

DEPÅAVTAL

AVTAL	Mellan Kunden och Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial (Banken) träffas avtal om Depå för Kunden hos Banken enligt nedanstående villkor och prislista samt enligt vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL i vilka ingår ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och <i>Ålandsbankens riktlinjer för utförande och vidarebefordran av värdepappersuppdrag</i> . Kunden har tagit del av nu gällande bestämmelser, villkor, prislista och riktlinjer och godkämt dem genom undertecknande av KUNDAVTAL FÖR ÅLANDSBANKENS VÄRDEPAPPERSTJÄNSTER (Kundavtalet).
DEPÅAVTAL FÖR FLERA GEMENSAMT	Då två eller flera personer gemensamt öppnar Depå hos Banken har – om inte annat skriftligen överenskommits – var och en av dem i alla avseenden rätt att företräda samtliga övriga personer gentemot Banken. De är solidariskt ansvariga gentemot Banken. De kallas häfter gemensamt Kunden. Depåinnehavarna har lika stor andel i Depån.
FULLMAKT FÖR BANKEN	Kunden ger härmed Banken fullmakt att själv eller genom den som Banken utser för Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och att företräda Kunden vid förvärv eller avyttring av värdepapper samt att ta emot och kvittera värdepapper och kontanter. Banken har även rätt, om det enligt Bankens bedömning finns behov, att öppna en annan depå och ett konto som ansluts till depån i Kundens namn för sådana värdepapper som är föremål för pantsättning eller förfogandeinskränkningar utfärdade av myndighet.
PANTSÄTTNING	Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Banken enligt detta avtal, annat avtal eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper, pantsätter Kunden härmed till Banken dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan Kundens Depå hos Banken, även innefattande i Depå registrerade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (till exempel på Vp-konto hos Euroclear Sweden AB), dels samtliga de Kundens värdepapper som annars överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Banken samt dels samtliga medel som vid var tid finns på konto anslutet till Depån. 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. Sådant samtycke kan normalt lämnas under tid som Kunden inte har några förpliktelser mot Banken som omfattas av ovanstående pantsättning. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL, punkt 4.5. Pant.
REKLAMATION OCH HÄVNING	Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller kontoutdrag/transaktionssammandrag från Depå, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL, och Kunden ska omgående underrätta Banken om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bankens sida. Se även ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL, punkt 3.6. Reklamation och hävning.
AVGIFTER	För handel med finansiella instrument utgår avgifter i enlighet med detta avtals villkor samt i enlighet med Bankens vid var tid gällande prislista. Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift utgår också för annullering av order och/eller makulering av avslut av Banken eller marknadsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Banken kan även komma att påföra Kunden andra kostnader som Banken debiteras av annan i samband med Kundens handel, clearing eller förvar av finansiella instrument.
ÖVERLÅTELSE AV AVTAL OCH PANTSÄTTNING	Kunden godkänner att detta avtal överläts till bolag, filial eller annan enhet som ingår i samma koncern som Banken samt att gjord pantsättning fortsättningsvis gäller till förmån för sådan enhet avseende sådana förpliktelser, både nuvarande och blivande, som angetts under Pantsättning ovan.
ANVÄNDNING AV KUNDUPPGIFTER	Kunden är införstådd med att Banken kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Banken för ändamål som avser direktmarknadsföring, se ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL, Behandling av personuppgifter under rubriken INFORMATION TILL KUND.
SEKRETESS	Kunden samtycker till att Banken lämnar information om Kunden och Kundens relation till Banken till bolag, filial eller annan enhet som ingår i samma koncern som Banken.
ÄNDRING AV VILLKOR	Beträffande ändring av dessa villkor, se även ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL, punkt 3.11. Ändring av bestämmelserna och Bankens avgifter.

ÅBS3601-7E

Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial
Org.nr 516406-0781, Bolagsverket

107 81 Stockholm
Telefon 08 791 48 00
Fax 08 611 26 90
www.alandsbanken.se

Styrelsens säte: Mariehamn
Rättslig form: Publikt aktiebolag
Telefon +358 204 29 011
Fax +358 204 291 228

FO-nr: 0145019-3, Patent- och registerstyrelsen i Finland

Allmänna bestämmelser för Depåavtal

1. Inledning

Dessa Allmänna bestämmelser för Depåavtal (Allmänna bestämmelser) gäller för kunds (Kunden) depå hos Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial (Banken).

2. Riskinformation

Kunden har erhållit dokumentet *Information om Ålandsbanken och dess värdepappers tjänster*, vilket innehåller information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument samt information till kund med optioner, terminer och andra derivatinstrument och/eller får tillgång till dessa dokument med vid var tid gällande lydelse via Bankens webbsidor www.alandsbanken.se och/eller genom att kontakta Banken.

Banken påminner Kunden om att handel med värdepapper är förknippad med risker vilka mer ingående beskrivs i de i föregående stycke angivna dokumenten.

