

Avtal värdepappersdepå

Allmänna villkor för värdepappersdepå 2018-01-03

A. Definitioner

I dessa Allmänna villkor för värdepappersdepå förstås med

- 1) **avtal**, ansökan, dessa villkor samt Bankens vid var tid gällande övriga bestämmelser.
- 2) **bankkonto**, för närvarande Skandiabankens Allt-i-Ett-konto (privatperson) eller Likviditetskonto (juridisk person) eller motsvarande eller annat konto i Skandiabanken.
- 3) **elektronisk tjänst**, tjänst tillhandahållen via Internet, eller annan teknisk lösning som Banken kan komma att tillhandahålla för detta ändamål. Med sådan tjänst som tillhandahålls via elektronisk tjänst avses t.ex. orderläggning, depåredovisning och kursinformation.
- 4) **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 såsom 1) aktie eller enkelt skuldebrev m.m. som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.
- 5) **avräkningsnota**, besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- 6) **reglerad marknad**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförandet av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- 7) **Handelsplats**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
- 8) **Utförandeplats**, en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.
- 9) **Handelsplattform**, en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
- 10) **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 skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- 11) **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.
- 12) **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.
- 13) **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.
- 14) **förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.
- 15) **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av Banken eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.
- 16) **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.

- 17) **värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.
- 18) **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 fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
- 19) **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.

B. Om avtalet

Mellan depåinnehavaren (Kunden), och Skandiabanken Aktiebolag (publ) (Banken), träffas avtal om depå med där till hörande depåkonto för Kunden enligt dessa Allmänna villkor för värdepappersdepå, Produktinformation värdepappersdepå, samt vid var tid gällande prislista, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, 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. Avtalet ska anses ingånget först när Banken, efter prövning, har godkänt Kunden och öppnat depå för Kundens räkning. För att kunna erhålla och inneha en depå krävs att Kunden innehar ett bankkonto hos Banken och är bosatt samt har en skatterättslig hemvist inom EU eller ett land med EES-avtal. Vidare krävs att Kunden har tillgång till Bankens Internetkontor skandia.se, nedan Internetkontoret. En befintlig kund som flyttar till USA, Japan, Australien eller Kanada ska skriftligen anmäla flytten till Banken. Sedan Kund flyttat till något av de ovan angivna länderna får inga nya köp av värdepapper genomföras av Kunden. Kund har dock rätt att sälja sitt värdepappersinnehav och placera likviden på sitt depåkonto.

Kunden förbinder sig att ta del av Bankens vid var tid gällande information om handel med finansiella instrument via depå samt övrig information som vid var tid framgår av Internetkontoret eller som lämnats till Kunden på annat sätt.

Genom godkännande av detta avtal har Kunden tagit del av Bankens dokument om produktinformation. Kunden är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Kunden gör i ett värdepapper är inte garanterad och kan därmed komma att minska i värde eller förloras.

Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden och Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565

av den 25 april 2016 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden indelas i olika grupper (kategoriseras) för att anpassa det skydd som alla kunder har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på Kundens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter.

Banken har valt att placera depåinnehavaren i kundkategori Icke-professionell kund om inte annat särskilt överenskommes.

Syfte och art

Syftet med depån är att tillhandahålla tjänster avseende köp och försäljning av finansiella instrument. Handel med utsläppsrätter eller förvaring av utsläppsrätter sker inte under detta avtal eller dessa Allmänna villkor annat än efter särskild överenskommelse med Kunden.

C. Registrering och förvaring i depå m.m.

1. Registrering i depå

Banken ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Banken för förvaring m.m. i depå. Mottagna värdepapper förvaras av Banken för Kundens räkning. Banken tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta avtal annat än efter särskild överenskommelse med Kunden.

Banken får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral t.ex. Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Banken har rätt att vidta samtliga åtgärder för att i Bankens namn förvaltarregistrera Kundens innehav i depån. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Enligt detta avtal ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral t.ex. hos Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när Banken erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrumentet i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Banken.

Banken förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper (se även punkt I.7 Avstående från uppdrag m.m. och punkt E.7 Inställande av tjänst m.m.). Banken har rätt att från tid till annan bestämma vilka värdepapper som kan registreras och tas emot av Banken på Kundens depå. Om Kunden har flera depåer hos Banken och Kunden inte instruerat Banken om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får Banken självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

Banken utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper. Banken förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring, utlämnande, mottagande och motsvarande av värdepapper.

Banken får avregistrera värdepapper från Kundens depå

när den som gett ut värdepappret försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska Banken, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepappret i Kundens namn.

Utöver avtalad panträtt i dessa Allmänna villkor så kan Banken ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Bankens tjänster enligt avtalet och dessa Allmänna villkor riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933). Bankens tjänster enligt ovanstående riktar sig inte heller till sådana personer i andra länder där, enligt gällande lagstiftning, tillhandahållande av sådana tjänster inte är tillåtet. Detta gäller särskilt Kanada, Japan och Australien.

2. Depåförvaring hos tredjepart

Banken får låta registrera och förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för registrering och förvaring av Kundens värdepapper.

Depåförande tredjepart utses av Banken efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Banken enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Vid förvar hos depåförande institut i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas Kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Bankens namn för kunders räkning. I sådant fall får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto.

Banken får även uppdra åt depåförande tredjepart att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens värdepapper. I särskilda fall får Banken även låta Kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

Vid förvaring av Kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då Kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kunders värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kunders rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav. Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Banken eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lagstiftning.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från depåförande tredjepart eller Bankens egna värdepapper.

Vid registrering och förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller Bankens egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att Kundens värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller Bankens tillgångar.

Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

D. Bankens åtaganden avseende värdepapper

1. Allmänt

Banken åtar sig att för Kundens räkning vidta under punkterna D.2 - D.5 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

Åtagandena inträder, om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommits, för svenska finansiella instrument, som Banken för närvarande erbjuder handel i och som är registrerade hos värdepapperscentral, fr.o.m. den femte (5) bankdagen och för övriga svenska värdepapper (dvs. utgivna av emittenter med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde (15) bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av Banken. Banken är således inte skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

Banken bevakar inte frister för finansiella instrument som inte är noterade på en handelsplats med undantag för fondandelar. Det åligger Kunden att hålla sig informerad om händelser och information avseende dessa onoterade finansiella instrument och till Banken i god tid anmäla eventuellt deltagande i emissioner m.m. där så krävs.

Banken vidtar nedan i punkterna D.2 - D.5 angivna åtgärder under förutsättning att Banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande), fondbolag eller värdepapperscentral.

