

Spesielle forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom SpareBank 1 nettbank ("Nettbanken") for fysiske personer/PM

Det følger av Verdipapirhandelloven at kundene skal gjøres kjent med foretakets forretningsvilkår. Disse følger nedenfor i to deler. Del 1 om spesielle forretningsvilkår som gjelder for aksjehandel gjennom SpareBank 1 nettbank, og del 2 som er foretakets alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. Ved motstrid mellom disse to delene vil de spesielle vilkårene gå foran. All handel utføres i henhold til de spesielle og alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter som til enhver tid gjelder for SpareBank 1 Markets AS («Sparebank 1 Markets»). Kundene gjøres oppmerksom på at all handel med finansielle instrumenter er forbundet med risiko. Det at et finansielt instrument har steget i verdi er ingen garanti for at det kommer til å stige i fremtiden. Kundens investering i et finansielt instrument kan komme til å falle i verdi. SpareBank 1 Markets er leverandør av tjenesten aksjehandel (dvs. mottak, formidling og utføring av din ordre) («Aksjetjenesten») gjennom Nettbanken, samt porteføljeoversikt. SpareBank 1 Markets er leverandør av enkelte tilleggstjenester i aksjetjenesten, herunder kursinformasjon, nyheter mv., med mindre annet fremgår.

1. Avtaleinngåelse

De alminnelige forretningsvilkår og de spesielle forretningsvilkår inngår som en del av kundeavtalen. Kunden har før avtalen ble akseptert, fått anledning til å sette seg inn i SpareBank 1 Markets nevnte forretningsvilkår, samt informasjonsnotatene. Ved inngåelse av kundeavtalen bekrefter kunden å ha lest og forstått forretningsvilkårene og informasjonsnotatene. Kundene forplikter seg til å følge disse forretningsvilkårene. Avtalen gjelder for og dekker den tjeneste som til enhver tid tilbys.

De alminnelige forretningsvilkår fastsetter også nærmere retningslinjer for hvordan Aksjetjenesten skal gjennomføres; herunder for eksempel retningslinjer for ordreforbidling og interessekonflikter.

Kunden aksepterer ved avtaleinngåelse at SpareBank 1 Markets foretar lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning investeringstjenester og annen kommunikasjon med kunden vil bli lagret.

Kunden samtykker til at markedsføringsmateriale og informasjon fra SpareBank 1 Markets kan mottas på norsk eller engelsk.

2. Oppgjørskonto i SpareBank 1 bank

Kunden må ha en oppgjørskonto i en Sparebank 1 bank for å kunne utføre aksjehandel på nett gjennom Nettbanken. Kunden gir herved SpareBank 1 Markets fullmakt til å trekke på den valgte oppgjørskontoen for gjennomføring av oppgjøret i samsvar med inngitte kjøpsordre. Kunden kan ikke pantsette denne oppgjørskontoen.

3. Egen VPS-konto for aksjehandel

Kunden må ha, eventuelt få sin lokale Sparebank 1 bank til å opprette, en VPS-konto tilknyttet Verdipapirsentralen for aksjehandel på nett gjennom Nettbanken. Kunden gir herved SpareBank 1 Markets handels- og spørrefullmakt på den opplyste VPS-kontoen. Kunden kan ikke pantsette denne VPS-kontoen til andre enn SpareBank 1 Markets.

4. Kursinformasjon

Alle kunder gis tilgang på sanntid kursinformasjon fra Oslo Børs. Tilbudet er betinget av at kursinformasjonen blir formidlet fra Oslo Børs. Kursinformasjon og annen informasjon som formidles fra andre informasjonskilder enn SpareBank 1 Markets, er SpareBank 1 Markets ikke ansvarlig for.

5. Tilgang til analyser og anbefalinger utgitt av SpareBank 1 Markets

Alle netthandelskunder gis tilgang til analyser og anbefalinger utgitt av SpareBank 1 Markets. For kunder som handler via internett vil slik tilgang som hovedregel bli gitt uten forsinkelse, men en forsinkelse kan for noen analyser og anbefalinger forekomme.

