

BILAGA 1

ALLMÄNNA AFFÄRSVILLKOR VID HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT, ETC. GENOM TRAC SERVICES AS

Innehåll

Inledning _____	5	18.2 Ägar rättigheter kopplade till Kundens finansiella instrument _____	10
1 Kort om Trac Services AS _____	5	18.3 Utdelning _____	10
1.1 Kontaktinformation _____	5	18.4 Prospekt, årsrapporter etc. _____	10
1.2 Tjänster som Tracs har tillstånd enligt vphl att erbjuda: _____	5	19 Uppsägning av Avtalet _____	10
1.3 Sidotjänster som Tracs har tillstånd att erbjuda: _____	5	19.1 Uppsägning från Kundens sida _____	10
1.4 Tillsynsmyndighet _____	5	19.2 Uppsägning från Företagets sida _____	11
2 Affärsvillkorens omfattning _____	5	20 Försumlighet _____	11
3 Kundklassificering _____	5	21 Priser _____	11
4 Kundens ansvar för uppgifter, fullmakter etc. _____	6	22 Ersättning till Företaget _____	12
5 Kundens undersökningsplikt och investeringsbeslut _____	6	23 Uppläggnings och avslut av VPS-konto, Andelsägarkonto etc. _____	12
6 Ansvar för kurs-/marknads-information, analyser etc. _____	6	24 Personer med fullmakt (mellanmän), förvaltare och clearingagenter _____	12
7 Kundens övervakning och uppföljning av order _____	7	25 Förvaring av kunders tillgångar – klientkonton _____	12
8 Ingen garanti för resultat av placering/ investering _____	7	26 Ansvar och ansvarsfriskrivning _____	13
9 Pantsättning _____	7	27 Avdrag för skatt etc. _____	13
10 Fullmakt att handla etc. _____	7	28 Avslut av affärsrelationen _____	13
11 Fullmakt att reservera och belasta Kundens klientkonto _____	7	29 Intressekonflikter _____	13
12 Order och uppdrag _____	7	30 Samtycke till behandling av personuppgifter _____	14
12.1 Lägga och acceptera order _____	7	30.1 Syftet med behandling av personuppgifter _____	14
12.2 Uppdragsperiod för order _____	8	30.2 Behandling av personuppgifter kopplade till mottagande och förmedling av order _____	14
12.3 Riktlinjer för utförande av order _____	8	30.3 Ljudupptagning _____	14
13 Leverans och betalning av finansiella instrument _____	8	30.4 Användning av databehandlare _____	14
13.1 Norska finansiella instrument _____	8	30.5 Utlämnande av personuppgifter _____	14
13.2 Handel med finansiella instrument i utlandet _____	9	30.6 Rätt till insyn m.m. _____	14
13.3 Övriga finansiella instrument _____	9	31 Särskilt samtycke _____	14
14 Rapportering till Kunden (slutnota etc.) _____	9	31.1 Utlämnande av sekretessbelagda uppgifter och personuppgifter _____	14
15 Portföljöversikt _____	9	31.2 Riktlinjer för utförande av order _____	14
16 Reklamation mellan Företaget och Kunden _____	9	31.3 Kundorder kan utföras utanför reglerad marknad eller MTF _____	14
17 Förvaring av kunders tillgångar utomlands _____	10	31.4 Information som inte vänder sig till Kunden personligen tillhandahålls på Trac:s webbplats _____	15
18 Särskilda regler om finansiella instrument som förvaras på Andelsägarkonto. _____	10		
18.1 Rapportering för finansiella instrument som är registrerade på Andelsägarkonto _____	10		

31.5	Mottagande av information per e-post	15
31.6	Mottagande av information på sluten personlig sida på TRACS:s webbplats	15
31.7	Kommunikation – marknadsföring	15
32	Upphovsrätt	15
33	Produktens egenskaper	15
34	Kostnader	15
35	Giltighetstid för information	15
36	Betalning av tjänster	15
37	Ångerrätt	15
38	Inlösen/avslutande av kundrelationen	15
39	Investerarskydd	15
40	Åtgärder mot penningtvätt	16
41	Informationsskyldighet gentemot myndigheter, klagomålsinstanser etc.	16
42	Ändringar	16
43	Meddelanden, språk och fullmakter	16
44	Tolkning	16
45	Domstol – lagval – tvistelösning	16
46	Klagomål	16
47	Språk	16

Inledning

De här affärsvillkoren ("Affärsvillkoren") har tagits fram i enlighet med den norska lagen om värdepappershandel av den 27 juni 2007 nr. 75 ("vphl") och har anpassats till Företagets verksamhet. Affärsvillkoren ersätter fullt ut tidigare versioner av affärsvillkor för de företag som omfattas. Begrepp som definieras i vphl har motsvarande innebörd när de används i de här villkoren.

Företagets kund anses ha godkänt de här Affärsvillkoren som bindande när Kunden efter att ha mottagit villkoren lägger order, ingår avtal eller genomför transaktioner med Företaget.

Definitioner:

- "Avtalet" syftar på det Kundavtal som Kunden har ingått med Trac Services AS.
- "Bankdag" alla dagar då banker i Norge håller öppet. I utlandet gäller landets egna bankdagar.
- "Börsdag" alla dagar då den norska börsen håller öppet.
- "Handelsdag" den dag då ordern utförs.
- "VPS-konto" de konton hos Verdipapirsentralen ("VPS") som läggs upp för Kunden vid handel med VPS-registrerade finansiella instrument.
- "Andelsägarkonto" översikt över Kundens innehav av värdepapper som handlats genom Företaget.
- "Klientkonto" Kundens konto för likvida medel.
- "Tracs" Trac Services AS
- "Företaget" Trac Services AS
- "Konsernet" Trac Holding AS med dotterbolag.

1 Kort om Trac Services AS

1.1 Kontaktinformation

Trac Services AS
Org.no: 914 261 023
Nedre Holmegate 30
4006 Stavanger

Telefon: +47 815 11 415
Telefaks: + 47 518 59 601
E-post: kundesenter@tracs.no
Web: www.tracservices.se

1.2 Tjänster som Tracs har tillstånd enligt vphl att erbjuda:

1. mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
2. utförande av order avseende finansiella instrument på kundens uppdrag,

1.3 Sidotjänster som Tracs har tillstånd att erbjuda:

1. förvara finansiella instrument för kundens räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet,
4. utföra valutatjänster om dessa har samband med investeringstjänster,

1.4 Tillsynsmyndighet

Företaget står under tillsyn av Finanstilsynet (adress: Revi-
erstredet 3, NO-0151 Oslo).

2 Affärsvillkorens omfattning

Affärsvillkoren gäller för Företagets investeringstjänster och sidotjänster så långt de är tillämpliga samt tjänster som rör transaktioner i instrument som är besläktade med finansiella instrument. För vissa tjänster eller finansiella instrument kan man ingå ett särskilt avtal.

Affärsvillkoren gäller utöver särskilda avtal som ingås mellan Företaget och Kunden. Vid eventuella konflikter mellan sådana avtal som nämns i föregående stycke och Affärsvillkoren ska avtalen ha företräde.

Handel och clearing kan också regleras av särskilda handelsregler/standardvillkor på olika marknadsplatser och som gäller för clearingorganisationer där handel och betalning/clearing genomförs. Vid konflikter mellan Affärsvillkoren och/eller avtal som nämns i föregående avsnitt och sådana handelsregler/standardvillkor ska handelsregler/standardvillkor för den aktuella marknadsplatsen eller clearingorganisationen gälla.

Utöver det som nämns ovan kan de tjänster som nämns i punkt 1 regleras av de norska lagarna vphl, verdipapirregisterloven, børsloven, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven och andra relevanta lagar.

Företaget är dessutom skyldigt att följa regler för god affärs-
sed på de olika marknaderna, däribland etiska normer fastställda av Verdipapirforetakenes Forbund. De etiska normerna och behandlingsreglerna för klagomålsärenden i enlighet med dessa regler finns på www.vpff.no.

3 Kundklassificering

Företaget har i enlighet med vphl skyldighet att klassificera sina kunder i kundkategorier: icke-professionella respektive professionella kunder, däribland kvalificerade motparter. Det finns bestämmelser i vphl och förordningar för hur klassificeringen ska genomföras. Företaget kommer att informera alla kunder om i vilken kategori de är klassificerade.

Klassificeringen har betydelse för hur omfattande kundskyddet är. Det ställs större krav på bland annat information och rapportering till kunder som är klassificerade som icke-professionella än till kunder som är klassificerade som professionella. Dessutom är Företaget i enlighet med vphl skyldigt att inhämta uppgifter om Kunden för att kunna bedöma om tjänsten eller det aktuella finansiella instrumentet/produkten är passande för Kunden, vilket i förordningarna kallas passandebedömning. Klassificeringen har betydelse för hur omfattande de här testerna är samt för bedömningen av vad som utgör "bästa utförande" vid genomförande av transaktioner för Kunden, se punkt 12.3.