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på depåkontot inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditutrymme för åtgärden eller om Banken inte i god tid får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Banken får på eget initiativ och efter egen bedömning, i varje enskilt fall, oavsett vad som anges under punkterna D.2 och D.3 nedan, för Kundens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i nämnda punkter om Banken särskilt angivit detta i meddelande till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat eller lämnat ofullständiga instruktioner inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som Banken vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

Vid Bankens försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Bankens vid var tid gällande särskilda

Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska därvid fördelas proportionellt mellan kunderna.

Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får Banken sälja dessa företrädesrätter.

2. Svenska finansiella instrument

Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt D.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar Bankens åtagande, med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i sjätte stycket i punkt D.1, de åtgärder som anges nedan i denna punkt D.2. Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt D.3 beträffande utländska finansiella instrument.

a) Beträffande **aktier**

- att ta emot utdelning. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Banken för Kundens räkning välja på vilket sätt och i vilken form utdelning ska ske;
- att vid nyemission avseende aktier i vilka Kunden har företrädesrätt underrätta Kunden härom samt biträda Kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om särskild instruktion om annat inte lämnats av Kunden till Banken senast en (1) bankdag före sista dagen för handel med teckningsrätten ska Banken, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats.
- att vid offentligt erbjudande om överlåtelse av aktier riktat till Kunden från emittenten (inlösen/ återköp) eller annan (uppköp) och som Banken erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt D.1 fjärde stycket, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av aktier riktat till Kunden;
- att vid fondemission avseende aktier dels underrätta Kunden därom, dels uttaga på Kunden belöpande nya aktier och fondaktierätter, dels om inte överenskommet träffats om annat sälja på Kunden tillkommande överskjutande fondaktierätter;
- att såvitt avser aktier i s.k. avstämningsbolag underrätta Kunden om begärd tvångsinlösen;
- att såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp;
- att såvida inte Kunden meddelar Banken annat senast femte (5) bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma, ombesörja att hos Euroclear Sweden AB förvaltarregistrerade svenska aktier, dock ej svenska depåbevis eller

konvertibla skuldebrev, rösträttsregistreras i Kundens namn under förutsättning att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rösträttsregistreringsrutin hos Euroclear Sweden AB.

b) Beträffande **inlösenrätter** (säljrätter m.m.)

- att i god tid underrätta Kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, försöka verkställa kompletteringsköp och ombesörja inlösenanmälan. Om särskild överenskommelse om annat inte träffas senast en (1) bankdag före sista dag för handel med inlösenrätten, ska Banken, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

c) Beträffande **teckningsoptioner**

- att i god tid underrätta Kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag av Kunden, försöka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier (ombesörja teckningsanmälan). Om särskild överenskommelse om annat inte träffas senast en (1) bankdag före sista dag för handel med teckningsoptioner ska Banken, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, sälja teckningsoption som inte utnyttjats;

d) Beträffande **inköpsrätter**

- att i god tid underrätta Kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, försöka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om särskild överenskommelse om annat inte träffas senast en (1) bankdag före sista dag för handel med inköpsrätten, ska Banken, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

e) Beträffande **svenska depåbevis avseende utländska aktier**

- att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse.

f) Beträffande **skuldebrev och andra skuldförbindelser** som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden

- att motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- att beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Banken;
- att beträffande konvertibler/ och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag från Kunden verkställa konvertering.
- att vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i

vilka Kunden har företrädesrätt underrätta Kunden härom samt biträda Kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om särskild instruktion om annat inte lämnats av Kunden till Banken senast en (1) bankdag före sista dagen för handel med teckningsrätten ska Banken, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;

- att vid offentligt erbjudande om överlåtelse av skuldebrev/skuldförbindelser riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Banken erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt D.1 fjärde stycket, underrätta Kunden därom och, efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av skuldebrev/skuldförbindelser riktat till Kunden.
- att vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden är innehavare och som Banken erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt D.1 fjärde stycket, underrätta Kunden därom och efter särskild överenskommelse med Kunden biträda denne i samband därmed.
- att beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

g) **Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna a) – f) ovan,**

- såsom derivatinstrument (t.ex. warranten), strukturerade produkter som inte är skuldebrev, omfattar Bankens åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning och kreditera Kundens depåkonto samt i övrigt vidta de åtgärder som Banken bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse eller som Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

3. Utländska finansiella instrument

- a) **Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av punkt D.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform,** omfattar Bankens åtagande, med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt D.1, att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när Banken bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse. Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för Kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.
- b) **Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående stycken angivna** omfattar Bankens åtagande endast att vidta de åtgärder Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

- c) Kunden är införstådd med och godkänner att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att Banken då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

4. Särskilt gällande svenska och utländska fondandelar

Beträffande svenska och utländska fondandelar omfattar Bankens åtagande;

- att mottaga utdelning och om så är möjligt återinvestera utdelning i nya fondandelar av samma sort efter avdrag för lagstadgad skatt;
- att i skälig tid underrätta Kunden om sammanläggningar och delningar av investeringsfonder i vilka Kunden är andelsägare, på sätt som anges i punkt D.1 fjärde stycket.

Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Banken för Kundens räkning välja på vilket sätt och i vilken form utdelning ska ske. Återinvestering av utdelning sker inte för börshandlade fondandelar.

5. Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar, med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt D.1, omfattar Bankens åtagande att göra vad Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

E. Handel med värdepapper över depå m.m.

1. Allmänt

- a) På uppdrag av Kunden – även innefattande vad Kunden och Banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium – utför Banken köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Banken äger rätt att själv eller genom den som Banken utser för Kundens räkning, teckna transport av finansiella instrument, företräda Kunden vid förvärv/avyttring av finansiella instrument samt ta emot och kvittera finansiella instrument och kontanter. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar/redovisar Banken dessa transaktioner i Kundens depå och på Kundens depåkonto.
- b) Kunden är medveten om att 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 depåkonto. 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.

- c) I och med att Kunden ingår detta avtal, godkänner dessa Allmänna villkor eller tar Bankens tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden bunden av Bankens vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, villkor i orderunderlag, villkor i av Banken upprättad avräkningsnota och villkor i upprättad placeringsplan. Banken ska på Kunds begäran tillhandahålla Kunden Bankens gällande riktlinjer och villkor vilket normalt sker på Bankens hemsida www.skandia.se. Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av Banken, svensk eller utländsk emittent, svenskt eller utländskt fondbolag, utförandeplats, central motpart (CCP), clearingorganisation 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.