6. Finansielle instrumenter og handelsplasser

SpareBank 1 Markets forbeholder seg retten til å øke eller begrense antallet finansielle instrumenter og type finansielt instrument tilgjengelig for kjøps- eller salgsoppdrag. SpareBank 1 Markets forbeholder seg retten til å kunne endre på hvilke handelsplasser det tilbys handel på, forutsatt at kunden har blitt varslet på forhånd.

7. Dekningskontroll

Kunden samtykker i at det gjennomføres dekningskontroll mot den opplyste oppgjørskontoen, jf. pkt. 2, før en kjøpsordre aksepteres. Dekningskontrollen innebærer at det reserveres et beløp på kundens konto i samsvar med ordrens størrelse. Dersom det ikke er dekning på kontoen, eller slik reservasjon ikke er mulig

som følge av at bankenes kjernesystemer ikke er tilgjengelig, vil handelen ikke bli gjennomført. Det reserverte beløp kan ikke disponeres av kunden på annet vis enn som oppgjør for kjøpet. Tilsvarende foretas det en dekningskontroll mot kundens VPS-konto ved salgsordre. Kunden er uansett ansvarlig for oppgjør av kjøpet/levering av aksjer ved salg, uavhengig av om dekningskontrollen er foretatt. Verdien av finansielle instrumenter som er solgt, men som enda ikke er plassert på kundens oppgjørskonto, vil bli medregnet og være disponible for handel av nye finansielle instrumenter samme virkedag. Ved salg av aksjer vil pengene være disponible på kundens konto umiddelbart, mens oppgjøret bokføres T+2. Dersom kunden bruker eller overfører disse pengene før de er bokført belastes han renter av banken.

8. Ordre

Ved registrering av ordre vil kunden motta et ordrenummer. Før ordrenummer er mottatt er ordren ikke registrert og kunden kan ikke forutsette at ordren blir gjennomført før slikt ordrenummer er mottatt. Dette innebærer ikke at ordren er utført, men at den er registrert mottatt og anses som aktiv. Bekreftelse på at ordren er utført vil fremgå av at ordren blir flyttet fra en aktiv ordre og lagt til kundens portefølje. Sluttseddel sendes per e-post til kunden som en endelig bekræftelse på handelen. En ordre kan tilbakekalles av kunden helt frem til den er effektivert, en ordre som er gjennomført kan ikke lenger kanselleres.

Dersom det ikke er dekning på oppgjørskontoen (kjøpsordre) eller de finansielle instrumentene ikke er tilgjengelig på kundens VPS konto (salgsordre), vil SpareBank 1 Markets kunne avvise ordren. Foretaket kan i tillegg avvise ordre dersom ordren ikke er gitt i samsvar med disse vilkår.

Dersom limitordre i aksjer opptatt i handel i EØS ikke umiddelbart kan gjennomføres, samtykker kunden til at SpareBank 1 Markets kan legge til grunn at Kunden har instruert SpareBank 1 Markets til ikke å umiddelbart offentliggjøre limitordren med mindre SpareBank 1 Markets etter eget skjønn beslutter å gjøre det.

9. Kurtasje

Kurtasje vil bli belastet kundens oppgjørskonto, jf. pkt. 2, iht. de til enhver tid gjeldende priser for aksjehandel gjennom Nettbanken.

10. Identifisering, sikkerhetsprosedyrer

Reglene for identifisering, innloggings- og sikkerhetsprosedyrer mv. reguleres av Nettbankavtalen.

Kunden skal til enhver tid ha tilfredsstillende og virusfritt datautstyr. Det er kundens ansvar å påse at kundens datautstyr, programmer og nett til enhver tid tilfredsstiller de krav som stilles av SpareBank 1 Markets for bruk av aksjetjenesten. Kunden er forpliktet til å sørge for at sikkerhetsløsninger, rutene og/eller brannmurer hos kunden ikke sperrer for data til og fra aksjetjenesten.