Affärsvillkoren gäller både för kunder som är klassificerade som professionella och som icke-professionella. Kunder som är klassificerade som professionella anses ha särskilda förutsättningar för att själva analysera de olika marknaderna, investeringsalternativen, transaktionerna och den orderförmedling Företaget erbjuder. Professionella kunder kan inte hänvisa till särskilda regler och villkor som är till för att skydda den icke-professionella Kunden.

Kunden kan begära att Företaget ändrar klassificeringen. Information om en sådan omklassificering och om konsekvenserna av detta kan fås från Företaget på begäran.

4 Kundens ansvar för uppgifter, fullmakter etc.

För att uppfylla kravet i vphl om att genomföra passandebedömning har Företaget skyldighet att inhämta uppgifter från kunder. Kunden förbinder sig att ge Företaget tillräckliga och korrekta uppgifter om den egna utbildningen och arbetslivserfarenheten samt om kunskaper och investeringserfarenhet som är relevanta för de önskade tjänsterna och de finansiella instrumenten/produkterna. Kunden förbinder sig också att informera Företaget om det sker väsentliga förändringar i de uppgifter som tidigare lämnats.

Kunden är införstådd med att Företaget har rätt att använda de uppgifter Kunden lämnat som grund för sin bedömning av om tjänsten eller det finansiella instrumentet/produkten är passande för Kunden och att Företaget normalt inte genomför några egna undersökningar utöver detta.

Kunden är också införstådd med att om Företaget inte får tillräckliga uppgifter kommer Företaget inte att kunna avgöra om tjänsten eller det finansiella instrumentet/produkten är passande för Kunden. Kunden kommer i det här fallet att informeras om att de uppgifter man gett Företaget är otillräckliga och att tjänsten eller produkten då är att betrakta som icke passande. Om Kunden trots en sådan varning fortfarande vill ha tjänsten eller produkten kommer den att utföras.

Kunden förbinder sig att följa den lagstiftning och de regler, villkor och förutsättningar som gäller för den marknad eller marknadsplats som transaktionerna utförs på. Detsamma gäller för betalning och clearing genom de olika betalnings- eller clearingcentralerna.

Kunden ansvarar för att Kundens egen handel och betalning sker i enlighet med de tillstånd, fullmakter och rättskapacitet av såväl offentligrättslig som privaträttslig karaktär som gäller för Kundens handel med finansiella instrument. Kunden ska på begäran från Företaget dokumentera sådana befogenhet etc. Om Kunden är ett utländskt företag förbehåller sig Företaget rätten att för Kundens räkning kräva att få ta del av ett juridiskt utlåtande om bland annat Kundens rättskapacitet för att genomföra den aktuella transaktionen.

Kunden ska ge Företaget en förteckning över vilka personer som kan lägga order, utföra transaktioner, ingå andra avtal kopplade till finansiella instrument/produkter eller som har fullmakt att acceptera transaktioner för Kundens räkning. Handel eller accept från de här personerna är bindande för Kunden, såvida Företaget inte var i ond tro när det gäller personens befogenhet. Kunden ansvarar för att alltid hålla Företaget informerat när det gäller vem som kan lägga order eller acceptera transaktioner för Kunden. Företaget kommer inte att acceptera fullmakter som anger ramar för Kundens handel, såvida detta inte i förväg har avtalats skriftligt. Kunden förbinder sig att se till att de medel och finansiella instrument som det aktuella uppdraget omfattar är fria från belastningar i form av exempelvis pant, säker-hetsrätt (panträtt), utlägg, kvarstad,

etc. Detsamma gäller för de fall där Kunden agerar som fullmäktig för tredjeman.

Kunden ansvarar för all handel som genomförs av andra än Kunden, elektroniskt eller via telefon, om den som genomför affären identifierar sig inför Företaget som Kunden på det sätt som anges i avtalet mellan Företaget och Kunden. De fullmakter för belastning av konton som bifogas Avtalet gäller också i fråga om betalning vid sådana transaktioner.

5 Kundens undersökningsplikt och investeringsbeslut

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument och andra relaterade instrument är förknippad med risk för förlust. Det investerade kapitalet kan öka eller minska i värde. Värdet av finansiella instrument är beroende bland annat av fluktuationerna på finansmarknaderna. Historisk värdeutveckling och avkastning kan inte användas som en pålitlig indikator för de finansiella instrumentens framtida utveckling och avkastning. För mer detaljerad information om egenskaper kopplade till olika finansiella instrument samt till risk som är förknippad med handel med olika typer av finansiella instrument hänvisas till informationen på www.tracservices.se och produktinformation och teckningsblanketter. Det här materialet överlämnas eller skickas ut till Kunden när Företaget levererar tjänster, om så krävs. Kunden måste alltid själv bedöma den risk som är kopplad till det aktuella instrumentet och marknaden.

Kunden bör avstå från att genomföra investeringar i och handla med finansiella instrument och andra relaterade instrument om Kunden själv inte är införstådd med den risk som är kopplad till en sådan investering eller handel. Kunden uppmanas att sätta sig in i all produktinformation och teckningsblanketter om den aktuella produkten eller transaktionen som han/hon fått från antingen Företaget eller andra relevanta källor. Kunden uppmanas också att inhämta råd från relevanta rådgivare och, utifrån behov, söka utförligare information på marknaden innan Kunden fattar sitt investeringsbeslut.

Alla transaktioner som Kunden genomför efter att ha inhämtat information från Företaget sker på Kundens eget ansvar och på grundval av Kundens bedömning och beslut.

6 Ansvar för kurs-/marknads-information, analyser etc.

Eventuell kurs- och marknadsinformation och analyser som Företaget tillhandahåller kan ofta ha tagits fram av andra än Företaget. Företaget är i så fall endast förmedlare av denna information och informationen tillhandahålls som en ren service för kunderna. Företaget ansvarar inte för en eventuell förlust som Kunden kan drabbas av som en följd av den information som tillhandahålls. Detta gäller också om Kunden betalar för att få tillgång till informationen. Inget ansvar kan heller läggas på dem som har levererat denna information eller dessa tjänster till Företaget. Eftersom informationen kan omfattas av upphovsrätt eller andra begränsningar får Kunden inte bearbeta, mångfaldiga eller vidareförmedla informationen.

7 Kundens övervakning och uppföljning av order

Företaget kommer inte att följa utvecklingen av aktuella kurser, marknadsinformation etc. för Kundens räkning för att bedöma om en order ska ändras eller raderas. Företaget har inte heller något ansvar för att exempelvis dra tillbaka eller ändra en order vid ändringar i prisbilden eller vid omständigheter som kan medföra avsevärda ändringar i prisbilden (exempelvis vid ränteändringar eller när varningar ges ut om situationen inom en sektor eller ett företag där Kunden har investerat). Det förutsätts alltså att Kunden själv aktivt följer upp utvecklingen för de finansiella instrument som Kunden ger order om att handla i och fattar de beslut som Kunden själv anser är de rätta och nödvändiga. Dit hör bland annat beslut om ändring eller annullering av en order. Företaget har ingen informationsskyldighet vad gäller utvecklingen eller ändringar på den aktuella marknaden.

8 Ingen garanti för resultat av placering/investering

Företaget garanterar inte något bestämt resultat för en kunds investeringar.

9 Pantsättning

Kunden ger Företaget en prioriterad inteckning i nuvarande och framtida inestående medel på konton som Kunden uppriktar i enlighet med punkt 23 i Affärsvillkoren och eventuellt klientkonto/bankkonto som är kopplat till Avtalet, se den norska panteloven av den 8 februari 1980 nr. 2 § 4-1 till § 4-5. Med inestående medel avses också alla fordringar på betalning som Kunden har eller kommer att få gentemot Företaget.

Panträtten ska ge skydd för alla nuvarande och framtida fordringar som Företaget kan ha eller få gentemot Kunden inom ramen för Avtalet och är begränsat till 999 999 999 norska kronor. Panträtten omfattar också avkastning (däribland räntor, utdelning, fondandelar och teckningsrätter) och utbetalningar kopplade till inestående medel som exempelvis inlösenbelopp, se panteloven § 1-6.

Kunden ger Företaget fullmakt att registrera och ombesörja rättsligt skydd för den panträtt som anges ovan. Kunden för binder sig att i nödvändig utsträckning medverka till att etablera panträtten, däribland genom att utfärda dokumentation för att etablera rättsligt skydd.

Om Kunden väsentligen försummar sina skyldigheter eller något av villkoren i den norska pantelovens § 1-9 inte uppfylls har Företaget rätt att spärra Kundens konto och genomföra tvångsförsäljning i enlighet med reglerna i norska tvångsfullbyrdelsesloven och panteloven. Företaget har rätt att sälja pantsatta värdepapper som är noterade på reglerad marknad och fondandelar genom oberoende mäklare i enlighet med andra stycket i den norska tvångsfullbyrdelseslovens § 1-3. Företaget har också rätt att räkna av alla fordringar de kan ha på Kunden mot inestående medel på något av kontona.