Om bestämmelse i detta avtal skulle strida mot regel som Banken blir bunden av genom EU-förordning, lag, förordning, myndighetsbeslut eller regler antagna av Banken, svenskt eller utländskt fondbolag, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, clearingorganisation, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral, gäller dessa regler för Kunden på samma sätt och i den omfattning som Banken blir bunden av dessa. Kunden får inte genom lämnande av order handla i strid med nämnda regler, gällande lag, annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte heller i något fall lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av Kunden själv eller, såvida inte ordern lämnats i syfte som kan anses tillbörligt, av en till Kunden närstående fysisk eller juridisk person.

Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa ovan nämnda regler och villkor. Närmare information och villkor lämnas via Internetkontoret och på Kunds förfrågan enligt ovan.

- d) Kunden är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att det kommer att göra det i framtiden. Den insats Kunden gör i ett värdepapper är inte garanterad och kan därmed komma att minska i värde eller förloras.
- e) Riktlinjer för utförande av order.
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. 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 värdepap-

persmarknaden kommer Banken regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar Kunden.

- f) Banken förbehåller sig rätten att bestämma vilka värdepapper som från tid till annan kan köpas och säljas, samt vilka värdepapper som kan köpas och säljas via viss elektronisk eller annan tjänst t.ex. telefon. Det sortiment som Banken tillhandahåller för handel, kan således från tid till annan komma att minska eller öka. En redan lagd order avseende värdepapper som inte längre ingår i sortimentet ska betraktas som annullerad och Banken svarar inte för skada som Kunden kan förorsakas på grund av ett sådant beslut.

2. Lämnande av uppdrag m.m.

- a) Banken har rätt att vid var tid föreskriva på vilket sätt kommunikation mellan Kunden och Banken ska ske på. Kunden äger inte rätt att ensidigt och utan Bankens godkännande förändra det sätt på vilket kommunikation mellan Banken och Kunden ska ske. Kunden äger i allmänhet rätt att till Banken lämna uppdrag om köp och försäljning genom elektronisk överföring av order via de elektroniska tjänster som Banken vid var tid erbjuder, samt via telefon. Lämnande av sådant uppdrag får endast ske i enlighet med detta avtal och de särskilda instruktioner som vid var tid kan komma att meddelas av Banken, t.ex. via Internetkontoret.
- b) Vid orderläggning via Internetkontoret eller annan tjänst, t.ex. via telefon, ska Kunden identifiera sig med vid var tid gällande säkerhetslösningar, för närvarande bl.a. med erhållen PIN-kod.
- c) För tillgång till orderläggning via elektronisk tjänst förutsätts att Kunden från tid till annan, och enligt de anvisningar som lämnas av Banken, har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara/certifikat, PIN-kod eller andra säkerhetslösningar samt regelbunden tillgång till för tjänsten anpassat elektroniskt medium, t.ex. Internet.
- d) Skulle Kunden vara förhindrad att lämna uppdrag via elektronisk tjänst kan Kunden i allmänhet lämna uppdrag om köp och försäljning via telefon. Sådant uppdrag kan lämnas endast under tid som angivits på Internetkontoret. Vid orderläggning på detta sätt ringer Kunden ett av Banken anvisat telefonnummer för denna tjänst och följer de instruktioner som lämnas. Kunden är medveten om att möjligheten att lämna order via telefon i praktiken kan vara starkt begränsad om ett stort antal kunder, t.ex. på grund av driftavbrott eller störning, samtidigt försöker kontakta Banken via telefon.
- e) Kunden får inte lägga order om köp om inte likvidbeloppet, inklusive aktuella avgifter och courtage, finns på depåkontot och inte lägga order om försäljning om inte de värdepapper som försäljningen avser finns i depån. Härvid beaktas dels redan utförda köp och försäljningar för vilka dag för leverans respektive likvid ännu inte infallit, dels redan lagd order som ännu inte lett till avslut. En olimiterad order, dvs. med villkoret marknadspris, bedöms i nu nämnt avseende som om den varit limiterad till en kurs motsvarande den senaste avslutskursen när ordern läggs. Om likvidbe-

lopp eller värdepapper saknas helt eller delvis äger Banken rätt att avstå från att utföra lämnad order eller att utföra den endast till viss del.

I Bankens system för elektronisk ordregivning finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på depåkontot eller om värdepapperen inte finns i depån.

- f) I Bankens system eller i system hos viss marknadsplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som Kunden lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas exempelvis på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.
- g) Om Kunden via telefon meddelar ändring av order som lagts av Kunden via elektronisk tjänst kan ordern komma att hanteras som en manuellt inlämnad order och avgift uttas som vid manuell order enligt vid var tid gällande prislista.
- h) Kunden förbinder sig att inte lämna uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper på annat sätt än som angivits ovan. T.ex. tar Banken inte emot uppdrag lämnade via brev, faxmeddelande eller e-post, såvida Banken inte särskilt begärt att uppdrag ska lämnas på sådant sätt. Banken förbehåller sig dock rätten att, om möjlighet ges, utföra order som lämnats på sådant sätt.
- i) Kunden är medveten om och godkänner att Banken kan spela in, eller på annat sätt dokumentera, kommunikation med Kunden samt att Banken sparar detta underlag under viss tid (se även punkt E.1.b).
- j) Om ej annat uppgivits gäller lämnat uppdrag under en handelsdag. Således gäller ett uppdrag som lämnas när börs eller handelsplats håller öppet till dess stängning samma dag, och uppdrag som lämnas efter stängning gäller till dess börs eller handelsplats stänger följande handelsdag.

3. Lämnande av uppdrag särskilt gällande fondandelar

För fondandelar, förutom börshandlade fondandelar, gäller, utöver vad som är angivet i stycke a) – i) punkt E.2, följande:

- a) Värdet på registrerade fondandelar följer kursutvecklingen. Den kurs som Kunden erhåller i direkt anslutning till orderläggningen är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan därvid komma att revideras.
- b) Köp av fondandelar sker i enlighet med av Kunden vid var tid angiven placeringsplan eller i enlighet med av Kunden särskilt lämnat köpuppdrag. Kunden har rätt att när som helst ändra sin placeringsplan. Om ändring sker av placeringsplanen när handel redan inletts, gäller ändringen först efter det att handeln genomförts. Köp av fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett och korrekt placeringsplan eller köporder lämnats och kommit Banken tillhanda på rätt sätt. Om Kunden har autogiroöverföring, eller annan typ av överföring från Banken eller annan bank, till depån, ska Kunden tillse att komplett och korrekt

placeringsplan finns. Medel som inkommit till depån utan att placeringsplan finns kommer att sättas in på depåkontot.