Kunden måste vara införstådd med:

- att placering eller andra positioner i finansiella instrument sker på Kundens egen risk;
- att Kunden själv noga måste sätta sig in i dessa Allmänna bestämmelser, vilket även omfattar Allmänna villkor för handel med finansiella instrument;
- att vid handel med finansiella instrument kontrollera avräkningsnota samt omgående reklamera fel;
- att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument; samt
- att själv initiera de åtgärder som krävs för att minska risken för förluster på egna placeringar eller andrapositioner.

3. Allmängiltiga bestämmelser

3.1 Definitioner

I Depåavtalet samt dessa bestämmelser förstås med

a) värdepapper

dejs finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga 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;

dejs värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, det vill säga 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

b) **avräkningsnota** besked om att en order eller ett affärsuppdrag har utförts.

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

d) **handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

e) **utförandeplats** en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

f) **handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

g) **MTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.

h) **OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga 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.

i) **systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga ett värdepappersinstitut som i 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.

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

k) **förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

l) **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kundens räkning.

m) **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.

n) **värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, det vill säga detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

o) **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 för närvarande lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

p) **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), det vill säga 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.

q) **SRD II-bolag**, bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.

r) **intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.

s) **SRD II**, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrade av aktieägares långsiktiga engagemang såsom det har implementerats i svensk rätt genom 3 a kap. lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförandet av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarrättigheter.

3.2 Avgifter m.m.

För förvaring samt för utförande av övriga tjänster, enligt depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser inkluderande avgifter för handel med finansiella instrument, tas ut avgifter enligt vid var tid gällande prislista, om inte annat har avtalats. Har avgiften, arvudet eller provisionen för en enskild åtgärd inte angetts i prislistan har Banken rätt att, utöver direkta kostnader, uppbara ett skäligt arvode och provision.

Bankens prislista finns tillgänglig på Bankens webbsidor www.alandsbanken.se och på Bankens kontor. Banken har rätt att göra ändringar i prislistan, se nedan under punkt 3.11.

Kunden ska ersätta Bankens kostnader och utlägg i samband med Bankens uppdrag enligt Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser, samt

Bankens kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran på Kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras till depån anslutet konto i svenska kronor om inte Banken meddelar annat eller annat har överenskommit.

3.3 Meddelande m.m.

Meddelande från Banken

Banken lämnar meddelanden till Kunden med brev till den adress som anges i Kundavtalet eller, om detta inte är möjligt, till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande). Kunden och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Banken har även rätt att lämna meddelanden till kunden via digitala tjänster då Kunden har ingått avtal om digitala tjänster med Banken. Banken har även rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden i Kundavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande som skickats av Banken med brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angetts ovan eller till den adress som framgår av statens person- och adressregister, SPAR.

Kunden ska skriftligen utan dröjsmål underrätta Banken om ändring av namn och adressuppgifter. Banken har även rätt att uppdatera namn och adressuppgifter mot statens person- och adressregister, SPAR.

Meddelande genom digitala tjänster, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgett nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande till Banken

Kunden kan lämna meddelanden till Banken via digitala tjänster då Kunden ingått avtal om digitala tjänster, genom att besöka Banken eller genom att skicka brev. Brev till Banken ska ställas till den adress som anges i Kundavtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress.

Meddelande från Kunden ska Banken anses ha fått 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 Banken borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke-professionell kund enligt Bankens klassificering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om Kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försejats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att Banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka meddelandet på nytt till Banken.

3.4 Redovisning

Banken slutredovisar utförda särskilda uppdrag genom avräkningsnotor eller annan redovisningshandling, om inte annat särskilt överenskommit mellan Kunden och Banken. Om Kunden har ingått avtal med Banken om digitala tjänster tillhandahålls avräkningsnotorna i digital form med anlitande av Bankens digitala tjänster, om inte särskilt avtal träffats om annat.

Redovisning för depå lämnas, om inte särskilt avtal träffats om annat, minst kvartalsvis såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag. Redovisning om fondandelsinnehav till Kunden sker med högst sex decimaler. Redovisar fondbolag fondandelsinnehav till Banken med angivande av fler än sex decimaler, avrundar Banken enligt gängse avrundningsregler innan redovisning sker till Kunden.

På redovisning för anslutet konto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

Banken ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper

som inhämtats av Banken från extern informationslämnare.

Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska Banken skicka ut information till 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. eventalförpliktelsetransaktioner (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent.

Kunden och Banken är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till Kunden ska beräknas i enlighet med den metod, 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. På Kundens förfrågan ska Banken informera om berörd beräkningsmetod.

3.5 Reklamation och hävning

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande erhålls samt granska denna. Kunden ska omgående underrätta Banken om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, depåutdrag, transaktionsammandrag eller i annan redovisning över utfört uppdrag som lämnats av Banken, att redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation). Detsamma gäller övriga eventuella avvikelser som hänför sig till avtal mellan Banken och Kunden.

Om Kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Banken i samband med att Banken underrättas om felet eller bristen.

För utfört kommissionsuppdrag lämnat av 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 skäligen 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 begäran av 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.