11. Ansvarsforhold

SpareBank 1 Markets er ansvarlig for utføring av de oppdrag som kunden iverksetter fra det tidspunktet ordren er bekreftet mottatt. Foretaket er kun ansvarlig for kundens direkte tap som skyldes uaktsom eller forsettlig feil fra SpareBank 1 Markets. SpareBank 1 Markets er heller ikke ansvarlig for indirekte kostnader eller tap, med mindre slike kostnader og tap er forårsaket av grov uaktsomhet eller forsett fra SpareBank 1 Markets. SpareBank 1 Markets er ikke ansvarlig for andres urettmessige disposisjoner, med mindre kundens korrekte identitetskjennetegn er benyttet ved innlogging i Nettbanken.

SpareBank 1 Markets har heller ikke ansvar for tap som oppstår som følge av:

- feil eller problemer med nettverket, driftsstans eller kommunikasjonsmessige feil hos SpareBank 1 Markets
- feil eller problemer med nettverket, tekniske eller kommunikasjonsmessige feil eller andre forhold hos kunden
- feil eller problemer i kommunikasjonsnett eller av enhver art inn i nettverk eller innenfor nettverk i tiden frem til kundens ordre er bekreftet mottatt av SpareBank 1 Markets
- tilgangen til tjenesten er sperret og kunden er informert om dette på forhånd ved SMS, e-post, eller informasjon er gitt i Nettbanken

Videre er SpareBank 1 Markets ikke ansvarlig for skade eller tap som følge av lovgivning, norske myndighetsvedtak eller dersom det inntreffer en ekstraordinær situasjon så som force majeure eller lignende tilstand (slik som krigshandlinger, streik, blokade, boikott, lockout eller lignende omstendigheter). Forbeholdet gjeldende streik, blokade, boikott og lockout gjelder selv om verdipapirforetaket er utsatt for eller tar initiativ til den type handlinger.

12. Portefølje

Kunden tilbys en porteføljeoversikt i aksjetjenesten. Dersom det ikke er samsvar mellom porteføljeoversikten og kundens beholdning på VPS-kontoen bes kunden melde dette til sin lokale SpareBank 1 bank. Vi gjør spesielt oppmerksom på at i forbindelse med gjennomføring av splitt, emisjoner og andre liknende hendelser som kan påvirke antallet finansielle instrumenter vil porteføljeoversikten ikke være oppdatert for en kortere periode. SpareBank 1 Markets har ikke ansvar for at informasjonen i porteføljeoversikten er korrekt. Sparebank 1 Markets tilbyr ikke overvåking av kundens porteføljer.

13. For handel i aksjetjenesten gjennom Nettbanken gjør vi oppmerksom på følgende:

I henhold til Verdipapirhandelloven skal alle kunder som handler finansielle instrumenter i verdipapirmarkedet inndeles i ulike kundekategorier for å tilpasse nivået for investorbeskyttelse. Beskyttelsen er ulik for ulike kundegrupper avhengig av kundens kunnskaper, erfaring og øvrige forhold. Kundene inndeles i kategoriene ikke-profesjonell kunde, profesjonell kunde og kvalifisert motpart. Høyeste beskyttelsesnivå har de ikke-profesjonelle kundene og lavest beskyttelsesnivå har de kvalifiserte motpartene. SpareBank 1 Markets har valgt å kategorisere kundene i aksjetjenesten gjennom Nettbanken som ikke-profesjonelle kunder. Les mer om kundeklassifisering i de alminnelige forretningsvilkår for handel i finansielle instrumenter mv.