- c) Vid förändringar i Bankens fondsortiment, förbehåller sig Banken rätten att ändra Kundens placeringsplan. Kunden kommer i dessa fall inom skälig tid att underrättas antingen via Internetkontoret eller via elektroniskt meddelande, eller via vanligt brev. För ytterligare information om placeringsplan, hänvisas till Bankens vid var tid gällande instruktioner om handel med finansiella instrument, vilka bl.a. finns att tillgå på Internetkontoret.
- d) Banken utför säljuppdrag för fondandelar registrerade i depån så snart det är praktiskt möjligt efter det att Banken mottagit Kundens säljorder.
- e) Byte av fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment.

4. Avancerad orderläggning

Banken tillhandahåller vid var tid gällande möjligheter till s.k. Avancerad orderläggning som bl.a. innefattar stop loss och stop gainfunktionalitet. Banken förbehåller sig rätten att från tid till annan bestämma vilka funktioner som ska ingå i Avancerad orderläggning samt vilken/vilka marknadsplatser och/eller finansiella instrument som vid var tid omfattas av funktionerna. Således kan nya funktioner komma att ingå och nu gällande funktioner komma att utgå. Ytterligare information om vid var tid gällande funktioner finns via Internetkontoret. Kunden förbinder sig att ta del av och godkänna Bankens särskilda information om Avancerad orderläggning innan användning av funktionerna.

Stop loss/-gain order medför särskilda risker. Beskrivning av stop loss/-gain funktionen och några av dess risker finns på Internetkontoret. Ytterligare risker än de där angivna kan förekomma vid användning av Avancerad orderläggning. Det är viktigt att Kunden gör sig väl förtrogen med dessa risker.

Kunden är medveten om de särskilda risker som finns med samtliga funktioner i denna punkt som vid var tid tillhandahålls för Avancerad orderläggning vilket innebär att Kunden använder funktionerna på egen risk.

Banken är i inget fall ansvarig för skada, varken direkt eller indirekt skada, som kan orsakas Kunden eller tredje man till följd av användande av stop loss/-gain funktionen.

5. PIN-kod, handhavande av kod m.m.

Den personliga PIN-koden erhåller Kunden i samband med öppnandet av bankkontot. Kunden förbinder sig att inte avslöja koden för någon annan samt att inte anteckna, dokumentera eller på annat sätt förvara koden på sådant sätt att samband framgår mellan koden och de tjänster Banken tillhandahåller. I det fall minsta misstanke finns om att någon annan person fått kännedom om koden, förbinder sig Kunden att genast byta kod.

Kundens handhavande av PIN-koden följer de allmänna villkoren som vid var tid gäller för bankkontot, samt Allmänna villkor för Skandias E-tjänster (bl.a. Internetkontoret) om inte annat särskilt angivits. Är Kunden juridisk person svarar Kunden för att endast behöriga personer/er tillåts lämna uppdrag till Banken.

Samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till

Banken med utnyttjande av PIN-koden är bindande för Kunden.

Kunden är ansvarig för skada eller förlust som åsamkats Banken, tredje man eller Kunden själv i anledning av att Kunden uppsåtligt eller genom oaksamhet avslöjat koden för annan, eller om koden kommit till någon annans kännedom och Kunden inte omedelbart efter misstanke om detta byter kod.

Banken har rätt att utan föregående meddelande till Kunden spärra PIN-koden och därmed Kundens åtkomst till de elektroniska tjänster samt telefonserviser som Banken tillhandahåller om felaktig kod används tre gånger i rad eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av PIN-koden eller vid risk för obehörigt utnyttjande enligt Bankens bedömning föreligger.

Banken är inte ansvarig vare sig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan spärrning av PIN-koden som angivits ovan.

Banken förbehåller sig rätten att ändra säkerhetslösning med omedelbar verkan utan att meddela Kunden i förväg. Kunden har inte rätt till ersättning vid ovan nämnd åtgärd.

6. Tekniska fel och störningar

Kunden är medveten om att det kan förekomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Bankens eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem eller annan utrustning som används vid tillämpningen av detta avtal, samt att sådana störningar kan medföra exempelvis

- att Kunden inte kan lämna order via elektronisk tjänst eller via telefon,
- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst inte kommer fram till Banken eller förvanskas,
- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst kommer fram försenad till Banken och/eller att verkställandet av denna försenas,
- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst eller manuellt, via telefon, ej kommer fram till aktuell handelsplats eller fondbolag, försenas eller förvanskas,
- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst eller manuellt via telefon inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller
- att information som Banken tillhandahåller via elektronisk tjänst, t.ex. depå- eller kursinformation, inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Om Banken varit normalt aktsam är Banken inte ansvarig vare sig för skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av ovan angivna fel eller störningar. Om Banken varit normalt aktsam är Banken inte heller ansvarig för skada som Kunden eller annan åsamkas på grund av fel eller brister i tillhandahållen information, exempelvis kontoinformation eller kursinformation, eller skada p.g.a. utebliven information. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om skadan orsakats av grov vårdslöshet eller om Kunden är konsument i egenskap av icke-professionell kund och sådan eventuell skada uppkommit genom att Banken agerat vårdslöst gentemot Kunden. Vad gäller handel med finansiella instrument, se Allmänna villkor för handel med Finansiella Instrument.

Kunden är skyldig att till Banken omgående påtala fel

eller störning som angivits ovan i denna punkt, så snart Kunden upptäckt, eller borde ha upptäckt nämnda fel eller störning. Om så ej sker förlorar Kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen. Se även punkten I.13 om begränsning av Bankens ansvar.