Om Kunden är en juridisk person har Företaget också möjlighet att genomföra försäljning av pantsatta finansiella instrument (vissa eller alla) genom skriftligt meddelande till Kunden

i enlighet med § 7 i lov om finansiell sikkerhetsstillelse av den 26 mars 2004 nr. 17. Företaget ska i samband med detta ha rätt att omedelbart efter ett sådant meddelande eller senare – vilket Företaget väljer – övergripande eller var för sig överta eller överlåta de pantsatta finansiella instrumenten (något eller alla) till intresserade förvärvare på ett sådant sätt, vid en tidpunkt och till villkor, däribland pris, som Företaget på ett rimligt sätt bestämmer inom ramen för gällande lagstiftning. Om Företaget övertar de finansiella instrumenten ska värdet av dessa fastställas av ett oberoende fondmäklaröretag eller ett statsauktorerat revisionsöretag som Företaget väljer och värderingen ska vara bindande för såväl Kunden som Företaget.

Pantsättningen gäller vid sidan av och begränsar inte säkerheter och täckningsmöjligheter som Företaget har i enlighet med § 12-2 i vphl och i Affärsvillkoren.

Kunden får inte till fördel för andra pantsatta konton som lagts upp för Kundens räkning i enlighet med punkt 23 i Avtalsvillkoren, utan samtycke från Företaget. Om denna bestämmelse överträds räknas det som väsentlig försummelse av Avtalet. Om Kunden ingår avtal i strid med det som nämns ovan från säger sig Företaget allt ansvar för förlust som kan uppstå för Kunden, panthavare eller andra.

10 Fullmakt att handla etc.

Kunden ger härigenom Företaget och Företagets samarbetspartners fullmakt att disponera över värdepapper, fondandelar etc. på konton som lagts upp för Kundens räkning i enlighet med punkt 23 i Avtalsvillkoren i samband med de transaktioner som Kunden utför med och genom Företaget. På samma sätt ges Företaget och Företagets samarbetspartners fullmakt att ta emot information om inestående medel på nämnda konton och Kundens klientkonto samt information om utdelningar och försäljningar. Företaget och Företagets samarbetspartners har också fullmakt att spärra de finansiella instrument som det lagts säljorder om till dess att försäljningen genomförs.

11 Fullmakt att reservera och belasta Kundens klientkonto

Kunden ger härigenom Företaget och Företagets samarbetspartners fullmakt att reservera och belasta med Kunden avtalat konto vid alla betalningar (inkl. arvoden och kostnader) i samband med transaktioner som Kunden utför genom Företaget. På samma sätt ges Företaget fullmakt att reservera och belasta angett konto med övriga arvoden som regleras i särskilt avtal som ingåtts mellan Kunden och Företaget.

12 Order och uppdrag

12.1 Lägga och acceptera order

Order eller uppdrag från Kunden kan läggas muntligen, skriftligen eller elektroniskt. Det kan förekomma begränsningar vad gäller att lägga order via e-post, nätlösning, telefon etc. Ytterligare information om detta kan på begäran fås från Företaget. Ordern är bindande för Kunden när ordern har kommit fram till Företaget, såvida inget annat avtalats. Ordern bekräftas när

den tilldelas ett ordernummer. Orderloggen kommer att visa status för lagda order.

Företaget kommer att genomföra ljudupptagningar av samtliga order och indikationer på order om köp, försäljning eller teckning av finansiella instrument som läggs per telefon, se vidare punkt 30.3. Företaget har inte möjlighet att utföra order eller indikationer som rings in till telefoner som inte är avslutna till ljudutrustning.

Ljudupptagning och annan dokumentation av avtal, order och indikationer om order som lagts på annat sätt, exempelvis per telefon, skriftligen eller elektroniskt, kommer att sparas av Företaget. Ljudupptagning ska sparas under en period som stämmer överens med gällande lag beräknat från inspelningsdatum och kommer normalt att raderas efter att den obligatoriska tiden för sparande löpt ut. Ljudupptagning av en kund ska kunna återfinnas genom att söka på bland annat tidpunkten för samtalet, uppringt telefonnummer och på vilken anställd hos Företaget som tog emot ordern. Företaget kan vara skyldigt att överlämna ljudupptagningar till offentliga myndigheter och andra som kan kräva detta med stöd av lagen. Dessutom kan ljudupptagningar lämnas ut till Verdipapirföretagens Forbunds etiska råd, bland annat i samband med behandling av klagomålsärenden från Kunden. Orderförmedlare och andra företag som samarbetar med Företaget om mottagande och förmedling av order och indikationer kan vara skyldiga att genomföra ljudupptagningar av sina samtal med Kunden.

Företaget kommer inte att vara skyldigt att utföra order eller ingå avtal som Företaget antar kan komma att innebära brott mot offentlighetsrättsliga regler som gäller för den/de aktuella marknadsplatsen/erna.

12.2 Uppdragsperiod för order

För order kopplade till handel i omsättningsbara värdepapper och derivatkontrakt med omsättningsbara värdepapper som underliggande instrument gäller ordern på uppdragsdagen eller fram till stängning av den marknadsplats där ordern lagts och upphör därefter, såvida inget annat avtalats eller framgår för den aktuella ordertypen eller orderspecifikationen. För andra uppdrag avtalas uppdragets giltighetsperiod separat.

Uppdragsdagen är den dag som Kundens order till Företaget om att köpa eller sälja finansiella instrument genom eller till/från ett annat företag har kommit fram till Företaget. I de fall då Företaget tar initiativ till en transaktion anses uppdragsdagen vara den dag som Företaget tar kontakt med Kunden och får accept för uppdraget om köp eller försäljning av de aktuella finansiella instrumenten.

Order om köp av fondandelar har en giltighet inom tillgängliga ramar för en period som Kunden har fastställt. Om Kunden inte har fastställt någon period gäller ordern tills den utförts eller annullerats. För andra uppdrag avtalas uppdragets giltighetsperiod separat.

Kunden kan återkalla, ändra eller radera en order så länge som den inte har utförts. Återkallande, ändring eller radering måste godkännas av Företaget.

12.3 Riktlinjer för utförande av order

Företaget kommer att försöka tillförsäkra Kunden bästa möjliga villkor vid utförandet av mottagna order inom uppdragsperiodens giltighetstid. Företaget har tagit fram riktlinjer för utförande av order som bland annat anger på vilka handelsplatser transaktioner i olika finansiella instrument ska genomföras. Transaktioner kommer att genomföras i enlighet med de här riktlinjerna såvida inte Kunden har gett specifika instruktioner om hur transaktionen ska genomföras. Ordern kommer i så fall att utföras i enlighet med denna instruktion. Riktlinjerna finns tillgängliga på Företagets webbplats www.tracser-vices.se

Order från kunder som normalt handlar för annans räkning, dvs. för sin arbetsgivare eller annan fysisk eller juridisk person avvisas om Kunden när han/hon lägger ordern inte tydligt anger för vems räkning ordern ska utföras. Om Kunden lägger order både för egen räkning och för sin arbetsgivares eller annan fysisk eller juridisk persons räkning kommer Företaget att prioritera den order som Kunden lagt för uppdragsgivarnas räkning.

Vid köp och försäljning av fondandelar kommer all handel att huvudsakligen ske för Kundens räkning i Företagets namn. På samma sätt kommer också förvaltningsdepån med Kundens fondandelar att läggas upp i Företagets namn hos fondförvaltare och eventuellt VPS. Köp och försäljning av fondandelar kommer att registreras på Kundens Andelsägarkonto. I vissa fall kan order genomföras i Kundens namn.

13 Leverans och betalning av finansiella instrument

13.1 Norska finansiella instrument

För norska finansiella instrument kommer den ordinarie betalningsfristen normalt att variera från fyra till sju Börsdagar, om inget annat avtalats. Betalningsfristen beräknas från och med handelsdagen till och med betalningsdagen.

En förutsättning för ordergenomförande/betalning är att Kunden ställer nödvändiga medel och/eller finansiella instrument till förfogande för Företaget senast dagen innan handelsdagen, om inget annat avtalats. Om inget annat särskilt har avtalats har Företaget Kundens tillstånd och fullmakt att, i överensstämmelse med den aktuella handeln eller transaktionen, belasta Kundens konto (klientkonto/bankkonto). När Kunden har gett order om försäljning eller annan överföring av finansiella instrument kommer dessa att spärras till dess att ordern är genomförd.

Om tillräckliga medel (däribland för täckning av kostnader och courtage) saknas helt eller delvis på Kundens konto (och betalning på annat sätt inte avtalats) eller tillräckliga relevanta finansiella instrument saknas helt eller delvis, kommer ordern att avvisas med slutgiltig verkan. Om order i ett sådant fall ändå felaktigt skulle genomföras av Företaget ansvarar Kunden för betalning och/eller ersättning till Företaget för eventuellt täckningslån/handel som Företaget måste genomföra mot denna bakgrund. Företaget har också rätt, men är inte skyldigt, att utan att rådgöra med Kunden och utan ansvar för Kundens förluster (däribland förlorad vinst) annullera en sådan order.

Kunden anses ha levererat VPS-registrerade finansiella instrument till Företaget när de finansiella instrumenten har mottagits på ett av Företagets värdepapperskonton hos VPS eller på annat värdepapperskonto hos VPS som Företaget angett.