I forbindelse med ren ordreutførelse av ikke-komplekse instrumenter på kundens vegne er SpareBank 1 Markets ikke pliktig til å foreta en hensiktsmessighetstest av den aktuelle tjenesten og/eller produkt, herunder hvorvidt:

- tjenesten oppfylder kundens investeringsformål
- kunden er økonomisk i stand til å bære den tapsrisiko som er knyttet til den aktuelle tjenesten, i overensstemmelse med det påtenkte investeringsformål
- kunden har den nødvendige erfaring og den nødvendige kunnskap til å forstå risikoen som er involvert med den aktuelle tjenesten.

14. Sperring av aksjetjenesten

SpareBank 1 Markets har rett til å sperre for handel i aksjetjenesten på ethvert tidspunkt dersom foretaket har grunn til å tro at kunden enten (i) i vesentlig henseende, tilsidesetter eller kommer til å tilsidesette vilkårene eller gitte instruksjoner; (ii) opptre i strid med lov eller forskrift som regulerer verdipapirmarkedene eller har brutt de ulike handelsplassers regler for handel

eller mistanke om slik adferd; og/eller (iii) handler eller kommer til å handle på en slik måte at det skader SpareBank 1 Markets eller utløser annen skade.

SpareBank 1 Markets har også rett til å sperre aksjetjenesten for å rette feil (for eksempel feil ved kommunikasjonslinjer, server osv.), utføre vedlikehold eller foreta annen oppdatering. Det gjelder også ved sperring av Nettbanken som igjen får betydning for tilgang til aksjetjenesten, uavhengig av årsak.

Kunden skal kontakte sin lokale SpareBank 1 bank ved problemer med tilgang eller bruk av aksjetjenesten.

15. Immaterielle rettigheter

Samtlige immaterielle rettigheter og tekniske løsninger og funksjoner gjeldende for aksjetjenesten tilhører SpareBank 1 Markets eller tjenesteleverandør eller en underleverandør engasjert av en av disse. Kunden får ikke låne ut, selge eller på annet vis disponere over aksjetjenesten eller eventuell programvare mottatt i forbindelse med denne tjenesten.

16. Utlevering av kundeopplysninger

Kunden kan, ved å krysse av i forbindelse med registrering av kundeforholdet til SpareBank 1 Markets, godta at SpareBank 1 Markets kan utlevere kundeopplysninger, dvs. nøytrale kundedata og dybdeopplysninger (eksemplifisert nedenfor) til kundens lokale SpareBank 1 bank, inkludert:

- opplysning om at vedkommende er kunde i SpareBank 1 Markets,
- kundens transaksjonsopplysninger, og
- informasjon om beholdning av finansielle instrumenter.

Formålet med utlevering av kundeopplysninger er å legge til rette for at samarbeidet mellom SpareBank 1 Markets og bankene (evt. andre relevante foretak i alliansen) kan fungere på best mulig måte til fordel for kunden relatert til handel med finansielle instrumenter gjennom Nettbanken, og for å legge til rette for en forbedret oppfølging av kundeforholdet samt rådgivning til disse kundene i sin lokale SpareBank 1 bank. Utleverte kundeopplysninger kan lagres i din lokale SpareBank 1 banks kunderegister og/eller i et felles kunderegister for SpareBank 1-alliansen. Se for øvrig SpareBank 1 Markets alminnelige forretningsvilkår om behandling av personopplysninger for mer informasjon, samt foretakets Personvern policy som er tilgjengelig på www.sb1markets.no/vilkar-og-disclaimer.

Kunden samtykker til at opplysninger gitt til SpareBank 1 Markets som er undergitt taushetsplikt kan meddeles Verdipapirforetakenes Forbunds Etsiske Råd eller Finansklagenemda, der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

17. Oppsigelse

Kunden kan uten forhåndsvarsel si opp aksjetjenesten med mindre annet er særskilt avtalt. SpareBank 1 Markets kan heve avtalen dersom det fra kundens side foreligger brudd på vilkårene. Hevingsgrunnen må oppgis til kunden. I det tilfelle at kunden dør, oppløses eller blir erklært konkurs etter lov om gjeldsforhandling og konkurs av 1984, opphører retten til å bruke aksjetjenesten.