7. Inställande av tjänst m.m.

Banken har rätt att, utan föregående underrättelse, med omedelbar verkan stänga av Kunden från elektronisk tjänst eller annan tjänst samt underlåta att utföra andra uppdrag lämnade av Kunden, om;

- a) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem, eller annan sådan utrustning eller om Banken utifrån tekniska, säkerhetsmässiga eller andra grunder bedömer att så bör ske för att skydda Bankens, Kundens eller andra kunders intressen, eller
- b) uppsägning från Bankens eller Kundens sida av avtalet föreligger enligt punkterna G. om Pant och/eller uppsägning med omedelbar verkan enligt punkt I.11 om Uppsägning eller om bankkontot av någon anledning upphört, eller
- c) Banken skulle misstänka att Kundens användande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var till gällande lagstiftning om exempelvis insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan eller i annat fall skulle stå i strid med de regler som Banken i egenskap av borsmedlem eller motsvarande har att iakttä.
- d) det är påkallat av andra lagar än ovan angivna eller myndighets föreskrifter eller andra regler som Banken har att iakttä, eller om Kunden missbrukar rätten att utföra värdepappersaffärer genom Banken, eller
- e) Kunden åsidosätter, eller enligt vad Banken har anledning att anta kommer att åsidosätta detta avtal eller andra instruktioner som Banken lämnat avseende elektroniska tjänster eller i övrigt, eller Banken av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill.
- f) Stängning enligt ovan i denna punkt E.7 kan vara begränsat till visst uppdrag, typ av uppdrag, viss slags order, exempelvis visst/vissa värdepapper eller viss(a) åtgärd(er), viss elektronisk tjänst, visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

Vad som angivits i denna punkt om rätt till stängning gäller även Bankens rätt att avstå från att verkställa av Kunden lämnad order.

Banken har även rätt att avstänga Kunden enligt ovan om förvaltare utses för Kunden, eller om Kunden avlider, om Kunden blivit försatt i konkurs eller likvidation, är föremål för företagsrekonstruktion, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, inställt sina betalningar, är föremål för skuldsanering, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder, eller kan antas vara på sådant obestånd att betalningar inte blir rätteligen erlagda.

- g) Om Banken vidtagit någon av de åtgärder som avses i denna punkt E.7, ska Kunden utan oskäligt dröjsmål informeras härom om det inte är uppenbart obehövligt

eller Banken skulle vara förhindrad därtill. Banken är inte skyldig att ange skälet till avstängning som sker enligt styckena c) och d).

Om Banken varit normalt aktsam är Banken ej ansvarig för direkt skada som Kunden åsamkas till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angivits ovan i denna punkt. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om skadan orsakats av grov vårdslöshet eller om Kunden är konsument och sådan eventuell skada uppkommit genom att Banken agerat vårdslöst gentemot Kunden.

I punkten E.5 framgår Bankens rätt att spärra Kundens PIN-kod.

8. Annullering av order, makulering av affär m.m.

Enligt allmänna villkor för handel med finansiella instrument har Banken rätt att annullera Kundens order eller makulera köp eller försäljning där avslut/affär träffats för Kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt 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, ett fondbolag eller av Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i Kundens depå kommer Banken att korrigera och redovisa makuleringen för Kunden.

Om Banken vidtagit här nämnd åtgärd, ska Kunden utan oskäligt dröjsmål informeras härom. Om utförandesplats eller Banken till följd av börs- eller handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Banken normalt inte att informera Kunden.

Kunden har inte rätt till ersättning för direkt skada eller förlust, som kan uppstå på grund av Bankens åtgärd(er) enligt ovan, om Banken varit normalt aktsam.

F. Depåkonto

1. I samband med öppnande av depå öppnas ett depåkonto för Kundens räkning enligt villkoren nedan. Till Depåkontot kan inte kort eller stående uttag/överföringar till andra konton kopplas, istället görs uttag via ett Allt-i-Ett-konto. Om överenskommelse inte träffas om annat förs kontot i svenska kronor. Medel i utländsk valuta som Banken erlägger respektive mottar för Kundens räkning ska innan depåkontot belastas respektive gottskrivs, om överenskommelse inte träffas om annat och om depåkontot inte förs i den utländska valutan, omräknas till svenska kronor genom Bankens försorg och utifrån Bankens vid var tid gällande växlingskurs och prislista.
2. På depåkontot får Banken sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag (motsvarande) eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt medel som Kunden i annat fall överlämnat till Banken eller som Banken tagit emot för Kundens räkning och som har samband med depån.
3. Banken får utöva kvittningsrätt och får även belasta depåkontot med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad och förskot-

terad skatt som har samband med depåkontot eller depån, utan föregående avisering via Internetkontoret. Aktuella avgifter framgår av vid var tid gällande prislista på Internetkontoret. Banken får belasta depåkontot för avgifter för de tjänster som Kunden från tid till annan ansluter till depån utan föregående avisering. Banken får vidare belasta depåkontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Banken utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Banken vid var tid har gentemot Kunden utan föregående avisering.

4. För tillgodohavande på depåkontot gottskrivs ränta efter den räntesats som Banken vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. Aktuell räntesats framgår av Bankens vid var tid gällande prislista. Information om aktuell ränta kan erhållas bl.a. via Internetkontoret. Banken äger rätt att ändra räntesatsen med omedelbar verkan. Information om förändringar meddelas Kunden via Internetkontoret eller via elektroniskt meddelande såsom t.ex. e-post eller kontoutdrag eller vanligt brev eller genom självbetjäningssystem eller annons i dagspress.
5. Ränta på inestående medel räknas för 360 dagar under året. På insättningar räknas ränta fr.o.m. första bankdagen efter insättningen. Vid uttag räknas ränta t.o.m. närmast föregående bankdag före uttagsdagen. Rantan kapitaliseras månadsvis. Banken gör avdrag för preliminär skatt från kapitaliserad ränta enligt vid var tid gällande lagar och villkor.
6. Depåkontot får inte vid något tillfälle övertrasseras. Kunden är skyldig att vid var tid vara informerad om aktuellt disponibelt belopp. Kunden har skyldighet att genom inbetalning omedelbart täcka eventuellt underskott på depåkontot. Vid övertrassering äger Banken rätt att utan föregående avisering belasta Kundens depåkonto med övertrasseringsränta, övertrasseringsavgift, påminnelseavgift eller andra avgifter som uppkommer av övertrasseringen enligt Bankens vid var tid gällande prislista.