Vid beräkning av täckning och behållning av finansiella instrument kommer Företagets handels-/betalningssystem att ta hänsyn till andra order med betalning före eller under samma dag som den aktuella ordern. Det är Kundens ansvar och risk att dessa övriga order genomförs så att betalning sker som förutsatt och att det faktiskt finns täckning vid den aktuella tidpunkten.

Kunden är skyldig att före betalningsfristens början leverera de sålda finansiella instrumenten till Företaget eller frigöra de sålda finansiella instrumenten på sitt värdepapperskonto hos VPS eller annat motsvarande rättighetsregister. När en kund lägger en order om försäljning av finansiella instrument eller en accept av ett försäljningserbjudande innebär detta också, såvida inget annat avtalats skriftligt, att Företaget har fått fullmakt att begära att Kundens kontoförande bank frigör de aktuella finansiella instrumenten. Det kan finnas särskilda regler i avtalen om dessa omständigheter. Kunden anses ha genomfört betalning till Företaget när betalningen är krediterad på Företagets bankkonto.

13.2 Handel med finansiella instrument i utlandet

För handel med finansiella instrument i utlandet kommer betalnings- och leveransvillkor att vara beroende av gällande regler på de olika handelsplatserna. Normalt kommer detta att för värdepappersfondandelar innebära ett likvidschema om Handelsdag + 6 dagar. För handel med hedgefonder gäller särskilda transaktions- och betalningsrutiner. För handel med finansiella instrument i utlandet ska särskilda avtal som nämns i punkt 2 i Affärsvillkoren ingås.

13.3 Övriga finansiella instrument

För övriga finansiella instrument gäller särskilda betalningsfrister och betalningsregler. Dessa betalningsregler och betalningsfrister kommer att framgå av särskilda avtal som nämns i punkt 2 i Affärsvillkoren.

14 Rapportering till Kunden (slutnota etc.)

Företaget kommer genom slutnota/bekräftelse eller på annat sätt att snarast rapportera till Kunden om de tjänster man har utfört eller de avtal som har ingåtts. I den utsträckning det är relevant kommer slutnotan/bekräftelsen att omfatta uppgifter om omkostnader i samband med den transaktion som genomförs för Kunden. Utöver detta kommer slutnotan/bekräftelsen att innehålla information som uppfyller kraven i den gällande lagstiftningen.

Företaget förbehåller sig rätten att korrigera uppenbara fel på slutnotan eller annan bekräftelse. En sådan korrigering ska göras så snart felet upptäcks.

Leverans av finansiella instrument som är registrerade hos VPS kan bekräftas genom anmälan om ändring från VPS i den utsträckning Kunden har avtalat med kontoförande bank om att erhålla sådana bekräftelser.

15 Portföljoversikt

Kunden kommer att få information om behållning och annan relevant information kopplad till sina investeringar genom Företaget på Företagets webbplats. Den här informationen kommer dessutom att hållas tillgänglig för Kunden på begäran.

Kunden kommer att få årsrapport som visar Kundens totala behållning av medel och finansiella instrument samt en översikt över försäljningar av investeringar som fastställts i Avtalet.

Kunden uppmärksammas på att det kan förekomma avvikelser i dessa översikter som en följd av att transaktioner är under bearbetning och ännu inte kontoförts etc.

Om Kunden via andra än Företaget har sålt av investeringar som ingår i portföljöversikten, utan att meddela Företaget om försäljningen, kommer detta inte att framgå av Kundens portföljöversikter som skatterapport, behållningsrapport, investeringsrapport eller webbrapport. Detta beror på att Företaget inte har någon översikt över försäljningar som utförts av andra än Företaget. När Kunden informerar om dessa genomförda försäljningar kommer produkten att tas bort från Kundens portföljöversikt. Försäljningen kommer dock inte att visas som en försäljningstransaktion, eftersom ordern inte utförts av Företaget.

16 Reklamation mellan Företaget och Kunden

Om Kunden har avtalat om att få slutnotan per vanlig post, e-post eller annat elektroniskt medium och Kunden inte har mottagit en sådan slutnota eller annan bekräftelse inom sju Börsdagar för kunder med norsk adress och inom elva Börsdagar för kunder med utländsk adress efter att avtal har ingåtts eller efter att uppdragsperioden har löpt ut ska Kunden så snabbt som möjligt och senast innan slutet av den åttonde respektive tolfte börsdagen efter att avtalet har ingåtts eller efter att uppdragsperioden har löpt ut informera Företaget om detta.

Kunden ska snarast efter att ha fått orderbekräftelse, slutnota eller annan bekräftelse kontrollera den och så snart som möjligt efter mottagande och senast innan nästa Börsdags/Bankdags slut – om reklamation inte kunnat lämnas inom normal kontorstid på mottagningsdagen – meddela Företaget på det sätt som beskrivs i föregående avsnitt om han/hon vill göra gällande att en del av det som framgår av slutnotan eller annan bekräftelse står i strid mot ordern, uppdraget eller den transaktion som avtalats. Om Kunden inte reklamerar på det sätt som anges ovan kan Kunden bli bunden av villkoren i en sådan slutnota/bekräftelse även om dessa inte överensstämmer med de villkor som ingåtts/avtalats för transaktionen.

Om leverans av omsättningsbara värdepapper registrerade hos VPS till Kunden inte genomförts på betalningsdagen och Kunden har ställt de nödvändiga medlen till Företagets förfogande ska Kunden snarast kontakta Företaget och eventuellt kräva hävning gentemot Företaget om Kunden vill åberopa fördröjningen som grund för att häva transaktionen. Begäran om hävning kommer dock inte att ha någon verkan om transaktionen genomförs inom två börsdagar efter att en sådan begäran om hävning mottagits. Kunden har under den här perioden inte rätt att sluta täckningsavtal för Företagets räkning och risk.

Med "snarast" i föregående stycke avses samma dag eller – om reklamation eller invändning inte kunnat inges inom normal kontorstid – senast före nästa Börsdags slut. Fristen räknas tidigast ifrån:

- i. den tidpunkt då Kunden fick eller borde ha fått kännedom om att leveransen inte genomförts genom kontroll av VPS-konto, med hjälp av elektroniskt bekräftelsesystem, genom information från Företaget eller på annat sätt
- ii. den tidpunkt då meddelande om ändring från VPS kom fram till eller i enlighet med tiden för normal postgång borde ha kommit fram till den adress som Kunden uppgett.

Om betalning till Kunden inte har skett inom den tid som är fastställd i avtalet och Kunden har levererat de aktuella finansiella instrumenten eller har ställt dem till Företagets förfogande ska Kunden så snart han/hon har konstaterat eller borde ha konstaterat att betalning inte har mottagits kontakta Företaget och eventuellt kräva hävning gentemot Företaget om Kunden vill åberopa fördröjningen som grund för att häva avtalet. Kunden kan bara häva avtalet om fördröjningen är väsentlig.

Vid köp eller försäljning av finansiella instrument genom eller förmedlade av Företaget gäller de allmänna norska reglerna om avtals ogiltighet på motsvarande sätt i relationen mellan köparen och säljaren. Om Kunden vill göra gällande att ett avtal inte är bindande på grund av ogiltighet ska Kunden överlämna en invändning om detta snarast efter det att Kunden fick kännedom om eller borde ha fått kännedom om de förhållanden som åberopas som grund för ogiltigheten. I alla händelser ska invändningen överlämnas inom sex månader efter att avtalet har ingåtts. En sådan invändning kommer att ha den verkan gentemot Företaget som följer av de allmänna reglerna om avtals ogiltighet.

Muntlig reklamation eller invändning ska omedelbart bekräftas skriftligt.

Delleverans till Kunden ger honom/henne inte rätt att häva avtalet, såvida inte Kunden har gjort uttryckliga förbehåll om full leverans.

Om Kunden inte har reklamerat inom den tid som anges ovan anses reklamationsrätten ha förverkats.

17 Förvaring av kunders tillgångar utomlands

Om Kundens finansiella instrument eller kundmedel förvaras i en annan jurisdiktion i samband med användning av investeringstjänster eller relaterad tjänst kommer Företaget att informera Kunden om detta. Kunden är införstådd med att hans/hennes rättigheter vad gäller sådana tillgångar kan avvika från vad som gäller i Norge. Kunden är införstådd med att betalning och ställande av säkerhet på annat än norsk marknad kan innebära att Kundens tillgångar som lämnats för betalning eller som ställande av säkerhet inte hålls avskilda från det eller de av Företaget anlidade utländska värdepappersföretagens och/eller betalningsrepresentanternas egna medel. Kunden är införstådd med att han/hon själv bär risken för egna tillgångar som överförts till utländska banker, värdepappersföretag, clearingagenter, clearingorganisationer och liknande i form av betalning eller ställande av säkerhet och att

Företagets ansvar gentemot Kunden för sådana tillgångar är begränsat i enlighet med regler i det aktuella landet eller på den aktuella marknaden. Företaget påtar sig under inga omständigheter något ansvar utöver det som följer av norsk lag, såvida inget annat avtalats skriftligt med Kunden.