3.6 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 eller med anledning av uppdrag som Banken utfört för Kundens räkning, till exempel preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

Banken kan, till följd av svensk eller utländsk lag, myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk eller utländsk myndighet, vara skyldig att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning, ränta, avyttring eller innehav 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 sådan skyldighet betalat skatt för Kundens räkning får Banken belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt 4.4.3 nedan.

Banken ska, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens värdepapper i nödvändig omfattning.

3.7 Inspelning av telefonsamtal

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 anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Banken har

rätt att ta ut en skäligen avgift. Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med Kunden som rör tjänsterna enligt depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser.

3.8 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 tredje part samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

3.9 Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken 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, depåförande tredje part, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Banken eller depåförande tredje part 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 värdepapper.

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

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

Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende värdepapper får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning eller leverans ska varken Banken eller Kunden vara skyldig att betala ränta.

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

3.10 Uppsägning

Banken kan säga upp depåavtalet per brev till upphörande två (2) månader efter det att Kunden enligt punkt 3.3 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp depåavtalet på de sätt som framgår enligt punkt 3.3 till upphörande en (1) månad efter det att Banken enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Vid depåavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa Allmänna bestämmelser. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av Banken och Kunden säga upp uppdrag enligt dessa Allmänna bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp depåavtalet 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. Banken får även säga upp depåavtalet med omedelbar verkan vid förändringar 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 i punkt 3.6 ovan eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Vid depåavtalets upphörande ska Banken till Kunden utlämna eller överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller, om uppsägningen avser visst värdepapper, detta värdepapper. Kunden ska lämna anvisningar till Banken om utlämnandet eller överföringen av värdepapper och medel. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två (2) månader efter den dag depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet eller överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar, får Banken

- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, för Kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,

- beträffande värdepapper i dokumentform, om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av Kunden sända värdepappren till Kundens adress som är känd för Banken,

- beträffande fondandelar som inte är föremål för handel på handelsplats, omregistrera samtliga fondandelar hos respektive fondbolag i Kundens namn. Om omregistreringen eller överföringen inte kan ske får Banken på det sätt Banken finner lämpligt inlösa eller på annat sätt avveckla fondandelarna eller, om fondandelarna saknar värde, låta avregistrera dessa. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från inlösenlikviden. Eventuellt överskott ska sättas in på Kundens konto i Banken, medan eventuellt underskott ska omgående ersättas av Kunden,

- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar, på det sätt Banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepappren och, om värdepappren saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott ska sättas in på Kundens konto i Banken, medan eventuellt underskott ska omgående ersättas av Kunden; samt,

- beträffande medel på depån och anslutna konton, betala ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

3.11 Ändring av bestämmelserna och Bankens avgifter

Ändringar av depåavtalet, dessa Allmänna bestämmelser eller Bankens avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med två (2) månader efter det att Kunden enligt punkt 3.3 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp depåavtalet eller ifrågakvarande avtal till upphörande utan iakttagande av i punkt 3.10 angiven uppsägningstid.

3.12 Begränsning av åtagande och förhållande till andra avtal

Banken är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser, om inte särskilt avtal skriftligt träffats. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser.

3.13 Överlåtelse av avtal och sekretess

Banken har rätt att utan samtycke av Kunden överlåta detta avtal till bolag, filial eller annan enhet som ingår i samma koncern som Banken. Kunden medger även att Banken lämnar information om Kunden och Kundens relation till Banken till bolag, filial eller annan enhet som ingår i samma koncern som Banken.

3.14 Tillämplig lag och domstol

Tolkning och tillämpning av depåavtalet, annat avtal mellan Kunden och Banken i anledning härav, dessa Allmänna bestämmelser, Bankens särskilda riktlinjer för utförande och vidarebefordran av värdepappersuppdrag samt alla affärstransaktioner hänförliga härtill ska ske enligt svensk rätt. Eventuell fordran, tvist eller krav som uppstår i anledning härav ska avgöras vid svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land om Kunden har sin hemvist där eller tillgångar i det landet.

4 Allmänna villkor för förvaring

4.1 Förvaring i depå hos Banken

Banken ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Banken för förvaring med mera i depå. Mottagna värdepapper förvaras av Banken för Kundens räkning.

Banken tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta Depåavtal annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

Banken får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, till exempel Euroclear Sweden AB (Euroclear Sweden) eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Enligt dessa bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet, anses ha mottagits när Banken erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument 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 4.7.2. Om Kunden har flera depåer hos Banken och Kunden inte instruerat Banken om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får Banken själv bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

Banken utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

Banken förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

Banken får avregistrera värdepapper från Kundens depå när den som utgivit värdepapper försatts i konkurs eller värdepappret av annat skäl förlorat sitt värde. Om praktiskt möjligt och lämpligt ska Banken bland annat med beaktande av Kundens intresse i sådant fall försöka registrera värdepappret i Kundens namn.

Utöver avtalad panträtt i depåavtalet 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 depåavtalet och dessa bestämmelser 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) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att Banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

4.2 Depåförvaring hos tredjepart

Banken får förvara Kundens värdepapper hos en värdepappersinstitut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för 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 tredjepart 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 kundens räkning. I sådant fall får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på ett samlingskonto. Banken får även uppdraga 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 lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från den depåförande tredjepartens eller Bankens egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den depåförande tredjepartens eller Bankens egna värdepapper, varvid kunders värdepapper vid en konkurssituation skulle kunna komma att anses ingå i den depåförande tredjepartens 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.