G. Pant

1. Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Banken enligt detta avtal eller annat särskilt avtal för tjänster knutna till depå och/eller andra avtal gentemot Banken eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper via Banken, pantsätter Kunden härmed till Banken dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna depå och i annan depå som Kunden har i Banken, även innefattande i depå registrerade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (t.ex. på VP-konto hos Euroclear Sweden), dels samtliga de Kundens värdepapper som på annat sätt överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Banken samt dels samtliga de medel som vid var tid finns på depåkonto anslutet till depån.
2. Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.
3. Bankens åtagande i egenskap av panthavare avseende

- pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa Allmänna villkor.
4. Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Banken enligt avtal eller skyldigheter som uppkommit i samband med Kundens transaktioner med värdepapper, får Banken ta panten i anspråk på det sätt Banken finner lämpligt. Banken ska förfara med omsorg och i förväg underrätta Kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och om underrättelse enligt Bankens bedömning kan ske utan att vara till nackdel för Banken i egenskap av panthavare. Banken får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m.m.) ska tas i anspråk. Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepappret handlas eller är upptaget till handel. Om panten utgörs av tillgodohavande på depåkonto får Banken, utan att i förväg underrätta Kunden, omedelbart göra sig betald genom att ta ut förfallet belopp från depåkontot.
 5. Kunden ger Banken bemyndigande att själv eller genom någon som Banken utser, teckna Kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att i annat fall tillvarata eller utöva Bankens rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får Banken även öppna särskild depå och/eller VP-konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.
 6. Kunden får inte, utan Bankens samtycke i varje särskilt fall, till annan än Banken pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel.
 7. Om kunden (med beaktande av att Bankens föregående samtycke i varje särskilt fall krävs) till annan pantsatt värdepapper registrerade i depå eller medel på depåkonto får Banken, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel till sådan panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren från depåkonto. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till Kunden.

H. Information

1. Depåinformation

Kunden får via Internetkontoret tillgång till uppgifter om värdepappersinnehav samt saldo på sin depå. För närvarande kan depåinformation genom annan elektronisk tjänst vara begränsad.

Banken reserverar sig för att fel kan förekomma i tillhandahållen depåinformation. Banken kan således inte garantera att uppgifterna är fullständigt korrekta.

2. Information, förändringar och årsredovisningar

- a) Via Internetkontoret lämnas information om förändringar av de tjänster som Banken vid var tid tillhandahåller via elektronisk tjänst.
- Erbjudanden och förändringar som kräver Kundens aktiva deltagande lämnas där annat inte anges via elektroniskt meddelande eller via Internetkontoret eller vanligt brev, till Kunden. Kunden förbinder sig att svara inom utsatt tid och på angivet sätt. Svar via fax

godtas endast om Banken särskilt begärt detta. Banken förbehåller sig dock rätten att utföra order som lämnats via fax.

- b) För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information svarar emittenten. Banken lämnar på emittentens begäran, via värdepapperscentral, Kundens namn och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Banken. När Banken har erhållit information om erbjudandet tillhandahålls Kunden istället en sammanfattning av erbjudandet eller på annat sätt som Banken finner lämpligt. Kunden får i allmänhet samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

Särskilt gällande fondandelar

- c) Genom att ingå detta avtal och godkänna dessa Allmänna villkor godkänner Kunden att Banken tillhandahåller fondfaktablad i elektronisk form innan Kunden beslutar om investering i fondandelar.
 - d) Kunden accepterar också att sådan information som fondbolag tillsänt Banken i egenskap av registrerad för fondandelar i Kundens namn, inte av Banken vidareändas till Kunden. Detta gäller dock inte om en ändring av fondbestämmelserna är av väsentlig betydelse för Kunden och Finansinspektionen beslutar att Kunden ska ha rätt att få sina fondandelar inlösta eller lämnar tillstånd till en fusion till fondbolag som förvaltar sådana värdepappersfonder som ingår i fusionen.
- Årsredovisning och annan information som Banken i egenskap av förvaltare erhåller från fondbolag eller annat institut tillställs Kunden endast om Kunden framställt särskild begäran härom.

3. Kursinformation m.m.

Via Internetkontoret eller annan elektronisk tjänst tillhandahålls kursinformation, analysmaterial, beslutsstöd m.m. För närvarande kan information genom annan elektronisk tjänst vara begränsad. Kursinformation lämnas normalt med viss fördröjning. Banken äger rätt att från tid till annan ändra utformningen av tjänsterna. Kursinformation m.m. beträffande värdepapper som inte är noterade på en marknadsplats eller som inte ingår i Bankens ordinarie sortiment kan vara starkt begränsad och/eller fördröjd.

Av Banken lämnad information och analysmaterial får endast användas av Kunden för enskilt bruk. Information och analysmaterial får inte i något fall mångfaldigas, spridas eller sammanställas i bearbetat eller obearbetat skick utan Bankens medgivande. Banken svarar inte i något fall för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas p.g.a. att Kunden brutit mot denna bestämmelse.

Informationen i analysmaterial baseras på källor som Banken bedömt som tillförlitliga. Banken ansvarar dock inte för riktigheten av de uppgifter som legat till grund för informationen, att informationen är fullständig eller för utfallet av de råd som kan ha framställts.

Banken förbehåller sig rätten att helt eller delvis upphöra med att tillhandahålla eller förändra sammansättningen eller arten av informationen utan föregående meddelande till Kunden.

Banken reserverar sig för att fel kan förekomma i tillhan-

dahållen kursinformation eller fel i lämnat analysmaterial eller annan information. Om Banken varit normalt aktsam svarar inte Banken för att uppgifterna är fullständigt korrekta, eller för den direkta skada som kan åsamkas Kunden. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om skadan orsakats av grov vårdslöshet eller om Kunden är konsument och sådan eventuell skada uppkommit genom att Banken agerat vårdslöst gentemot Kunden.

4. Avstängning

Bankens rätt att i vissa fall avstänga Kunden från information framgår av punkten E.7 Inställande av tjänst m.m.

5. Redovisning

Redovisning för depån och depåkontot

Redovisning för depån och anslutet depåkonto lämnas löpande via Internetkontoret. Redovisning i form av en översikt lämnas även, om inte särskilt avtal har träffats om annat, minst kvartalsvis såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag. Kunden erhåller även en sammanställning över föregående års transaktioner och innehav vid årsskiftet, liksom deklarationsunderlag.

Avräkningsnota erhålls via Internetkontoret. Vid telefonorder erhålls avräkningsnota via Internetkontoret, via elektroniskt meddelande eller vanligt brev. Avräkningsnota finns tillgänglig via Internetkontoret dagen efter affären är bokförd på depån. Avräkningsnota skickas inte ut i samband med autogirouppdrag, erhållna utdelningar eller vid transaktioner vid emissionsbokningar.

Banken ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper som inhämtats av Banken från extern informationslämnare.

Förlustrapportering

Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska Banken informera Kunden när värdet av kundens innehav av s.k. hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella instrument som är ett resultat av s.k. eventalförpliktelsestransaktioner (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent och därefter vid multiplar om tio procent. Kunden och Banken överenskommer att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till Kunden ska beräknas i enlighet med den metod och de principer, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller den metod i övrigt, som Banken vid var tid anser lämplig bl.a. med iakttagande av Kundens intresse och som Banken beskriver på skandia.se i inloggat läge. På Kundens förfrågan ska Banken även informera om berörd beräkningsmetod.