18 Särskilda regler om finansiella instrument som förvaras på Andelsägarkonto.

18.1 Rapportering för finansiella instrument som är registrerade på Andelsägarkonto

För finansiella instrument som Kunden har registrerat på Andelsägarkonto hos Företaget kommer Företaget att ge Kunden information om portföljen, så att Kunden kan uppfylla sina bokföringsmässiga och skattemässiga skyldigheter. Vid beräkning av marknadsvärden där de underliggande värdepappren är noterade i utländsk valuta kommer de valutakurser som används vid omräkning till norska kronor att baseras på mittkurser.

18.2 Ägar rättigheter kopplade till Kundens finansiella instrument

Kunden utövar själv sina ägar rättigheter kopplade till finansiella instrument, såvida inte Företaget i det enskilda fallet ges skriftlig fullmakt att göra detta. Företaget är skyldigt att se till:

- i. att Kunden krediteras den utdelning eller de räntor som utbetalas på de finansiella instrumenten
- ii. att Kunden krediteras uttagna belopp
- iii. att Kunden, om en fondemission eller en utdelning av utdelningsaktier genomförs, krediteras dessa
- iv. att Kunden vid nyemissioner i portföljens värdepapper krediteras teckningsrätter och att dessa används i den utsträckning Företaget anser detta vara rimligt med hänsyn tagen till riktlinjer för förvaltningen. Företaget måste realisera överskjutande och outnyttjade teckningsrätter
- v. att Kunden vid inlösen, uppköp, fusion eller fission krediteras de kontantbelopp som betalas ut eller de värdepapper som delas ut. Detsamma gäller vid eventuell konvertering av ett värdepapper till en annan värdepapperstyp och
- vi. att ekonomiska eller andra typer av rättigheter som tillfaller ägaren av portföljens värdepapper krediteras Kunden. Kunden ansvarar själv för att ta tillvara sina intressen vid eventuell likvidation, ackordsförhandlingar eller konkurs som berör behållningen

18.3 Utdelning

Om inget annat följer av den aktuella fondens stadgar kommer utdelning att återinvesteras i andelar i samma fond.

18.4 Prospekt, årsrapporter etc.

Kunden kan när som helst be att Företaget skickar det senaste prospektet och års- eller delårsrapporter från de olika fondförvaltarna.

19 Uppsägning av Avtalet

19.1 Uppsägning från Kundens sida

Kunden kan säga upp Avtalet genom skriftligt meddelande till Företaget utan att detta meddelas i förväg, om inget annat avtalats i det enskilda fallet. En sådan uppsägning kan dock leda till att Företaget inte längre kommer att kunna leverera de avtalade tjänsterna och produkterna till Kunden.

19.2 Uppsägning från Företagets sida

Företaget kan säga upp Avtalet genom skriftligt meddelande till Kunden minst fyra veckor i förväg, om inget annat avtalats skriftligt i det enskilda fallet.

20 Försumlighet

Kunden anses ha försummat sina skyldigheter i enlighet med dessa Affärsvillkor bland annat när:

- i. leverans av finansiella instrument eller pengar inte sker inom fastställd frist eller Kunden inte uppfyller alla väsentliga skyldigheter i enlighet med Affärsvillkoren
- ii. Kunden ingår särskilt avtal med sina kreditorer om att ställa in betalningar, blir insolvent, inleder ackordsförhandlingar av något slag, ställer in sina betalningar eller inleder konkursförfarande eller omfattas av offentlig förvaltning
- iii. Kunden utan Företagets samtycke upplåter panträtt eller annan säkerhetsrätt på betalningskontot, VPS-kontot eller klientkontot, om sådana upplåtelser inte snarast hävs utan väsentliga villkor
- iv. Kunden avvecklar sin verksamhet eller väsentliga delar av den

Vid annan väsentlig försumlighet från Kundens sida kan Företaget skriftligen häva Avtalet skriftligt med omedelbar verkan. Orsaken till att Avtalet hävs ska anges.

Företaget har vid försumlighet från Kundens sida rätt, men inte någon skyldighet, att:

- i. förklara samtliga transaktioner som inte är genomförda som försummade och inte utförda uppdrag som annullerade
- ii. utöva sin säkerhetsrätt i enlighet med vphl § 12-2. Detta innebär att Företaget har panträtt i de finansiella instrument som Företaget har köpt för Kundens räkning, se vphl. § 12-2. Om Kunden inte har betalat köpesumman inom tre (3) dagar efter betalningsfristens utgång kan Företaget, såvida inget annat är skriftligt avtalat, och utan ytterligare varning, sälja de finansiella instrumenten för Kundens räkning för att täcka Företagets krav på ersättning för köpesumman enligt ovan. En sådan försäljning ska normalt ske till börskurs eller en kurs som utifrån marknadssituationen är rimlig. Om de aktuella finansiella instrumenten har överförts till Kundens värdepapperskonto hos VPS eller annat motsvarande rättighetsregister för finansiella instrument anses Kunden ha frigjort de finansiella instrumenten eller ha gett fullmakt för ett sådant frigörande för genomförande av täckningsförsäljningen
- iii. genom oberoende mäklare sälja andra pantsatta börsnoterade värdepapper och fondtillgångar än de som omfattas av punkt ii. ovan, och Kunden anses ha samtyckt till sådan

tvångsförsäljning se § 1-3, andra stycket i den norska lov om tvangsfullbyrdelse

- iv. använda samtliga av Företagets fordringar gentemot Kunden från andra transaktioner, däribland fordringar rörande courtage, utlägg för skatter och avgifter, räntor etc. och utgifter eller förluster som uppkommit till följd av Kundens försummelse av en eller flera skyldigheter gentemot Företaget, och räkna av dem mot alla fordringar som Kunden har gentemot Företaget vid tidpunkten för försummelsen – oavsett om fordringarna är i samma eller annan valuta. Fordringar i utländsk valuta omräknas till norska kronor utifrån marknadskursen vid tidpunkten för försumligheten
- v. för Kundens räkning och risk genomföra vad Företaget anser är nödvändigt för att täcka eller minska den förlust eller det ansvar som följer av avtal som Företaget ingått för Kunden, däribland annullering av transaktioner.
- vi. Om Kunden inte levererar avtalad tjänst eller avtalat be-
lopp, vilket inkluderar att han/hon inte levererar de finansiella instrumenten på avtalad tidpunkt till Företaget, kan Företaget omedelbart vidta de åtgärder som Företaget anser är nödvändiga för att minska den förlust eller det ansvar som följer av Kundens försummelse av avtalet som ingåtts med Företaget, däribland vidta åtgärder för att minska risken för förlust kopplad till ändringar i valutakurser, räntor samt andra kurser eller priser förknippade med Kundens transaktioner. Kunden är skyldig att ersätta Företagets eventuella förlust genom att lägga till dröjsmålsränta och eventuella avgifter samt kräva täckning av alla kostnader och förluster som Företaget påförts som en följd av Kundens försumlighet, däribland, men inte begränsat till, kursförlust vid täckningshandel och annulleringsåtgärder, utgifter som påförts vid lån av finansiella instrument, räntor, förluster som följd av ändringar i valutakurser, räntor m.m. och andra dröjsmålsavgifter.

I övrigt gäller den norska köplagens bestämmelser om förväntad försumlighet, däribland hävning vid sådan försumlighet.

Vid täckningstransaktioner som följer av Kundens försumlighet eller förväntade försumlighet bär Kunden risken för kurs- eller marknadsändringar fram till dess att täckningstransaktionen genomförts, men en eventuell vinst tillfaller inte Kunden, såvida inte Kunden kan bevisa att han/hon hade kunnat genomföra sina åtaganden på betalningsdagen och att orsaken till att betalningen inte genomfördes inte kan läggas honom/henne till last.

Vid försumlighet som nämns i denna punkt har Företaget dessutom de täckningsmöjligheter som följer av Avtalsvillkoren och som på annat sätt kan vara avtalade.

Vid försumlighet av Företaget eller Kunden ska ränta motsvarande den gällande dröjsmålsräntan, se den norska lov om försenat betalning av den 17 december 1976 nr. 100 betalas, såvida inget annat särskilt avtalats.

21 Priser

Priser på produkter och tjänster som Företaget erbjuder kommer att vara tillgänglig på Företagets webbsidor, och kan på begäran också skickas ut till Kunden.

22 Ersättning till Företaget

Uppgifter om Företagets ersättning i form av courtage, kursdifferens eller andra arvoden, eventuellt med tillägg av avgifter kopplade till handel och clearing etc. kommer att framgå av produktinformation och teckningsblanketter etc. för de olika produkterna och/eller särskilt avtal och kan på begäran erhållas från Företaget.

Courtage är en provision (ersättning i samband med en värdepappersaffär) som beräknas i förhållande till värdet av de finansiella instrument som Kunden köper eller säljer. Courtage anges normalt som en procentsats. Alternativt kan ersättningen beräknas som en kursdifferens, dvs. ett påslag på köpkursen eller ett avdrag från säljkursen.

