende finansielle instrumenter.

Dersom det foreligger hinder for at Banken helt eller delvis skal kunne gjennomføre handlinger i samsvar med disse vilkårene eller kjøp eller salgoppdrag vedrørende finansielle instrumenter på grunn av omstendigheter som er angitt i første avsnitt, skal handlingen utsettes inntil hinderet har bortfalt. Dersom Banken som en følge av slik omstendighet er forhindret fra å gjennomføre eller ta imot betaling, skal Banken, respektive Kunden, ikke være forpliktet til å betale forsinkelsesrente.

## 8.8 Kundens ansvar

Kunden skal være ansvarlig for å holde Banken skadesløs for ethvert tap som banken måtte pådra seg i forbindelse med utføring av tjenester eller plikter under Investeringskontoavtalen, med mindre tapet er oppstått som en følge av Bankens eget uaktsomme mislighold av Investeringskontoavtalen.

## 8.9 Avståelse fra oppdrag m.m.

Banken forbeholder seg rett til å avstå fra oppdrag etter disse vilkår innen 15 bankdager etter at det finansielle instrumentet er mottatt av Banken. For utlevering/overføring av det aktuelle finansielle instrumentet gjelder det som er angitt nedenfor i punkt 8.11 om utlevering/overføring ved oppsigelse.

## 8.10 Angrerett

Dersom Kunden er en forbruker og Kunden har inngått Investeringskontoavtalen ved fjernkommunikasjon har Kunden 14 dagers angrerett regnet fra det tidspunkt Investeringskontoavtalen ble inngått. Som forbruker regnes fysisk person som ikke hovedsakelig 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.

handler som ledd i næringsvirksomhet. Med fjernkommunikasjon menes kommunikasjon som skjer uten at partene er til stede samtidig, for eksempel ved telefon, trykksaker og internett. For å kunne benytte angreretten, må eventuelle beholdninger være overført til et annet depot og eventuelle rettighetshavere må samtykke i overføringen. Kunden har, uavhengig av angreretten, uansett rett til å si opp Investeringskontoavtalen i henhold til bestemmelsene i disse vilkårene. Det er ikke angrerett på senere transaksjoner eller oppdrag under Investeringskontoavtalen. Nærmere informasjon om angreretten, angrefristens lengde, vilkår for å bruke angreretten og følger av å ikke bruke angreretten, er inntatt i vedlagte angrerettsblankett.

### **8.11 Oppsigelse**

Både Banken og Kunden kan si opp Investeringskontoavtalen i samsvar med disse vilkårene med virkning 5 bankdager etter at en part har meddelt dette skriftlig som angitt i punkt 8.3. Dersom Kunden ikke er næringsdrivende, skal oppsigelsestiden for Banken være 30 kalenderdager. Ved opphør av Investeringskontoavtalen skal partene snarest gjennomføre samtlige av sine forpliktelser etter disse vilkårene. Investeringskontoavtalen skal dog anvendes i den grad dette er praktisk inntil en part har oppfylt alle sine forpliktelser mot motparten.

Videre kan både Banken og Kunden si opp oppdrag i samsvar med disse vilkårene vedrørende spesifikke finansielle instrumenter, på samme vilkår som angitt ovenfor.

Uavhengig av ovennevnte bestemmelser kan en part si opp Investeringskontoavtalen med umiddelbar virkning dersom motparten vesentlig har misligholdt Investeringskontoavtalen. I denne forbindelse skal ethvert brudd på Investeringskontoavtalen hvor retting ikke har blitt gjennomført snarest mulig på tross av oppfordring om dette, anses som vesentlig mislighold. Banken kan si opp Investeringskontoavtalen med umiddelbar virkning ved endringer i Kundens skattemessige bosted som medfører at Banken ikke lengre kan gjennomføre sine forpliktelser til for Kundens regning å utføre handlinger vedrørende skatt i samsvar med det som er angitt i avsnitt 6, eller gjennomføring av slik forpliktelse vesentlig vanskeliggjøres.

Uansett hva som er sagt i forutgående avsnitt, kan Kunden ikke si opp Investeringskontoavtalen før en eventuell panterett er opphørt eller pantaveren skriftlig har akseptert oppsigelsen.