4.3 Bankens åtaganden avseende värdepapper

4.3.1 Allmänt

Banken åtar sig att för Kundens räkning vidta nedan under punkterna 4.3.2–4.3.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper. Beträffande aktier i SRD II-bolag ska institutet dessutom vidta under punkten punkt 4.3.5 angivna åtgärder vilket kan innebära en avvikelse i vissa delar från styckena nedan i denna punkt.

Åtagandena inträder, om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit, för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral från och med den femte bankdagen, och för övriga svenska värdepapper (det vill säga utgivna av emittent med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument från och med den femtonde bankdagen efter det att värdepappren mottagits av Banken. Banken är således inte skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av punkt 4.3.5.

Banken vidtar i punkterna 4.3.2–4.3.4 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, fondbolag, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. För aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av punkt 4.3.5.

För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Avseende erbjudanden tillhandahåller Banken Kunden en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det till depån anslutet konto inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden eller om Banken inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Banken får vidta eller underlåta att vidta åtgärd i punkterna 4.3.2 och 4.3.3 om Banken särskilt angivit detta i meddelande till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat 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 och vidarebefordran av värdepappersuppdrag. Likviden ska 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 finansiellt instrument, får Banken sälja dessa företrädesrätter.

Banken har rätt att öppna en separat depå samt ett penningkonto som ansluts till depån i Kundens namn för sådana värdepapper som är föremål för förfogandeinskränkningar utfärdade av myndighet.

4.3.2 Svenska finansiella instrument

Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt 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 avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt 4.3.1. sjätte stycket – de åtgärder som anges under punkterna 4.3.2.1–4.3.2.7.

Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt 4.3.3 beträffande utländska finansiella instrument.

4.3.2.1 Beträffande aktier åtar sig Banken att

- ta emot utdelning. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Banken välja utdelning i form av kontanter om Kunden inte lämnat annan instruktion;
- vid nyemission avseende aktier i vilka Kunden har företrädesrätt, underrätta Kunden om detta samt biträda Kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre (3) bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten ska Banken – om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av Kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten (inlösen eller återköp) eller annan (uppköp), underrätta Kunden om och efter särskilt uppdrag från Kunden biträda denna med önskade åtgärder. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;
- vid fondemission avseende aktier dels utta på Kunden belöpande nya aktier och fondaktierätter, dels om inte överenskommelse träffats om annat och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse, sälja på Kunden belöpande överskjutande fondaktierätter;
- såvitt avser aktier i så kallade avstämningsbolag underrätta Kunden om begärd tvångsinlösen;
- såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp;

- på uppdrag av Kunden ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i Kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är Banken tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (dvs. på avstämningsdagen) för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral.

Om depån innehåser av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel. Rösträttsregistrering sker inte av överskjutande aktier.

4.3.2.2 Beträffande teckningsoptioner åtar sig Banken att

- i god tid underrätta Kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffas senast tre (3) bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner ska Banken, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse, sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

4.3.2.3 Beträffande inköpsrätter åtar sig Banken att

- i god tid underrätta Kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffas senast tre (3) bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, ska Banken, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse, sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

4.3.2.4 Beträffande inlösenrätter åtar sig Banken att

- i god tid underrätta Kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffas senast tre (3) bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska Banken, om Banken bedömer det som

praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse, sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

4.3.2.5 Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig Banken att

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

4.3.2.6 Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser avsedda för handel på kapitalmarknaden, åtar sig Banken utöver punkt 4.3.2.1 dessutom att

- motta respektive lyfta ränta och kapitalbelopp samt annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Banken samt, om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av Kundens intresse, underrätta Kunden om utbyte och biträda Kunden med önskade åtgärder med anledning av detta; · beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av Kunden verkställa konvertering;
- vid emission av skuldebrev eller skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, för Kundens räkning teckna sådana skuldebrev eller skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angetts ovan i denna punkt 4.3.2.1 andra stycket i tillämpliga delar;
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Banken erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt 4.3.1,
- underrätta Kunden om detta och, efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;
- vid meddelanden om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev eller skuldförbindelser i vilka Kunden är innehavare och som Banken erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt 4.3.1, underrätta Kunden om detta och efter särskild överenskommelse med Kunden biträda denne i samband därmed; samt
- beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

4.3.2.7 Beträffande andelar i företag för kollektiva investeringar som inte handlas på svensk handelsplats (så kallad icke-börshandlad fond) åtar sig Banken att

- ta emot eventuell utdelning i samma fond. Om utdelning enligt fondbestämmelserna kan ske i kontanter eller i annan form har Banken rätt att välja om utdelning tas emot i kontanter eller återinvesteras i samma fondsedan Banken i förekommande fall gjort avdrag för preliminär skatt eller kupongskatt, såvida Kunden inte skriftligen lämnat annan instruktion;
- vidarebefordra till Kunden information från fondbolag om rätt till inlösen av fondandelar på grund av ändrade fondbestämmelser utan avgift till fondbolaget samt information om fusion mellan fonder i vilka Kunden är andelsägare. Om inte annat särskilt överenskommit mellan Banken och Kunden avstår Kunden från att få annan information som Banken i egenskap av förvaltare får från fondbolag; samt
- i förekommande fall och i egenskap av förvaltare lämna kontrolluppgift på innehav och utdelning samt på realisationsvinst och realisationsförlust enligt vid var tid gällande skattelagstiftning.

Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna 4.3.2.1–4.3.2.7 ovan, såsom derivatinstrument (till exempel optioner, terminer) och strukturerade produkter som inte är skuldebrev, omfattar Bankens åtagande endast att vidta de åtgärder som Banken bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av Kundens intresse eller som Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

4.3.3 Utländska finansiella instrument

Beträffande aktier, fondandelar och skuldförbindelser som inte omfattas av punkt 4.3.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF, omfattar Bankens

åtagande, med den eventuella avvikelse som kan följa av vad anges ovan i punkt 4.3.1 sjätte stycket, att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när Banken bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av Kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av punkt 4.3.5.

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 rättigheter till exempel att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information om dessa.

Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående stycken angivna omfattar Bankens åtagande endast att vidta de åtgärder som Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

Kunden är införstådd med 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.

4.3.4 Svenska och utländska värdehandlingar

I fråga om svenska och utländska värdehandlingar omfattar Bankens åtagande – med den eventuella avvikelse som står i 4.3.1 sjätte stycket – att göra vad Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

4.3.5 Aktier i SRD II-bolag

4.3.5.1 Banken åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att

a) utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftar som banken erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II;

b) på begäran från kunden utan dröjsmål överföra kundens instruktion till ett SRD II bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägars rättigheter enligt SRD II.

4.4 Till depån anslutna konton

4.4.1 Till depån är anslutet ett eller flera konton som öppnats för Kunden. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor. För kontot gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

4.4.2 På anslutet konto får Banken sätta in medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade 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, om inte Kunden har angett Banken ett annat konto för insättningen.

4.4.3 Banken får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg eller kostnad eller förskotterad skatt, som har samband med kontot eller depån. Banken får vidare belasta anslutet konto 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 gentemot Kunden.

4.4.4 Medel i utländsk valuta som Banken betalar respektive tar emot för Kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut växlas till svenska kronor enligt av Banken vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

4.5 Pant

4.5.1 Bestämmelser om pant finns, förutom under punkterna 4.5.2 - 4.5.9 och 5 nedan, även i depåavtalet under punkten Pantsättning.

4.5.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

4.5.3 Bankens åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av

dessa Allmänna bestämmelser.

4.5.4 Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på Kunden som Banken har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än Kunden, om nämnda fordran varken har samband med Kundens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av Kundens konto.

4.5.5 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter mot Banken enligt depåavtalet, annat avtal eller skyldigheter som uppkommit i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument 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 underrättelse enligt Bankens bedömning kan ske utan nackdel för Banken i egenskap av panthavare. Banken får bestämma i vilken ordningsföljd ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden med mera) 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 kontot anslutet till depån får Banken, utan att i förväg underrätta Kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

4.5.6 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 annars tillvarata eller utöva Bankens rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får Banken öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

4.5.7 Kunden får inte utan att samtycke lämnats av Banken till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt depåavtalet. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt Bankens anvisningar. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse får Banken säga upp depåavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt 3.10 ovan nämnd uppsägningstid.

4.5.8 Om Kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får Banken, även om Kunden invänt mot detta, utlämna eller överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande eller sådan överföring ska sändas till Kunden.

4.5.9 Kunden får inte på annat sätt förfoga över i depåavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan Bankens samtycke i varje särskilt fall.

4.6 Handel med värdepapper över depån

4.6.1 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. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Banken dessa transaktioner i Kundens depå och anslutna konton.

4.6.2 I och med att Kunden undertecknar Kundavtalet 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 och vidarebefordran av värdepappersuppdrag och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) i punkt 5 angivna Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Banken upprättad avräkningsnota. Banken tillhandahåller gällande riktlinjer på Bankens webbsidor www.alandsbanken.se och/eller genom att kontakta Banken.

4.6.3 Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av Banken, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av Banken, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På Kundens förfrågan kan Banken lämna Kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t.ex. webbplats eller kontaktuppgifter.

4.6.4 Enligt punkt 5.11 nedan har Banken rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om Banken i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Banken, marknadsmotpart eller av Kunden själv, eller om Kunden genom order handlat i strid med gällande EU-förordning, 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.

4.6.5 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument 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.

4.6.6 Banken ska enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden vid tillhandahållandet av investeringstjänster inhämta från Kunden, eller i förekommande fall, begära att Kunden lämnar uppgifter om sina kunskaper och erfarenheter om den aktuella tjänsten eller produkten så att Banken kan bedöma om den aktuella tjänsten eller produkten är lämplig, eller i förekommande fall, passande för Kunden. Vid bedömningen av Kundens kunskaper och erfarenheter bedömer Banken den person som företräder Kunden, då Kunden är en juridisk person. Denna utredningsplikt föreligger inte Banken då Banken erbjuder så kallade execution only-tjänster enligt punkt 5.4.