Företaget kan erbjuda olika servicemodeller/Andelsägarkonton med olika ersättningsstrukturer. I de fall då Företagets ersättning består av annat än courtage eller kursdifferens kommer den aktuella ersättningsstrukturen att framgå av särskilt avtal.

Kunden kommer innan tjänsten genomförs att få ytterligare information om betalningsvillkor och de totala kostnader Kunden ska betala för det aktuella finansiella instrumentet, investeringstjänsten eller angränsande tjänst. I anslutning till detta ska Företaget informera om provisioner, avgifter och alla skatter och avgifter som ska betalas via Företaget. Om kostnaderna inte kan anges exakt ska man informera om underlaget för beräkningen. Dessutom ska Företaget informera om det kan förekomma andra avgifter och/eller kostnader som inte betalas av eller som läggs på av Företaget.

Företaget förbehåller sig rätten att göra avdrag från Kundens fordringar och andra tillgodohavanden hos Företaget för omkostnader som nämns ovan samt för eventuella skatter, omkostningsavgifter och liknande.

I de fall då handel inte genomförs kommer Företaget inte att kräva ersättning, såvida detta inte särskilt avtalats.

23 Uppläggning och avslut av VPS-konto, Andelsägarkonto etc.

Vid behov kan Företaget och Företagets samarbetspartners i Kundens namn lägga upp konto hos Verdipapirscentralen ASA (VPS) samt avsluta ett sådant konto. Den Företaget anger ska vara kontoförande för Kundens VPS-konto.

Vid behov kan Företaget och Företagets samarbetspartners i Kundens namn lägga upp andelsägarkonto för finansiella instrument genom Företaget samt avsluta ett sådant konto. Företaget eller den Företaget anger ska vara kontoförande för Kundens andelsägarkonto.

Vid behov kan Företaget och Företagets samarbetspartners förvara Kundens finansiella instrument i förvaltardepå i Företagets namn. När förvaltardepå används gäller bestämmelserna i bilaga 6, "Allmänna villkor för depå".

Företaget kan ingå avtal med annan depåhållare om förvaltning eller depåförvaring av Kundens finansiella instrument. Val av sådan depåhållare sker utifrån Företagets bästa omdöme och Kunden anses ha accepterat valet av depåhållare, såvida inget annat framgår av det särskilda förvaltnings- eller

depåavtalet. Företaget tar inte något ansvar för en sådan depåmottagares eventuella försumlighet vid hantering eller förvaltning av Kundens tillgångar.

Företagets funktion som kontoförande för Kundens VPS-konto eller värdepapperskonto i annat motsvarande rättighetsregister sker i enlighet med Avtalet eller annat särskilt avtal som ingås.

24 Personer med fullmakt (mellanmän), förvaltare och clearingagenter

Om Kunden lägger order eller uppdrag som fullmäktig, förvaltare, clearingagent eller för tredjeman är Kunden och den han/hon företräder bunden av dessa Affärsvillkor. Kunden är solidariskt ansvarig gentemot Företaget för denne tredjemans skyldigheter i den omfattning skyldigheterna är kopplade till Kundens order eller uppdrag.

Om Kunden använder förvaltare, clearingbank eller andra mellanmän måste detta regleras i ett särskilt avtal. Användning av sådana mellanmän friskriver inte slutkunden från dennes ansvar i enlighet med dessa Affärsvillkor.

25 Förvaring av kunders tillgångar – klientkonton

Företaget kommer att säkerställa att Kundens tillgångar hålls avskilda från Företagets egna tillgångar och så långt möjligt skyddas mot Företagets övriga kreditorer.

Kunders kontanta fordringar hos Företaget förräntas med den gällande nettoräntan. Nettoränta är den bruttoränta som Företaget ackumulerar på sitt klientkonto, med avdrag för en räntemarginal för administrationskostnader som maximalt kan utgöra 0,15 procentenheter av bruttoräntan. Administrationskostnader utgör bland annat kostnader kopplade till processer/kontroll över kontantbehållningen. Kunden kommer inte att meddelas om ränteändringar. Kundens kontantbehållning hos Företaget kommer att krediteras räntor fram till den tidpunkt då kostnader, som exempelvis utlägg och förvaltningsarvoden, påförs, även om de först vid en senare tidpunkt belastar klientkontot. Företaget förbehåller sig rätten att omedelbart genomföra nödvändig försäljning av Kundens tillgångar om en sådan transaktion medför att Kunden ges en kredit som överstiger det gällande gränsvärde som Företaget fastställt, dock efter att Kunden har fått rimlig förvarning om detta. Eventuell ränta krediteras Kundens klientkonto vid årets slut.

Medel som Företaget förvarar för Kundens räkning kommer att sättas in på Företagets klientkonto hos ett kreditinstitut. Det här kontot kan vara ett samlingskonto för medel som Företaget förvarar för flera kunders räkning. Om kreditinstitutet går i konkurs kommer kontot att omfattas av reglerna om Bankernas sikringsfond (bankgarantifond). För insättning hos kreditinstitut som är medlem av den norska sikringsfonden kommer ett samlat kundkonto att ersättas med ett belopp på upp till 2 000 000 norska kronor. Kundens täckningsrätt kommer i dessa fall att minskas på motsvarande sätt. Om insättning görs hos ett kreditinstitut som inte är medlem av den norska sikringsfonden kommer täckningen att framgå av reglerna för

bankgarantier i det land där kreditinstitutet finns. Också i det fallet kan täckningsrätten minska.

Kundens finansiella instrument kommer, om de är registrerade hos VPS eller liknande värdepappersregister, att överföras till Kundens konto i detta register. Om det finansiella instrumentet inte är registrerat på ett konto i ett sådant register kommer det att förvaras i depå hos bank eller annan depå. Om register, bank eller annan depå går i konkurs kommer Kundens finansiella instrument normalt att skyddas genom förmånsrätt.

Företaget tar inget ansvar gentemot Kunden för de tillgångar som överförts till kundkonton hos tredjepart (däribland samlingskonton), förutsatt att sådan tredje-part har valts i enlighet med gällande rätt och Företaget i övrigt har uppfyllt allmänna krav om försiktighet. Detta kommer också att gälla om tredjepart blir insolvent eller går i konkurs. För mer information om ansvarsfriskrivning, se punkt 26 i Affärsvillkoren.

Om information inte ges på annat sätt kommer Företaget att minst en gång varje år skicka ut en översikt till Kunden över de tillgångar som Företaget förvarar för Kundens räkning. Detta gäller inte om sådan information inkluderas i andra återkommande översikter. Företaget kan inte använda finansiella instrument som Företaget förvarar för Kundens räkning, såvida detta inte särskilt avtalats.

För handel och betalning på utländska marknader gäller särskilda regler, se punkt 13.2 i Affärsvillkoren.

26 Ansvar och ansvarsfriskrivning

Företaget ansvarar gentemot Kunden för att genomföra köp eller försäljning som de har avtalat om för Kundens räkning eller med Kunden. Detta gäller dock inte om Kunden på förhand har godkänt den andra parten som motpart i transaktionen.

Företaget tar inget ansvar för betalning om Kunden inte ställer de avtalade medlen och/eller de finansiella instrumenten till Företagets förfogande på eller före betalningsdagen. Företaget har heller inget ansvar om en olämplig eller icke passande tjänst erbjuds som en följd av att Kunden har gett Företaget ofullständiga eller felaktiga uppgifter.

Företaget tar inte något ansvar för indirekt skada eller förlust som drabbar Kunden, däribland att Kundens avtal med tredjepart helt eller delvis bortfaller eller inte uppfylls på rätt sätt.

Företaget eller dess anställda har i övrigt inte något ansvar för Kundens förlust så länge som Företaget eller dess anställda vid rådgivning eller genomförande av order eller uppdrag har uppfyllt allmänna krav om försiktighet. I de fall där Företaget har använt sig av kreditinstitut, värdepappersföretag, clearingorganisationer, förvaltare eller andra motsvarande norska eller utländska medhjälpare kommer Företaget eller dess anställda endast att ansvara för dessa medhjälparens handlingar eller försummelse om Företaget inte har uppfyllt allmänna krav på försiktighet vid valet av medhjälpare. Om medhjälpare som nämns i föregående punkt anlitas på order eller krav från Kunden tar Företaget under inga omständigheter något ansvar för fel eller försummelse från deras sida.

Företaget ansvarar inte för skada eller förlust som beror på hinder eller andra förhållanden utanför Företagets kontroll, däribland strömavbrott, fel eller brott i elektroniska databehandlingssystem eller telenät etc., brand, vattenskada, strejk, lagändringar, myndighetsförelägganden eller liknande omständigheter.

När transaktioner utförs på en norsk eller utländsk reglerad marknad efter order eller krav från Kunden kommer Företaget inte att ansvara för fel eller försumlighet som beror på denna reglerade marknad eller eventuell ansluten clearingorganisation. Kunden anses härigenom vara införstådd med att de olika reglerade marknaderna eller de olika clearingorganisationerna kan ha fastställt egna regler för reglering av sitt ansvar gentemot borsmedlemmar, kunder etc. med större eller mindre grad av ansvarsfriskrivning.