6. Meddelanden

Meddelande från Banken

Banken har rätt att lämna 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 internettjänst eller via e-post till av Kunden uppgiven e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Banken har således även rätt att tillhandahålla information/meddelande till Kunden via telefax, S.W.I.F.T., Internet, SMS eller MMS.

Meddelande som avsänts 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 internettjänst (Internetkontoret), 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 Internetkontoret. Om ett sådant meddelande når Kunden på Bankens icke normala kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Om Kunden beställer information om depån till av Kunden angivet telefaxnummer, e-postadress eller telefonnummer (SMS), svarar Kunden själv för att Bankens utsända telefax-, e-post-, eller telefonmeddelande/SMS inte kommer i orätta händer. Detsamma gäller om information och meddelanden sänds till Kunden från Banken via andra tjänster.

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 Banken 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.

I. Övriga villkor

1. Tidsbegrepp

Med bankdag avses i dessa villkor enligt definitionen ovan 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 fr n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton). Banken reserverar sig mot fördröjningar på grund av utländska helgdagar eller dagar som är likställda med utländska helgdagar.

2. Priser och avgifter m.m.

För förvaring, handel samt för övriga tjänster i enlighet med dessa Allmänna villkor tas avgifter och courtage ut av Banken enligt vid var tid gällande prislista eller som Banken senare meddelat Kunden på sätt som anges i punkten I.15. Uppgift om gällande avgifter och courtage lämnas bl.a. via Internetkontoret.

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 utförandeplatsen 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 innehåller uppgift om courtage för varje affär.

Kunden ska ersätta Bankens kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt detta avtal samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kunden.

Avgifter och courtage debiteras i första hand depåkontot och, om täckning saknas, i andra hand bankkontot tillhörande Kunden, i svenska kronor om Banken ej meddelar annat.

3. Fullmakt för Banken

Kunden ger härmed Banken fullmakt att själv eller genom den som Banken utser för Kundens räkning vidta erforderliga registreringsåtgärder, att teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och kontanter, att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper, att ta emot och kvittera värdepapper och kontanter, att göra överföringar av kontanter och värdepapper, att i övrigt vidta de åtgärder för Kundens räkning som erfordras för fullgörande av detta avtal samt att å Kundens vägnar införskaffa eller uppdatera Legal Entity Identifier (LEI). Kunden ska ersätta Banken för de kostnader som Banken ådrar sig i samband härmed (se även punkten I.2).

4. Avslut utanför handelsplats

Banken får verkställa Kundens begäran (order) om utförande av handel (uppdrag) 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.

5. Adressändring, skattememvist m.m.

Kunden försäkrar att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga

och förbinder sig att utan dröjsmål till Banken skriftligen anmäla förändringar i detta avseende t.ex. flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap och e-postadress. Kund med utlandsadress ska underrätta Banken om adressändring. Kunden ska även till Banken anmäla sitt utländska skattemregistreringsnummer, s.k. TIN-nr vid annan skattememvist än Sverige, samt avanmäla vid återflytt till Sverige.

6. Felaktig registrering i depå m.m.

Om Banken av misstag eller felaktigt skulle registrera värdepapper i Kundens depå eller sätta in medel på depåkontot eller bankkontot, har Banken rätt att snarast möjligt korrigerera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt till Banken lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Kunden underlåter detta har Banken rätt att, vid Kundens förfogande över värdepapper, köpa in värdepapperen i fråga och belasta Kundens depåkonto med vad som erfordras för betalning av Bankens fordran i anledning härav samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens depåkonto med beloppet i fråga.

Banken ska utan dröjsmål underrätta Kunden om att korrigerings vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Banken med anledning av sådana misstag och Bankens efterföljande åtgärder.

Vad som angivits i föregående stycken gäller även när Banken i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, exempelvis bankkonto som inte skulle ha tillkommit Kunden.

7. Avstående från uppdrag m.m.

Banken har rätt att avsäga sig uppdrag enligt detta avtal avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral t.ex. Euroclear Sweden inom fem (5) bankdagar, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton (15) bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Banken. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som anges nedan i punkt I.11 om utlämnande/överföring vid uppsägning. Beträffande Bankens rätt att avstå från uppdrag gäller även punkten E.7 Inställande av tjänst m.m.

8. 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 detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

9. Reklamation 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, konto-

utdrag, transaktionssammandrag eller annan redovisning som lämnats av Banken eller tillhandahållits av Banken via elektronisk tjänst, 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 och omgående 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. Banken är i intet fall ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

10. Skatter m.m.

Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk eller utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning. Av avtalet kan följa skatter, avgifter och kostnader som varken betalas eller påförs av Banken.

Banken ska, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt där- till föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skatte- myndighet. Banken får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens värdepapper i erforderlig omfattning.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/ utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndig- het vara skyldig att för Kundens räkning vidtaga åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ ränta/avyttring/innehav av värdepapper m.m. avseende Kundens värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Banken, till följd av skyldighet enligt denna punkt för Kundens räkning betalat skatt får Banken belasta depå- kontot med motsvarande belopp på sätt som anges i punk- ten F.3.

11. Uppsägning

- a) Banken kan säga upp avtalet per brev till upphörande två månader efter det att Kunden enligt punkten H.6 ska anses ha fått meddelandet. Kunden kan säga upp avtalet dels via Internetkontoret eller identifierad enligt Bankens telefontjänster eller genom vanligt brev ställt

till Skandiabanken, 106 55 Stockholm till upphörande en månad efter det att Banken enligt punkt H.6 ska anses ha fått meddelandet.

Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa Allmänna vill- kor. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot mot- parten.

Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Uppsägning som sker av Banken kan även avse endast viss tjänst eller visst uppdrag som omfattas av dessa villkor, t.ex. Internettjänsten eller depåhållning av visst värdepapper. Vid avtalets upphörande ska Banken till Kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller, om uppsägningen avser visst värdepapper, detta värdepapper. Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till Banken om utlämnand- et/överföringen. Om sådana anvisningar inte lämnats inom två månader efter den dag avtalet enligt uppsäg- ningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar, får Banken

- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentra- ler och kontoföring av finansiella instrument, för Kundens räkning öppna VP-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto över- föra de finansiella instrumenten samt
- beträffande fondandelar, förutom börshandlade fond- andelar, sälja dessa för Kundens räkning. Likvid insättes på depåkontot, eller vid uppsägning, på bankkontot.
- beträffande värdepapper i dokumentform, om hin- der inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av Kunden sända värdepapperen till Kundens adress som är känd för Banken.
- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar; på det sätt Banken finner lämp- ligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avveck- lingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott sätts in på Kundens bankkonto i Banken, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden.
- beträffande pengar på depån eller depåkontot, betala ut till annat bankkonto tillhörande Kunden eller efter överenskommelse för Kundens räkning.

