

Depåavtal

Allmänna villkor för depåavtal 2011-01-01

A. Definitioner

Med

- 1) **avtal** avses ansökan, dessa villkor samt Bankens vid var tid gällande övriga bestämmelser.
- 2) **bankkonto** avses för närvarande Skandiabankens Allt i Ett-konto (privatperson) eller Likviditetskonto (juridisk person) eller motsvarande eller annat konto i Skandiabanken.
- 3) **elektronisk tjänst** förstås tjänst tillhandahållen via Internet, eller annan teknisk lösning som Banken kan komma att tillhandahålla för detta ändamål. Med sådan tjänst som tillhandahålls via elektronisk tjänst avses t.ex. orderläggning, depåredovisning och kursinformation.
- 4) **värdepapper** avses
 - dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument,
 - dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden såsom aktie eller enkelt skuldebrev m.m. som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.
- 5) **avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- 6) **reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförandet av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – regelmässigt, inom system och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att detta leder till avslut.
- 7) **marknadsplats** en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF).
- 8) **handelsplats** en marknadsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES eller enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.

B. Om avtalet

Mellan depåinnehavaren, nedan kallad Kunden, och Skandiabanken Aktiebolag (publ), nedan kallad Banken, träffas avtal om depå med därtill hörande depåkonto för Kunden enligt vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt dessa Allmänna villkor för depåavtal. Avtalet skall anses ingånget först när Banken, efter prövning, har godkänt Kunden och öppnat depå för Kundens räkning. För att kunna erhålla och inneha en depå krävs att Kunden innehar ett bankkonto hos Banken och är bosatt samt har en skatterättslig hemvist inom EU eller ett land med EES-avtal. Vidare krävs att Kunden har tillgång till Bankens Internet-

kantor skandiabanken.se, nedan Internetkontoret. En befintlig kund som flyttar till USA, Japan, Australien eller Kanada skall skriftligen anmäla flytten till Banken. Sedan kund flyttat till något av de ovan angivna länderna får inga nya köp av värdepapper genomföras av Kunden. Kund har dock rätt att sälja sitt värdepappersinnehav och placera likviden på sitt depåkonto.

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

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

Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden skall alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden indelas i olika grupper för att anpassa det skydd som alla kunder har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på Kundens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter.

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

Syfte och art

Syftet med depån är att tillhandahålla tjänster avseende köp och försäljning av finansiella instrument.

C. Förteckning och förvaring i depå m.m.

1. Förteckning i depå

Banken skall i depån förteckna och förvara sådant värdepapper som mottagits av Banken enligt förmedlingsuppdraget eller på av Banken godkänt annat sätt. Banken förbehåller sig rätten att från tid till annan bestämma vilka värdepapper som kan förtecknas och tas emot av Banken på Kundens depå. Om Kunden har flera depåer hos Banken och Kunden inte instruerat Banken om i vilken depå visst värdepapper skall förtecknas, får Banken bestämma i vilken depå förteckningen skall ske.

Enligt detta avtal skall finansiellt instrument i kontobaserat

system hos central värdepappersförvarare eller motsvarande, t.ex. hos Euroclear Sweden AB (Euroclear Sweden), anses ha mottagits när Banken erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrumentet i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Banken.

Banken får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s.k. depåförande institut. Depåförande institut utses av Banken efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Bankens namn för kundens räkning. Därvid får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper. Banken får även låta Kundens finansiella instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Banken får uppdra åt ett depåförande institut att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens värdepapper. Kunden är införstådd med att Kundens värdepapper kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Banken eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från det depåförande institutets eller Bankens egna värdepapper.

Vid förteckning och förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kundens värdepapper separat från det depåförande institutets eller Bankens egna värdepapper, varvid kundens värdepapper vid en konkurssituation skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller Bankens tillgångar.

Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och därtill kopplade fordringar.

Banken utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper. För registrering, förteckning, överföring, utlämnande, mottagande m.m. och motsvarande, av värdepapper förbehåller sig Banken skäligen tid.

Banken förbehåller sig rätt att avföra värdepapper från Kundens depå när den som utgivit värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat i värde. Om möjligt skall Banken därvid söka registrera värdepapperet i Kundens namn.

2. Förvaltarregistrering m.m.

Banken har rätt att vidta samtliga åtgärder för att i Bankens namn förvaltarregistrera Kundens innehav i depån samt att samregistrera innehavet med övriga innehav i Bankens namn för respektive värdepapper. Banken har vidare rätt att, såsom förvaltare vidta samtliga åtgärder för att för Kundens räkning i Bankens namn låta registrera mottagna värdepapper hos den som i Sverige eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende instrumentet, t.ex. Euroclear Sweden. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag. Banken får även låta Kundens finansiella instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Banken får uppdra åt ett depåförande institut att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens finansiella instrument.