Företaget har inte något ansvar för de fall där förseningar eller utebliven leverans beror på att penning- eller värdepapperstransaktioner försenats eller avbrutits som en följd av omständigheter utanför Företagets kontroll.

Begränsningar i Företagets ansvar utöver det som anges ovan kan följa av särskilt avtal med Kunden.

27 Avdrag för skatt etc.

Vid transaktioner på utländska marknader kan Företaget i enlighet med lagar, förordningar eller skatteavtal vara skyldigt att dra av belopp som motsvarar olika typer av skatt eller avgifter. Detta kan också gälla vid transaktioner i Norge på uppdrag av utländska kunder.

Om ett sådant avdrag ska göras kan Företaget genomföra en tillfällig beräkning av det aktuella beloppet och dra av detta belopp. När den slutgiltiga beräkningen föreligger från behörig myndighet ska eventuellt överskott för den skatt som dragits betalas ut till Kunden så snart som möjligt. Det är Kunden som är skyldig att ta fram nödvändig dokumentation för detta och för att se till att dokumentationen är korrekt.

28 Avslut av affärsrelationen

Handel eller transaktioner som löper när affärsrelationen avslutas ska slutföras och genomföras så snart som möjligt. Vid avslut av affärsrelationen ska Företaget genomföra en slutavstämning där Företaget har rätt att räkna av Företagets fordringar, bland annat för courtage, skatter, avgifter, räntor, etc. från Kundens fordringar mot Företaget.

29 Intressekonflikter

Företaget kommer att försöka undvika att intressekonflikter uppstår.

Företaget har riktlinjer och regler för att se till att de olika verksamhetsområdena inom Företaget bedriver sin verksamhet oberoende av varandra så att Kundens intressen tillvaratas på ett betryggande sätt.

Företaget kommer framför allt att prioritera att det finns tillfredsställande informationsspärrar mellan avdelningar som erbjuder förmedlartjänster (corporate finance) och rådgivningstjänster och andra avdelningar.

Företaget har också en särskild skyldighet att se till att Kundens intressen går före Företagets intressen och före intressen hos personer med direkt eller indirekt kontroll över Företaget. Inte heller ska vissa kunder osakligt prioriteras på bekostnad av andra kunder.

Om Företaget har ett särskilt intresse utöver den allmänna vinsten, exempelvis som en följd av egna positioner av en viss omfattning i de finansiella instrument som ordern gäller, kommer Företaget att informera om detta intresse.

Detta, samt de särskilda tystnadspliktsbestämmelser som gäller, kan leda till att Företagets anställda som har kontakt med Kunden kan vara förhindrade att använda eller inte känner till information som finns inom Företaget och som kan vara relevant för Kundens investeringsbeslut. I vissa fall kommer Kundens kontaktperson(er) inom Företaget inte att kunna hjälpa till när det gäller vissa investeringar. Företaget kan i dessa fall inte ange skälen till för varför man inte kan hjälpa till eller utföra en viss order.

Företaget och dess anställda kan ha egna intressen när det gäller de transaktioner Kunden kommer att genomföra. Detta kan bland annat bero på:

- i. bistånd i anslutning till det aktuella investeringsobjektet
- ii. utförande av order för andra kunder
- iii. opublicerade investeringsrekommendationer (analyser) som tagits fram av Företaget och
- iii. anställdas egna positioner

30 Samtycke till behandling av personuppgifter

30.1 Syftet med behandling av personuppgifter

Företaget erbjuder investeringstjänster i enlighet med den norska verdipapirhandelloven och marknadsför i samband med detta finansiella instrument. Syftet med behandlingen av personuppgifter inom Företaget är, förutom att bedriva värdepappershandel, att uppfylla informationsskyldigheten i enlighet med norsk eller utländsk lag, förordningar, regler eller avtal för bestämde värdepapper samt att uppfylla avtal med Kunden, däribland att kunna ge Kunden bästa möjliga service, uppföljning och rådgivning. Företaget behandlar i samband med detta de personuppgifter som framgår nedan.

Företaget är behandlingsansvarigt för de personuppgifter som behandlas i samband med den verksamhet som beskrivs i punkt 1.2 och 1.3 i Affärsvillkoren.

30.2 Behandling av personuppgifter kopplade till mottagande och förmedling av order

Genom att hantera mottagande och förmedling av order i Företaget eller till externa samarbetspartners/leverantörer av finansiella tjänster eller pensions- och livsförsäkringsprodukter kommer Företaget att samla in och spara basuppgifter om Kunden som namn, adress, kontaktinformation, däribland e-postadress, tjänst/utbildning och personnummer. Utöver detta kommer Företaget också att behandla uppgifter om tidigare genomförda investeringar som investeringsklasser och antal transaktioner som Kunden har genomfört genom Företaget.

30.3 Ljudupptagning

Ljudupptagningar kommer att ske av alla telefonsamtal i samband med erbjudande om investeringstjänster och angränsande tjänster med Företaget, se vphl § 10-17. Detta görs av bevis- och säkerhetsmässiga skäl. Ljudupptagningarna kommer att katalogiseras och sparas på ett lagringssäkert medium utan insyn för andra än de som har ett sakligt behov av att få tillgång till materialet för att uppfylla gällande regler. Ljudupptagningarna kan återfinnas genom olika sökkriterier som exempelvis ingående och utgående telefonnummer, tidpunkten för samtalet och vilken medarbetare som genomförde samtalet. Dokumentation av kommunikation genom andra kommunikationskanaler än telefon i samband med erbjudande om investeringstjänster sparas också. Den obligatoriska tiden för sparande av ljudupptagningar och annan sådan dokumentation är minst fem år.

30.4 Användning av databehandlare

Företaget omfattas av sekretessplikt och kommer att behandla alla kunduppgifter konfidentiellt. För att kunna genomföra uppdraget och uppfylla skyldigheterna i det här avtalet kan det dock vara nödvändigt att ge databehandlare och andra externa samarbetspartners tillgång till personuppgifter. Det kan exempelvis vara andra finansinstitutioner och driftleverantörer som utför tjänster för Företaget. Mottagaren kommer att vara skyldig att se till att skyddet för Kundens uppgifter är tillräckligt och att sekretessen upprätthålls.

30.5 Utlämnande av personuppgifter

Personuppgifter kan komma att lämnas ut till offentliga myndigheter i den utsträckning skyldighet att lämna ut sådana uppgifter följer av norsk eller utländsk lag, förordningar, regler eller avtal för vissa värdepapper. Dessutom kan uppgifter komma att lämnas ut i enlighet med den norska Verdipapirregisterloven av den 5 juli Nr. 64 2002, se § 8-2 nr. 1, 2, 3 och 5.

30.6 Rätt till insyn m.m.

I enlighet med § 18 i norska personopplysningsloven har Kunden rätt att be om insyn i de uppgifter som är registrerade om Kunden. Om uppgifterna inte skulle vara korrekta eller är ofullständiga kan Kunden när som helst kräva att få dem rättade, kompletterade eller raderade. Begäran om insyn ställs genom skriftlig förfrågan till behandlingsansvarigt företag, se punkt 1.1 i Affärsvillkoren.

31 Särskilt samtycke

31.1 Utlämnande av sekretessbelagda uppgifter och personuppgifter

Kunden samtycker till att sekretessbelagda uppgifter och personuppgifter om Kunden lämnas ut till och behandlas av andra företag inom koncernen inom ramen för gällande tillstånd och norsk lagstiftning.

31.2 Riktlinjer för utförande av order

Riktlinjer för utförande av order som har tagits fram i enlighet med § 10-12 i vphl. bifogas detta Avtal som Bilaga 2. Kunden samtycker härigenom till de bifogade riktlinjerna.

31.3 Kundorder kan utföras utanför reglerad marknad eller MTF

I enlighet med § 10-12 i vphl. gäller att om riktlinjerna för utförande av order tillåter att kundorder utförs utanför en reglerad marknad eller MTF (handelsplattform, multilateral trading facility) måste Kunden uttryckligen samtycka till detta. Kunden samtycker härigenom till att kundorder utförs utanför reglerad marknad eller MTF i den utsträckning som riktlinjerna för utförande av order medger detta.

31.4 Information som inte vänder sig till Kunden personligen tillhandahålls på Trac:s webbplats

Av § 9-2 i den norska verdipapirforskriften framgår att värdepappersföretag under vissa omständigheter kan tillhandahålla information som inte vänder sig till Kunden personligen på Företagets webbplats. Kunden måste dock ge samtycke till att sådan information tillhandahålls på en webbplats. Kunden samtycker härigenom till att information som inte vänder sig till Kunden personligen kan tillhandahållas på Företagets webbplats.

31.5 Mottagande av information per e-post

Av § 9-2 i den norska verdipapirforskriften framgår att när det i föreskriftens del 3 ställs krav på att information till Kunden ska ges skriftligt ska informationen tillhandahållas i pappersformat såvida Kunden inte samtycker till att informationen, däribland orderbekräftelse/slutnota, tillhandahålls med hjälp av ett annat beständigt medium. Kunden samtycker härigenom till att information som nämns ovan skickas per e-post genom att Kunden uppger e-postadress när Avtalet ingås.

