

Handel med finansiella instrument

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument 2018-01-03

Definitioner

I dessa Allmänna villkor förstås med

a) avräkningsnota

besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

b) Bank eller Banken

Skandiabanken Aktiebolag (publ), 106 55 Stockholm, Telefon vx 08-463 60 00, Telefon Kundtjänst 0771-55 55 00, www.skandia.se, säte Stockholm, org.nr: 516401-3738.

c) bankdag

dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är främst lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

d) central motpart (CCP)

såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

e) depåförande tredjepart

värdepappersinstitut som på uppdrag av Banken eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kundens räkning.

f) förvaring av värdepapper

såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

g) handelsplats

såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

h) handelsplattform

en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

i) MTF-plattform

såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument inom – systemet och i enlighet med icke skönsrättsliga regler – så att det leder till ett kontrakt.

j) multilateralt system

såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

k) OTF-plattform

såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

l) reglerad marknad

såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsrättsliga regler – så att det leder till ett kontrakt.

m) systematisk internhandlare

såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

n) utförandeplats

en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

o) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

p) värdepapperscentral

såsom definierat i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

q) värdepappersinstitut

värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

Om avtalet m.m.

Mellan Kunden och Skandiabanken Aktiebolag (publ), nedan kallad Banken, träffas avtal om handel med svenska och utländska finansiella instrument, enligt dessa Allmänna villkor och prislista samt enligt vid var tid gällande Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument och Skandiabankens riktlinjer för bästa orderutförande. Kunden har tagit del av nu gällande bestämmelser, villkor, prislista och riktlinjer, som Kunden godkänner.

Kunden är vidare bunden av villkor i orderunderlag, villkor av i Banken upprättad avräkningsnota och regler antagna av Banken, svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearingorganisation eller värdepapperscentral. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler. Detta avtal ska anses ingången när Kunden godkänt detsamma. Detta avtal gäller inte för handel med derivatinstrument som inte handlas över clearingkonto samt inte heller för aktielån.

Uppdraget m.m.

Order från Kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt Banken har anvisat. En sådan order innebär, såvida inte annat särskilt överenskommits, ett åtagande för Banken att för Kundens räkning försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som Kunden har lämnat. Banken är inte skyldig att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Banken lämnar inte, såvida inte annat särskilt överenskommits, någon garanti för att ett uppdrag innefattande en mottagen order leder till handel.

Banken får avsäga sig mottaget uppdrag om Kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på Kunden avseende uppdraget enligt dessa Allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Banken äger dessutom rätt att utan angivande av skäl avsäga sig

uppdrag om Banken skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (t.ex. marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om Kunden inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att Banken eller Kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt dessa Allmänna villkor eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om Banken av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl därtill.

Banken spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att Kunden lämnar Banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens depå och konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

Kundens order gäller, om inte annat överenskommits, den dag ordern tas emot och längst till dess Banken den dagen avslutar handeln med det slag av finansiellt instrument ordern avser.

Kommission och självinträde m.m.

Banken får – om överenskommelse inte träffats om annat – utföra Kundens uppdrag antingen genom avtal med annan för Kundens räkning men i eget namn, d.v.s. i kommission, eller genom att självt inträda som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

Vid självinträde anges det på avräkningsnotan att uppdraget utförts i egen räkning.

Om uppdraget utförts i kommission genom avtal med annan för Kundens räkning och en juridisk person i Bankens företagsgrupp eller annan kund till Banken är köpare eller säljare anges det på avräkningsnotan att uppdraget utförts inbördes i det fall uppdraget inte utfördes inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

Riktlinjer för utförande av order m.m.

Banken utför uppdrag i enlighet med god sed på marknaden.

Vid utförande av order för kunder som av Banken generellt eller i särskilt fall behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Banken ska på Kunds begäran tillhandahålla Kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i detta stycke. Nämnda riktlinjer finns på Bankens hemsida skandia.se.

Vidare gäller tillämpliga regler antagna av svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På Kunds förfrågan kan Banken lämna Kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t.ex. hemsida eller kontaktuppgifter.