4.7 Övriga bestämmelser

4.7.1 Felaktig registrering i depå m.m.

Om Banken av misstag skulle registrera värdepapper i Kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har Banken rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt till Banken lämna tillbaka värdepappren eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Kunden underlåter detta har Banken rätt att köpa in värdepappren i fråga och belasta Kundens konto med beloppet för Bankens fordran, samt vid Kundens förfogande över medel belasta Kundens konto med beloppet i fråga.

Banken ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Banken med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Banken i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

4.7.2 Avstående från uppdrag

Banken har rätt att avsäga sig uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral inom fem (5) bankdagar, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton (15) bankdagar efter det att värdepappren mottagits av Banken. För utlämnande eller överföring av värdepappret i fråga gäller då vad som ovan i punkt 3.10 anges om utlämnande eller överföring vid uppsägning.

5 Allmänna villkor för handel med finansiella instrument

5.1 Uppdraget

Order från Kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt Banken har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för Banken att för Kundens räkning försöka träffa avtal i enlighet med instruktioner som Kunden har lämnat. Banken är inte skyldig att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Banken lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel. Banken får avsäga sig mottaget uppdrag om Kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på Kunden avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Banken får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om Banken skulle misstänka att ett utförande av uppdraget skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning (till exempel om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om Kunden inte tillhandahåller den information eller de handlingar som krävs för att Banken eller Kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om Banken av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Banken utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för kunder som av Banken generellt eller i särskilt fall behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande och vidarebefordran av värdepappersuppdrag.

En order gäller under den tidsperiod som överenskommit mellan Kunden och Banken. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då Banken avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

5.2 Handel i kommission m.m.

Vid kommissionsuppdrag får Banken utföra uppdraget i eget namn för Kundens räkning (kommission), med en annan kund hos Banken (så kallad kombination), eller genom att Banken själv inträder som köpare eller säljare (så kallat självintrade).

5.3 Avräkningsnota

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

5.4 Utförande av order på kundens initiativ

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

5.5 Köpuppdrag

När Kunden (Köparen) har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

Betalning

Banken får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inklusive courtage och avgifter) på konto som Köparen har i Banken.

Köparen ska till Banken senast på likviddagens morgon kl. 08.00 betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Banken vid var tid tillämplade växlingskursen.

Banken får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan, belasta av Köparen anvisat konto som denne har i Banken. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som Köparen har i Banken belastas.

Fullgör Köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot Banken, har Banken rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår nedan.

Överföring av finansiella instrument

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till Köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighetsföreskrifter, särskilda regler för instrumenten i fråga eller särskild överenskommelse med Köparen enligt följande:

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

Bankens panträtt

Banken har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på Köparen i anledning av uppdraget. Banken har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör Köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot Banken, får Banken – på det sätt och vid den tidpunkt Banken finner lämpligt – sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Banken får för sådant ändamål teckna Köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Banken har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av Bankens fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för Bankens arbete, kostnader och för valutakursförluster.

Om likviden vid försäljning eller andra dispositioner inte täcker Bankens hela fordran, ska Köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Banken får i sådant fall belasta av Köparen anvisat konto som denne har i Banken. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som Köparen har i Banken belastas.

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

5.6 Säljuppdrag

När Kunden (Säljaren) lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

Överföring av finansiella instrument

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

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

I övriga fall ska Säljaren samtidigt som uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att Banken ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid ska Säljaren:

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

Om Banken inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten, har Banken rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt Banken finner lämpligt. Säljaren ska ersätta Banken kostnaden för detta jämte ränta. Om Banken får betala ersättning och/eller avgifter till central motpart på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta beror på Säljaren, ska Säljaren ersätta Banken för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för Bankens arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Banken får belastas av Säljaren anvisat konto i Banken för att erhålla betalning för sin fordran på Säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som Säljaren har i Banken belastas.

Likvid

Säljaren får från Banken senast kl. 18.00 på likviddagen det nettobelopp som angetts på avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Banken vid var tid tillämpade växlingskursen.

Har Säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att Banken ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får Säljaren likvid tidigast andra bankdagen efter det att Banken fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om Säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl.

12.00 en bankdag ska detta anses ha skett först påföljande bankdag.

5.7 Transaktioner med utländsk anknytning

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

5.8 Dröjsmålsränta

Om Kunden är i dröjsmål har Banken rätt till ränta enligt följande:

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för Köparen, till och med den dag betalning sker.
- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att Banken inte fått fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

Ränta ska beräknas efter en årlig räntesats som med åtta (8) procentenheter överstiger den STIBOR-ränta (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två (2) bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid var tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta (8) procentenheter.

5.9 Kundens rätt att återkalla uppdrag

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

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

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

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

5.10 Clearing och avveckling av utförda uppdrag

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

5.11 Annullering av order och makulering av avslut

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

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

5.12 Reklamationer och hävning

Avseende reklamationer och hävning, se punkt 3.5 ovan.