31.6 Mottagande av information på sluten personlig sida på TRACS:s webbplats

Av § 9-2 i den norska verdipapirforskriften framgår att när det i föreskriftens del 3 ställs krav på att information till Kunden ska ges skriftligt ska informationen tillhandahållas i pappersformat såvida Kunden inte samtycker till att informationen, däribland orderbekräftelse/slutnota, tillhandahålls i ett annat beständigt medium. Kunden samtycker härigenom till att information som nämns ovan anges på sluten personlig sida på Företagets webbplats.

31.7 Kommunikation – marknadsföring

När Avtalet ingås samtycker Kunden till att ta emot marknadsföringsmaterial från Företaget och Företagets samarbetspartners genom elektroniska kommunikationsmetoder som tillåter individuell kommunikation (e-post, telefax, sluten personlig sida på internet), se Markedsföringsloven av den 9 januari nr.2 2009 (fortsättningsvis kallad mfl.) § 15.

Det är frivilligt att ge ett sådant samtycke och Kunden kan alltid ta tillbaka samtycket. Kunden kan också begränsa sitt samtycke när det gäller vilka kommunikationsmetoder som kan användas och vad som marknadsförs.

32 Upphovsrätt

Företaget eller dess underleverantörer och samarbetspartners har upphovsrätt till utrustning, programvara, manualer och vägledningar samt övrigt material som lämnas ut till Kunden eller som Kunden har eller får tillgång till i anslutning till Avtalet.

Detta material får inte ändras, kopieras, överlåtas till andra eller användas i annat syfte än det avtalade. Utskrifter och kopiering för Kundens eget bruk i sam-band med utövande av de rättigheter som Kunden har inom ramen för detta Avtal eller något av de angränsande avtalen är tillåtet.

33 Produktens egenskaper

Närmare information om olika produkter finns i informationsblad på www.tracservices.no samt i det aktuella produktavtalet.

34 Kostnader

Det tillkommer kostnader vid investering i finansiella produkter. En översikt över kostnader och avgifter finns på teckningsblanketten för den aktuella produkten. Det kan i vissa fall förekomma andra kostnader som inte betalas genom eller läggs på av den som erbjuder tjänsten.

35 Giltighetstid för information

Om den information som lämnas i samband med att avtal ingås har en begränsad giltighetstid kommer detta att framgå av de aktuella produktavtalen.

36 Betalning av tjänster

Kunden ger TRACS en engångsfullmakt att överföra bruttoinvesteringsbeloppet från Kundens bankkonto. Beloppet sätts in på klientkonto hos TRACS.

37 Ångerrätt

Det finns ingen ångerrätt för tjänster där värdet på finansiella instrument är beroende av sådana fluktuationer på finansmarknaden som Företaget inte kan påverka och som kan förekomma under ångerrätsperioden.

Kunden har ingen ångerrätt vid köp av de finansiella tjänster som TRACS erbjuder.

38 Inlösen/avslutande av kundrelationen

Andelsägare i fonder kan lösa in sina andelar i kontanter. För information om de olika produkternas eventuella bindningstider och kostnader vid inlösen, se de aktuella produktavtalen.

Observera att aktier inte kan lösas in, utan måste säljas. TRACS kan hjälpa aktieägare med försäljning av onoterade aktier genom vår andrahandsmarknad. Försäljningen är beroende av att det finns köpare.

39 Investerarskydd

Företaget är medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i enlighet med vphl.

Sikringsfondet ska ge täckning för krav som beror på medlemmarnas bristande förmåga att återbetala pengar eller återleverera finansiella instrument som förvaras, administreras och förvaltas av medlemmarna i samband med genomförande av investeringstjänster och/eller vissa tilläggstjänster. Täckning erbjuds med upp till 200 000 norska kronor per kund.

Sikringsfondet täcker inte krav som härrör från transaktioner som omfattas av dom om penningtvätt som vunnit laga kraft eller kunder som har ansvar för eller har dragit fördel av omständigheter som rör Företaget, när sådana omständigheter har gett upphov till Företagets ekonomiska problem eller har bidragit till att Företagets ekonomiska situation har förvärrats. Sikringsfondet täcker inte heller krav från finansinstitut, kreditinstitut, försäkringsbolag för värdepappersföretag eller värdepappersföretag och andra företag för kollektiv förvaltning, pensionskassor samt från eventuella koncernbolag inom Företaget.

40 Åtgärder mot penningtvätt

När en kundrelation etableras ska Kunden genom legitimitationskontroll etc. dokumentera sin identitet samt ange och dokumentera eventuella fullmakts- eller representationsförhållanden så att Företaget alltid kan uppfylla sina skyldigheter i enlighet med regler och riktlinjer om åtgärder mot penningtvätt, så att de alltid är giltiga.

Kunden är medveten om att Företaget är eller kan vara skyldigt att lämna ut alla relevanta uppgifter kopplade till kundrelationen eller enskilda transaktioner till offentliga myndigheter. Detta kan ske utan att Kunden informeras om att sådana uppgifter har lämnats ut.

41 Informationsskyldighet gentemot myndigheter, klagomålsinstanser etc.

Företaget kommer oberoende av lagstadgad tystnadsplikt att lämna ut information om Kunden, Kundens transaktioner, inestående medel på klientkonto och annat till de myndighetsorgan som kan kräva detta i enlighet med gällande lag.

Kunden anses ha samtyckt till att sekretessbelagda uppgifter också kan lämnas ut till de marknadsplatser, clearingorganisationer och liknande som kan kräva detta i enlighet med lagar, förordningar eller andra regler som gäller för dessa organ. Kunden anses också ha samtyckt till att sådana uppgifter kan vidarebefordras till Verdipapirforetakenes forbunds etiska råd eller Finansklagenemnda då detta krävs för behandling av klagomålsärenden.

42 Ändringar

Företaget förbehåller sig rätten att ändra Affärsvillkoren. Väsentliga ändringar gäller från den tidpunkt då de skriftligen meddelats Kunden. Kunden anses ha accepterat att ta emot skriftlig information om ändringar per e-post om Kunden har uppgett en e-postadress för Företaget. Andra ändringar träder i kraft från den tidpunkt då de publicerades på Företagets webbplats. Ändringar kommer inte att gälla för order, transaktioner, etc. som har lagts eller genomförts innan tidpunkten för information om ändringarna.

43 Meddelanden, språk och fullmakter

Kundens skriftliga meddelanden ska skickas ut per brev, telefax eller enligt avtal per SWIFT eller annan elektronisk kommunikation. Meddelanden som skickas per telefax ska bekrä-

tas genom att originalbrevet skickas, såvida inget annat framgår av de här villkoren. Kunden kan i kommunikation med Företaget använda norska, svenska eller engelska.

Kunden ska när affärsrelationen inleds informera Företaget om personnummer/ organisationsnummer, adress, telefon- och telefaxnummer, eventuella elektroniska adresser samt eventuella personer med fullmakt. Detsamma gäller för bankkonton och värdepapperskonton hos VPS eller annat motsvarande register. Eventuella ändringar ska snarast meddelas skriftligt till Företaget.

44 Tolkning

Vid konflikt med lagstiftning som kan ersättas genom avtal ska Affärsvillkoren ha företräde.

Vid hänvisning till lagstiftning, andra regler eller de här villkoren ska det tolkas som att de här lagarna, reglerna och villkoren alltid gäller.

När det gäller relationen mellan Affärsvillkoren och övriga avtal som ingåtts mellan Företaget och Kunden, se punkt 2.

45 Domstol – lagval – tvistelösning

Tvister i relationen mellan Kunden och Företaget, där ibland tvister i anslutning till Avtalsvillkoren, ska lösas i enlighet med norsk lag och med Oslo tingrett som (icke-exklusiv) domstol. Kunder med utländsk domstol som behörig domstol fransäger sig alltid eventuell rätt att bestrida att en talan förs i Oslo tingrett. Kunder med behörig domstol utanför Norge kan dock, oberoende av det ovan nämnda, stämmas vid en sådan domstol om Företaget så önskar.

46 Klagomål

Om Kunden inte är nöjd med behandlingen av ett klagomål hos Företaget kan Kunden ta upp frågan om tolkningen av affärsvillkoren och omständigheter i relationen till Företaget hos Verdipapirforetakenes forbunds etiska råd i enlighet med de etiska normerna och behandlingsreglerna för ärenden i de etiska normerna. I vissa fall kan klagomål också läggas fram för Finansklagenemnda. Företaget kan lämna ytterligare information om behandlingen av klagomål för de olika produkterna. Utländska kunder, däribland normmän bosatta i utlandet, som kan åberopa lagar eller regler som ger rätt till skydd mot rättsliga åtgärder från Företaget vad gäller Kundens skyldigheter gentemot Företaget, fransäger sig denna rätt i den utsträckning detta inte står i direkt strid med aktuella lagar eller regler.

47 Språk

Affärsvillkoren har tagits fram på norska, svenska och engelska. Vid konflikter har den norska versionen företräde. Affärsvillkoren är tillgängliga på www.tracservices.no.