Utförande av s.k. execution-only tjänster

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på Kundens initiativ (s.k. execution-only tjänster) avseende sådana okomplicerade instrument som anges 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Banken regelmässigt inte att bedöma om Kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar Kunden.

Köpuppdrag

När Kunden ("köparen") har lämnat uppdrag till Banken om köp av finansiella instrument gäller följande.

Betalning

Banken får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl. courtage och avgifter) på depån/depåkontot eller konto som köparen har i Banken.

Köparen ska till Banken, enligt vad som framgår av avräkningsnotan, och om inte annat överenskommits, senast likviddagens morgon kl. 08.00 erlagga angivet totalbelopp i svenska kronor. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta anges den av Banken tillämpade växlingskursen.

Banken får verkställa Kundens order utanför reglerad marknad eller handelsplattform och utan konkurrens genom avslut mot annan kund hos Banken inklusive bolag inom samma koncern som Banken tillhör eller genom att utföra uppdraget mot Banken självt eller mot en systematisk internhandlare.

Om inte annat följer av särskilda villkor för köpet, har Banken, för att erhålla betalning för sin fordran som uppstår till följd av köpuppdrag, rätt att med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har i Banken.

Om konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i Banken belastas.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot Banken, har Banken rätt till ränta på sin fordran till dess full betalning erlagts. Ränta beräknas från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker. Ränta utgår för varje period om en vecka eller del av vecka, varunder dröjsmålet varar, efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger den STIBOR-ränta (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

Överföring av finansiella instrument

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, särskilda regler för ifrågavarande

instrument eller särskild överenskommelse med köparen enligt följande:

- för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/motsvarande eller instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos Banken, genom att Banken utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, genom att köparen instruerar den tredje parten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

Bankens panträtt

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Banken i samband med uppdrag enligt dessa Allmänna villkor eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument pantsätter Kunden härmed till Banken dels samtliga finansiella instrument som vid var tid disponeras av Banken i samband med uppdraget, dels samtliga Kundens finansiella instrument som på annat sätt för Kundens räkning överförs eller överlämnats till eller förvärvats genom Banken samt dels Kundens fordringar som är hänförliga till uppdrag enligt detta avtal.

Banken har panträtt i de köpta instrumenten till säkerhet för sin fordran på köparen i anledning av uppdraget. Banken har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot Banken, får Banken – på det sätt och vid den tidpunkt Banken finner lämpligt – sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären.

Banken får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Banken har rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av Bankens fordran jämte ränta enligt ovan samt, i förekommande fall, ersättning för Bankens arbete, kostnader och valutakursförluster.

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker Bankens hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Banken får också för detta fall, i den ordning som ovan sagts, belasta konto som köparen har i Banken.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma Banken på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

Säljuppdrag

När Kunden ("säljaren") har lämnat uppdrag till Banken om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

Överföring av finansiella instrument

Banken ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom Banken som kontoförande institut eller registrerade i depå hos Banken, har Banken rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

I övriga fall ska säljaren, om inte annat överenskommits, samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att Banken ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid ska säljaren

- för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart omgående instruera det institutet om skyndsam överföring till Banken av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande institut än Banken, tillse att Banken erhåller fullmakt över instrumentet eller instruera den tredje parten om skyndsam överföring till Banken av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, överlämna dessa till Banken.

Om Banken inte samtidigt med uppdraget, eller inom annan överenskommen tid, fått fri dispositionsrätt till instrumenten, har Banken rätt att fullgöra avtalet gentemot köparen/motparten på det sätt Banken finner lämpligt. Säljaren ska ersätta Banken kostnaden för detta jämte ränta räknat från den dag kostnaden uppstod till och med den dag betalning sker.

Ränta utgår för varje period om en vecka eller del av vecka, varunder beloppet utestår obetalt, efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger den STIBOR-ränta (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter. Om Banken får betala ersättning och/eller avgifter till en central motpart på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta beror på säljaren ska säljaren ersätta Banken för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för Bankens arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Banken får belasta av säljaren anvisat konto i Banken för att erhålla betalning för sin fordran på säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som säljaren har i Banken belastas.