Om noen er gitt rett til avkastning, opphører slik rett automatisk ved oppsigelse av Investeringskontoavtalen. Ved oppsigelse av Investeringskontoavtalen skal Banken utlevere/overføre til Kunden samtlige finansielle instrumenter registrert på Investeringskontoen, eller – om oppsigelsen kun gjelder visse finansielle instrumenter – dette finansielle instrumentet. Kunden skal gi anvisninger til Banken om utlevering/overføring. Om slike anvisninger ikke har blitt gitt innen 60 kalenderdager etter at Investeringskontoavtalen skulle ha opphørt, eller dersom utleveringen/overføringen ikke kan skje etter anvisninger gitt av Kunden, kan Banken

- vedrørende finansielle instrumenter som er registrert, for Kundens regning åpne verdipapirkonto hos sentral verdipapirforvarer og til slik konto overføre de finansielle instrumentene. Har de finansielle instrumentene vært registrert i annet kontobasert system har Banken rett til å gjennomføre tilsvarende i slikt system, samt
- vedrørende annet finansielt instrument enn nevnt ovenfor, på den måte som Banken finner hensiktsmessig selge eller på annen måte avvikle de finansielle instrumentene inklusive, dersom de finansielle instrumentene ikke har noen verdi, destruere eller avregistrere disse. Fra eventuell kjøpesum har Banken anledning til å ta seg betalt for forvaltningen samt for kostnadene i forbindelse med avviklingen. Eventuelt overskudd settes inn på Kundens bankkonto i Banken, mens eventuelt underskudd umiddelbart skal dekkes av Kunden.

### **8.12 Begrensning av forpliktelser og forholdet til andre avtaler**

Banken er ikke forpliktet til å gjennomføre andre handlinger enn det som er angitt i disse vilkår, dersom ikke særskilt skriftlig avtale om dette er inngått. Det som måtte komme til uttrykk i slik skriftlig avtale skal ha forrang foran disse vilkår.

### **8.13 Endring av generelle vilkår eller avgifter**

Handelsbanken forbeholder seg retten til å endre vilkårene, avgifter og gebyrer. 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. 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 i samsvar med punkt 8.3. Endringer som er til ugunst for slike kunder får virkning fra og med to måneder etter at Kunden må anses for å ha mottatt meddelelse om endringen i samsvar med punkt 8.3. Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Banken før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. En slik melding gir Banken rett til å si opp Investeringskontoavtalen med Kunden. Dersom Kunden ikke godtar endringen har han rett til innenfor nevnte tidspunkt å si opp Investeringskontoavtalen i samsvar med disse vilkår uten hensyn til oppsigelsestiden nevnt i punkt 8.11.

### **8.14 Innskuddsgaranti og investorbekyttelse**

Dersom Banken går konkurs, vil den tilknyttede bankkontoen være dekket av reglene om bankenes sikringsfond. For innskudd i kredittinstitusjoner som er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil en samlet kundekonto bli erstattet med et beløp på inntil kroner 2.000.000. Bankens kunder har sikkerhet i samsvar med den svenske investorbekyttelsesloven (1998:158). Dekningen ytes med inntil SEK 250.000 per investor per skadetilfelle. Sikkerheten dekker Kundens tap dersom Banken skulle gå konkurs og man som en følge av dette ikke kan få finansielle instrumenter eller midler frigitt. Krav må fremmes innen ett år etter konkursåpning.

### **8.15 Krav om Legal Entity Identifier (LEI)**

Dersom det til enhver tid gjeldende regelverk eller offentlige myndigheter pålegger Kunden å være registrert med Legal Entity Identifier (LEI), påhviler det Kunden å anskaffe og opprettholde slik LEI. Mer informasjon om LEI er tilgjengelig på Bankens hjemmeside; <https://www.handelsbanken.no/no/bedrift/plassere/plasseringsformer/finansielleinstrumenter/lover-og-regler/lei>

### **8.16 Kundelager**

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.



Kunden kan inngi klage til Banken. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Bankens retningslinjer for behandling av kundeklager er tilgjengelige på [www.handelsbanken.no](http://www.handelsbanken.no). Dersom Kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Banken, kan Kunden bringe klagen inn for Verdipapirforetakenes Forbunds Etiske Råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer.

Klagen kan alternativt bringes inn for Finansklagenemnda dersom denne klageordningen behandler denne type klage.

Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Banken i relasjon til sine forpliktelser overfor Banken, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

#### **8.17 Verneting, lovvalg og tvisteløsning**

Tvister i forholdet mellom Kunden og Banken, herunder tvister som står i forbindelse med disse vilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting. Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Banken ved slikt verneting dersom Banken ønsker dette.