5.13 Köp och inlösen av fondandelar som inte är upptagna till handel på marknadsplats

Order om köp eller inlösen (uppdrag) av fondandelar ska lämnas på det sätt som Banken anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för Banken att för Kundens räkning i Bankens namn försöka träffa avtal om köp eller inlösen av fondandelar i enlighet med de instruktioner som Kunden lämnat. Vid utförande av uppdrag avseende fondandelar gäller vad som anges beträffande köp och inlösen av fondandelar för respektive fond. Banken kan tillämpa andra stopptidpunkter för köp och inlösen av Fondandelar än vad som anges i

respektive fondbestämmelser. Banken ger på Kundens förfrågan närmare uppgift om vilka stopptidpunkter Banken tillämpar. Uppdrag avseende vissa Fonder kan utföras endast under vissa dagar. Banken kommer att utföra uppdraget genom att vidarebefordra det till det aktuella förvaltande fondbolaget eller genom att vidarebefordra det till ett annat värdepappersinstitut som i sin tur skickar uppdraget till det förvaltande fondbolaget. Byte eller omplacering mellan två fonder innebär först inlösen av fondandelar i en fond och därefter köp av fondandelar i en annan fond. Banken lämnar inte någon garanti för att ett uppdrag leder till köp eller inlösen. Banken utför uppdrag i enlighet med tillämpliga regler för fondhandel antagna av Banken, förvaltande fondbolag, i förekommande fall förmedlande värdepappersinstitut och annan registrator samt god sed på marknaden.

Medel respektive fondandelar måste finnas tillgängliga för Banken då uppdraget lämnas. Banken får helt eller delvis underlåta att vitta en åtgärd, om det inte finns nödvändiga medel eller fondandelar tillgängliga för att utföra uppdrag eller annan åtgärd eller om Banken inte förses med tillräckliga uppgifter för åtgärden.

I övrigt tillämpas på handel i fondandelar villkoren i punkt 5 i tillämpliga delar.

5.14 Särskilda bestämmelser för handel via digitala tjänster

Kund som har ingått särskilt avtal om digitala tjänster har möjlighet att handla värdepapper via digitala tjänster i den omfattning och avseende sådana värdepapper som Banken vid var tid erbjuder. Handel över värdepappersförväret genom order som lämnats på annat sätt än via digitala tjänster kan däremot även avse andra värdepapper. Banken förbehåller sig rätten att utöka eller begränsa antalet värdepapper som kan vara föremål för internethandel.

För vissa typer av depåer kan Banken dock inte erbjuda möjlighet till handel via digitala tjänster. Nedan följer de villkor som gäller vid handel med värdepapper via digitala tjänster utöver de allmänna villkoren för handel med finansiella instrument. Om det skulle föreligga motstridighet mellan villkoren i denna punkt och övriga villkor äger dennapunkt företräde. Om Kundens avtal om digitala tjänster avslutas eller sägs upp, avslutas även Kundens möjlighet till handel via digitala tjänster.

Om kundens värdepappersförvar består av en samägd depå upplyses kunden om att Banken vid internethandel inte har möjlighet att utföra kontroll av eventuella inskränkningar i behörigheten/befogenheten hos respektive delägare. Banken ansvarar inte för skada som uppstår till följd av att en delägare till en samägd depå vid internethandel överskrider till Banken meddelad inskränkning i behörigheten eller till följd av att flera delägare till en samägd depå samtidigt utför internethandel och/eller värdepappershandel via någon av Institutets övriga kanaler.

Kundens handel via digitala tjänster får endast avse handel för egen räkning, såvida inte Banken uttryckligen har godkänt att handel får ske även för annans räkning.

Allmänt om internethandel

Order om internethandel kan ske endast genom digitala tjänster och kan lämnas endast avseende sådana värdepapper som enligt Bankens vid var tid gällande bestämmelser kan bli föremål för handel via digitala tjänster. Handel över värdepappersförväret genom order som lämnats på annat sätt än via digitala tjänster kan däremot även avse andra värdepapper. Banken förbehåller sig rätten att utöka eller begränsa antalet värdepapper som kan vara föremål för handel via digitala tjänster.

Kunden är skyldig att alltid kontrollera orderstatus i sin egen orderförteckning via digitala tjänster efter det att kunden lämnat en order. Kunden ska omgående för Banken påtala eventuella fel och oklarheter vid lämnande, ändring eller annullering av order.

Handelsregler, såsom spärr mot överbelåning, kursspärr, volymspärr, förhindrande av egenhandel, annullering av order och makulering av avslut

Kunden kan välja giltighetstid för sin order vid orderläggning. En dagsorder gäller den dag ordern lämnats, dock längst till den tidpunkt då Banken avslutar handel med det aktuella finansiella instrumentet.

Order med längre giltighetstid än en dag gäller till den dag som Kunden valt som sista dag för orderns giltighet, dock längst till den tidpunkt då Banken avslutar handel med det aktuella finansiella instrumentet.

Kunden får inte lägga order om köp om inte täckning finns på kontot eller 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.