Likvid

Säljaren erhåller från Banken, enligt vad som framgår av avräkningsnotan och om inte annat överenskommits, senast kl. 18.00 på likviddagen angivet nettobelopp. Har

uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Banken tillämpade växlingskursen. Har säljaren inte, samtidigt med att uppdraget lämnades eller vid annan överenskommen tidpunkt, vidtagit de åtgärder som är nödvändiga för att Banken ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att Banken fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta i vissa fall anses ha skett först på följande bankdag.

Betalning och leverans

Finansiella instrument eller likvida medel som Banken i samband med utförande av uppdrag har mottagit för Kundens räkning för vidarebefordran till Kunden (eller den som Kunden anvisat) ska levereras eller betalas när Kunden har uppfyllt sitt åtagande att leverera eller betala med anledning av uppdraget i fråga. Banken har dock rätt att hålla inne de finansiella instrumenten respektive likvida medlen om Banken har förfallen fordran på Kunden, t.ex. i anledning av annat uppdrag som Banken utfört för Kundens räkning. Om Banken av misstag till Kunden (eller den som Kunden anvisat) skulle leverera finansiella instrument eller betala likvida medel, som rätteligen inte skulle ha tillkommit denne, ska Kunden se till att de finansiella instrumenten eller likvida medlen i fråga utan dröjsmål levereras tillbaka till Banken.

Transaktioner med utländsk anknytning

Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

Avgifter och skatter m.m.

Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med dessa Allmänna villkor och vid var tid gällande prislista eller i enlighet med vad Banken och kunden särskilt kommit överens om.

Kunden svarar dessutom för nödvändiga kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

För begäran (order) från Kunden om utförande av handel (uppdrag) utgår courtage och andra eventuella avgifter enligt vad Banken meddelat Kunden vid ingåendet av detta avtal eller senare på sätt som anges nedan under "villkorsändring".

Kunden godkänner att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift utgår också för annullering av order och/eller makulering av avslut av Banken eller marknadsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller

handel. Banken kan även komma att påföra kunden andra kostnader som Banken debiteras av annan i samband med kundens handel, clearing eller förvar av finansiella instrument.

Avräkningsnota

När Banken utfört ett uppdrag lämnar Banken information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning. Kunden medger att Banken, på elektronisk väg via Bankens internetjänst, översänder avräkningsnota och uppgifter motsvarande de som framgår av avräkningsnota såvida annat inte särskilt överenskommit.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med Banken anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med Banken som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos Banken (däribland en juridisk person i Bankens företagsgrupp) anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

Om Banken efter särskild överenskommelse med Kund upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för Kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Banken endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

Kunds rätt att återkalla uppdrag

Kunden har rätt att återkalla uppdraget om Kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och Banken inte inom skälig tid efter avslut har träffats:

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på Banken för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget.

Om Kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias Kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t.ex. marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

Kunds uppgiftsskyldighet

Det åligger Kunden att på begäran av Banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Banken enligt dessa Allmänna villkor eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Kunden försäkrar att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av dessa Allmänna villkor samt lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till

Banken skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. vid flytt utomlands, ändring av namn, medborgarskap, telefonnummer, adress eller e-postadress.

Clearing och avveckling av utförda uppdrag

En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av Banken. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på användande av en clearingorganisation i form av en central motpart. Mellan Kunden och Banken slutförs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit.

Annullering av order och makulering av avslut m.m.

Banken äger rätt att annullera Kundens order eller makulera avslut/affär som träffats för Kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om Banken i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut/affär vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Banken, marknadsmotpart eller av Kunden själv, om Banken skulle misstänka att Kunden handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

Om order annullerats eller avslut makulerats, ska Banken utan oskäligt dröjsmål informera Kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Banken normalt inte informera Kunden.

Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Banken, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr.* Nämda ersättning kan även innefatta medel som Banken tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. För mer utförlig information, se www.riksgal-den.se/sv/Insattningsgarantin

*gäller inte för IPS-depå.

Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgifter m.m.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa Allmänna villkor.

Det åligger Kunden att på begäran av Banken tillhandla-

hålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet. Banken kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållande på grund av uppdrag relaterat till dessa Allmänna villkor till annat institut med vilket Banken ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från Banken.

Banken kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av Bankens rättsliga skyldigheter och Banken får behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster m.m. med anknytning till dessa Allmänna villkor. Behandling av Kundens personuppgifter kan även komma att ske hos Banken för ändamål som avser direkt marknadsföring.

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

Legal entity identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får Banken inte utföra transaktionen åt Kunden.

Banken kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI-kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

För att göra värdepapperstransaktioner gäller kravet på LEI-kod från den 3 januari 2018. Mer information om kravet på en LEI-kod finns bl.a. på Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

Kunden ger härmed Banken fullmakt att, självt eller genom den som Banken utser, å Kundens vägnar införskaffa eller uppdatera Legal Entity Identifier (LEI). Kunden ska ersätta Banken för de kostnader som Banken ådrar sig i samband härmed varvid Banken får belasta depå eller till depå anslutet konto med belopp för sådan kostnad.

Reklamationer och hävning

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta Banken om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Banken i samband med att Banken underrättas om felet eller bristen.

För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Banken utan dröjsmål och

att begäran om annat pris får framföras till Banken inom skälig tid efter det att Kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bankens sida.

Konkurs m.m.

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för part, enligt vid var tid gällande lag om detta, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med värdepapper mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

Begränsning av Bankens ansvar m.m.

Banken är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om det varit normalt aktsamt.

Banken ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande finansiella instrument.

Banken ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bankens vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på institutet att visa att skadan inte uppkommit på grund av institutets vårdslöshet.

Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Banken eller Kunden vara skyldiga att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

Meddelanden

Meddelande från Banken

Banken lämnar meddelande till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller om detta inte är möjligt, till den adress som Kunden har uppgivit.

Banken har även rätt att lämna meddelanden och information till Kunden via Bankens internetjänst eller via e-post till av Kunden uppgiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande som skickats av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till Kundens officiella adress (folkbokföringsadress eller motsvarande) eller om sådan saknas till den adress som Kunden uppgivit. Detta gäller såväl inom som utanför Sverige.

Meddelande genom Bankens internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress eller genom Bankens internetjänst. Om ett sådant meddelande når Kunden på Bankens icke normala kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande till Banken

Meddelande från Kunden till Banken ska ställas till Bankens angivna adress, såvida Banken inte begärt svar till annan adress eller på annat sätt. Kund kan lämna meddelande till Banken via Bankens telefontjänst samt via chatt i inloggat läge via skandia.se. Kund kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Banken tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Banken anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke-professionell kund enligt Bankens kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelandet kan göras gällande om Kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram.

Kunden ska dock, om denne har anledning anta att Banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Banken.

Uppsägning

Envar av Banken och Kunden kan skriftligen säga upp dessa Allmänna villkor till upphörande trettio (30) bankdagar efter det att part till motparten i vanligt brev avsänt uppsägningen. Vid dessa Allmänna villkors upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa Allmänna villkor. De Allmänna villkoren gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Banken och Kunden säga upp ännu ej utfört uppdrag enligt dessa Allmänna villkor avseende visst finansiellt instrument enligt samma villkor som nu angetts.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot dessa Allmänna villkor. Härvid ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Banken får även säga upp dessa Allmänna villkor med omedelbar verkan vid förändringar beträffande Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Ändring av de Allmänna villkoren och priser

Ändringar av dessa Allmänna villkor eller av Bankens avgifter ska ha verkan gentemot Kunden två (2) månader efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp dessa Allmänna villkor till upphörande utan att iaktta uppsägningstiden.

Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av dessa Allmänna villkor och Bankens särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order ska ske enligt svensk rätt.