- b) Banken förbehåller sig rätten att med omedelbar verkan säga upp avtalet om Kunden under en tremå- nadersperiod inte haft något värdepappersinnehav på sin depå eller, under samma tidsperiod, haft ett saldo understigande 100 kronor på sitt depåkonto. Underrättelse om uppsägningen sänds i dessa fall till

Kunden via elektroniskt meddelande eller e-post eller genom brev. Eventuellt saldo på Kundens depåkonto sätts in på Kundens bankkonto.

- c) Banken har även, utan föregående meddelande, rätt att helt eller delvis säga upp avtalet till omedelbart upphörande om
- det föranleds av värdepappersrättsliga eller andra restriktioner i Sverige eller annat aktuellt land,
 - Kunden försatts i konkurs, blivit föremål för företagsrekonstruktion, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder, inställt sina betalningar eller i övrigt anses vara på obestånd,
 - Kunden vid transaktioner via Banken agerat i strid med gällande EU-förordning, lag, förordning, myndighetsbeslut eller regler antagna av Banken, svenskt eller utländskt fondbolag, börs eller annan marknadsplats, clearingorganisation eller värdepapperscentral, annan författning eller i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.
- d) Banken får även säga upp avtalet med omedelbar verkan vid förändring av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges under punkt I.10 eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras. För avräkning gäller i tillämpliga delar vad som anges ovan i samt vad som framgår av punkt I.12.

12. 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.

13. Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte vid något tillfälle, förutom i samband med direkta felaktigheter från Bankens sida, ansvarig för värdeutvecklingen för de i depån registrerade värdepapperen.

Beslutsunderlag avseende t.ex. tillgångsfördelning och placeringsråd kan inte heller utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt och självständigt av Kunden genom lämnad order eller genom angiven placeringsplan.

Banken svarar inte – i de fall transaktionen föranleds av värdepappersrättsliga eller andra föreskrifter i Sverige eller annat land – för kursrisken för värdepapper på Kundens depå och inte heller för annan risk, t.ex. marknads-, valuta- eller kreditrisk i samband med transaktionen.

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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

Banken ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk utförandeplats, fondbolag, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Banken eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda 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 har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bankens vårdslöshet.

Vad gäller handel med finansiella instrument, se Allmänna villkor för handel med Finansiella Instrument.

Föreligger hinder för Banken, på grund av anledning som anges i tredje stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Banken eller Kunden vara skyldig att betala ränta. Se även punkterna E.6 Tekniska fel och störningar och E.7 Inställande av tjänst m.m.

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

14. Begränsning av åtaganden och förhållanden till andra avtal

Banken är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa Allmänna villkor, om inte särskilt skriftligt avtal träffas om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före dessa Allmänna villkor.

15. Ändring av de allmänna villkoren och avgifter

Ändringar av dessa Allmänna villkor eller Bankens avgifter enligt vid var tid gällande prislista ska ha verkan gentemot Kunden två (2) månader efter det att Kunden enligt punkt H.6 ska anses ha mottagit meddelandet. Det föregående gäller dock inte ränta/räntesatsen som Banken har rätt att ändra omedelbart (se även F.4). Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp avtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt I.11 angiven uppsägningstid.

16. Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av avtalet ska ske enligt svensk rätt.

17. Överlåtelse av avtalet

Banken äger rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt avtalet och dessa Allmänna villkor, till annat värdepappersbolag. Kunden kommer i förekommande fall att tillställas underrättelse om sådan överlåtelse. Kunden äger inte rätt att överlåta avtalet till annan, utan skriftligt godkännande från Banken.

Depåkontot omfattas av den statliga insättningsgarantin och investerarskyddet

Insättningsgaranti

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Varje kund har rätt till ersättning för sammanlagda kontobehållning i Banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag Banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan Kunden enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångsvederlag och försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. En längre tid för utbetalning kan då aktualiseras.

För ytterligare information kontakta Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, telefonnummer +46(0)8 6134500, riksgalden@riksgalden.se, www.riksgalden.se/sv/insattningssgarantin.

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.

Nämnda 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.riksgalden.se/sv/Insattningssgarantin.

Medgivande till betalning via Autogiro

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t.ex. bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.

Information enligt Personuppgiftslagen (PuL) om behandling av personuppgifter

Skandiabanken behandlar de personuppgifter som lämnas i samband med ansökan/intresseanmälan/avtal eller som registreras i övrigt i samband med administrationen av ett avtal samt för åtgärd som har begärts innan eller efter att ett avtal träffats. Detta inkluderar även uppgifter om kontakter mellan Kunden och Banken (t.ex. noteringar av frågor och klagomål) samt uppgifter om eventuella andra företrädare för Kunden och om hur avtalet fullgörs. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Banken komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av det statliga personadressregistret, SPAR.

Ändamålen med Bankens behandling av personuppgifterna är att samla in och kontrollera personuppgifter inför ett beslut (t.ex. att lämna ett lån) och att administrera och fullgöra ingångna avtal. Behandling av uppgifter sker också för att Banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag. Banken äger rätt att spela in eller på annat sätt dokumentera Kundens kommunikation med Banken.

Personuppgifter behandlas också inom ramen för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod och affärsutveckling, statistik samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål.

Personuppgifter kan även behandlas som underlag för finansiell rådgivning eller för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter.

Personuppgifterna kan, om Kunden inte begärt direktreklamspärr, även komma att användas för att rikta direktreklam och erbjudanden av olika slag till Kunden.

Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande regler om banksekretess, ske av bolag i Skandiakoncernen såväl inom som utom EU- och EES-området och av företag som koncernen samarbetar med för att utföra sina tjänster. Vidare är Banken i vissa fall skyldig enligt lag att lämna ut personuppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, skattemyndighet och Försäkringskassa.

Som Kund kan man en gång om året få information om vilka personuppgifter som behandlas av Banken avseende honom eller henne, genom att lämna eller skicka en skriftlig, egenhändigt undertecknad begäran om detta till Banken. Begäran ska ställas till Skandiabanken, Personuppgifter, 106 55 Stockholm. Till samma adress kan Kunden även ställa begäran om direktreklamspärr eller begäran om rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.