Banken har rätt att reservera limitbeloppet som anges vid ordergivning fram till likviddagen. Banken är inte skyldig att utföra order om inte täckning finns på kontot eller värdepappren finns i depån när ordern läggs. I Bankens system 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 kontot eller värdepappren inte finns i depån.

I Bankens system eller i systemet hos viss utförandeplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som Kunden lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas 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.

Kunden får inte genom lämnandet av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte 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 ett syfte som kan anses tillbörligt – av en till Kunden närstående fysisk eller juridisk person.

Rätt att avstå från digitala tjänster

Banken har rätt att utan föregående meddelande till Kunden med omedelbar verkan stänga av Kunden från möjlighet att lämna order via digitala tjänster och/eller från möjlighet till åtkomst av sådan information om värdepapper som Banken tillhandahåller via digitala tjänster enligt detta avtal om

a) Banken skulle misstänka att Kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning (till exempel om marknadsmissbruk eller andra), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden eller om Banken av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill,

b) Banken finner att så bör ske för att skydda Kundens, andra kunders, Bankens eller andras intressen av en väl fungerande marknad, eller

c) Kunden, enligt vad Banken har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som Banken lämnat avseende handel via digitala tjänster.

Avstängning enligt föregående stycke kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis visst eller vissa värdepapper eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium (till exempel Internet) eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges under b) i föregående stycke kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

Om Banken avstängt Kunden enligt vad som ovan sagts ska Kunden snarast möjligt informeras om detta. Banken är inte skyldig att ange skälet till avstängning som sker enligt a).

Vad som angetts ovan i denna punkt om rätt till avstängning gäller även Bankens rätt att avstå från att verkställa av Kund lämnad order.

Ytterligare bestämmelser om Bankens rätt att begränsa eller stänga av Kunden från digitala tjänster finns i avtalet för digitala tjänster.

Kursinformation

Kunden har via digitala tjänster tillgång till information som bland annat visar ställningen på Kundens depåer och information om order och avslut.

Kunden har tillgång till daglig kursinformation med viss fördröjning avseende värdepapper som kan bli föremål för handel via digitala tjänster. Informationen uppdateras automatiskt och kan inte kontrolleras på förhand varvid felaktig information kan förekomma. Varken Banken eller leverantör av sådan information ansvarar för skada, vare sig direkt eller

indirekt, på grund av eventuella brister eller fel i informationen eller att informationen inte är tillgänglig.

Kunden kan få tillgång till tilläggstjänster såsom kursinformation i realtid. Eventuella tilläggstjänster omfattas av dessa villkor. För tilläggstjänster avseende kursinformation uppbärs en separat avgift enligt vid var tid gällande prislista.

Fel och störningar

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

- Kunden inte kan lämna elektroniska order,
- Kundens elektroniska order inte kommer fram till Banken,
- Kundens elektroniska order kommer fram försenade till Banken och/eller att verkställandet av dessa försenas,

- Kundens elektroniska order annars inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller
- information (såsom information om orderstatus, depå-, konto- och/eller kursinformation) som Banken tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger har Banken i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon under Bankens ordinarie öppettider. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order inte kan lämnas, och ett stort antal kunder samtidigt försöker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Kunden vill framställa krav mot Banken med anledning av fel eller störning som angetts ovan i denna punkt ska Kunden omgående anmäla detta till Banken. Ytterligare bestämmelser om reklamation finns i punkt 3.5 ovan.

INFORMATION TILL KUND

Information om behandling av personuppgifter

Banken är personuppgiftsansvarig för behandlingen av personuppgifter i samband med avtal om och utveckling av olika produkter och tjänster. Personuppgifterna behandlas också för att uppfylla lag- och myndighetskrav. Mer information finns i bankens Integritetspolicy. Där kan kunden även läsa om sina rättigheter i samband med personuppgiftsbehandlingen, såsom exempelvis rätten till rättelse, begränsad behandling och radering. Bankens Integritetspolicy finns på webbplatsen www.alandsbanken.se/integritetspolicy. Kunden kan även få en utskrift av den genom att kontakta Kundservice eller besöka närmaste Ålandsbankenkontor.

Insättningsgaranti och investerarskydd

Kontot omfattas av insättningsgaranti enligt de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

Kunder (med undantag av jämbördiga motparter) omfattas av ett investerarskydd som upprätthålls av den finska ersättningsfondens skydd för investerare med ett kompletterande skydd från den svenska Riksgälden. Ersättningsfonden garanterar att klara och ostridiga tillgodohavanden betalas om banken på grund av insolvens eller annan motsvarande orsak inte inom stadgad tid kan betala investerarnas tillgodohavanden. En och samma investerare har rätt till ersättning medhögst det belopp som föreskrivs i lagen (1999:158) om investerarskydd vilket per den 1 oktober 2017 uppgår till 250 000 svenska kronor.

Legal Entity Identifier (LEI)

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

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

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs kravet från den 3 januari 2018.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar man godkända institutioner för det globala LEI-systemet http://www.lei.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl.a. på www.alandsbanken.se och Finansinspektionens webbsidor www.fi.se.