Genom särskild fullmakt kan Kunden uppdra åt Banken att låta omregistrera hela eller delar av befintligt innehav av värdepapper till att avse förvaltarregistrering i Bankens namn. Vid sådan omregistrering av befintligt innehav i Bankens namn (förvaltarregistrering) reserverar sig Banken för skäligen tid samt för den handläggningstid som respektive förvaringsinstitut, fondbolag eller liknande kräver för omregistrering och bekräftelse härpå.

D. Bankens åtaganden avseende värdepapper

1. Allmänt

Banken åtar sig att för Kundens räkning vidtaga nedan under punkterna D.2 – 5 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

Åtagandena inträder, om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit, för svenska finansiella instrument, som Banken för närvarande erbjuder handel i, fr.o.m. den femte (5) och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde (15) vardagen efter det att värdepapperen mottagits av Banken. Banken är således ej skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

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

Banken vidtar nedan i denna punkt angivna åtgärder under förutsättning att Banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande institut, emittent, fondbolag, Euroclear Sweden eller annan central värdepappersförvarare.

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på depåkontot inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditutrymme för åtgärden eller om Banken inte i god tid förses med fullständiga uppgifter eller annat som krävs för åtgärden.

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

Kunden är införstådd med och godkänner att Banken avseende svenskt värdepapper gentemot Kunden kan komma att tillämpa andra tidsfrister än de angivna.

Vid Bankens försäljning av företrädesrätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Bankens vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska därvid fördelas proportionellt mellan kunderna.

Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter får Banken sälja dessa företrädesrätter.

2. Svenska finansiella instrument

- a) Beträffande svenska finansiella instrument omfattar Bankens åtagande, med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i sjätte stycket i punkt D.1, följande åtgärder: Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt D.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är kontoförda i enlighet med lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument samt handlas på svensk marknadsplats.

- b) Beträffande svenska aktier

- att mottaga respektive lyfta utdelning och ränta. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Banken för Kundens räkning välja på vilket sätt och i vilken form utdelning skall ske;

- att vid nyemission avseende aktier upptagna till handel på en reglerad marknad i vilka Kunden har företrädesrätt under-
rätta Kunden härom samt att biträda Kunden med önskade
åtgärder i samband med av Banken givna instruktioner. Om
särskild instruktion om annat inte lämnats av Kunden till
Banken senast tre (3) vardagar före sista dagen för handel
med teckningsrätten skall Banken, om Banken bedömer det
som praktiskt och ekonomiskt möjligt och lämpligt, försälja
teckningsrätt som inte utnyttjats. Det sker dock inte någon
teckning om Banken – vid den tidpunkt då Banken med hän-
syn till återstående tid för handel med teckningsrätter avser
verkställa teckningen – finner att emissionskursen inte är
lägre än aktuell marknadskurs. Kunden kan dock begära att
teckning ändå skall verkställas;
 - att vid offentligt erbjudande om överlåtelse av aktier riktat
till Kunden från emittenten (inlösen/ återköp) eller annan
(uppköp) och som Banken erhållit information om, på sätt
som angivits ovan i punkt D.1 fjärde stycket, eller genom
tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet,
underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av
Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband
därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om
förvärv av aktier riktat till Kunden;
 - att vid fondemission avseende aktier upptagna till handel på
reglerad marknad dels underrätta Kunden därom, dels uttaga
på Kunden belöpande nya aktier och fondaktierätter, dels om
inte överenskommelse träffats om annat försälja på Kunden
tillkommande överskjutande fondaktierätter;
 - att såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning
av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation mottaga respektive
lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp;
 - att på uppdrag av Kunden, under förutsättning att uppdra-
get är Banken tillhanda senast femte (5) vardagen före sista
dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolags-
stämma, ombesörja att hos Euroclear Sweden förvaltarre-
gistrerade aktier, dock ej svenska depåbevis eller konvertibla
skuldebrev, rösträtsregistreras i Kundens namn under förut-
sättning att sådan rösträtsregistrering kan ske enligt gängse
rösträtsregistreringsrutin hos Euroclear Sweden.
- c) beträffande inlösenrätter (säljrätter m.m.)
- att i god tid underrätta Kunden om sista dag för inlösenan-
mälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, ombesörja
inlösenanmälan. Om särskild överenskommelse om annat
inte träffas senast inom tre (3) vardagar före sista dag för
handel med inlösenrätten, skall Banken, om Banken bedö-
mer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt och lämpligt,
försälja inlösenrätt som inte utnyttjats.
- d) beträffande teckningsoptioner
- att i god tid underrätta Kunden om sista dag för aktieteck-
ning och, efter särskilt uppdrag av Kunden, ombesörja teck-
ningsanmälan. Om särskild överenskommelse om annat inte
träffas senast tre (3) vardagar före sista dag för handel med
teckningsoptioner skall Banken, om Banken bedömer det
som praktiskt och ekonomiskt möjligt och lämpligt, försälja
teckningsoption som inte utnyttjats;
- e) beträffande inköpsrätter
- att i god tid underrätta Kunden om sista dag för köpanmälan
och, efter särskilt uppdrag av Kunden, ombesörja köpan-
mälan. Om särskild överenskommelse om annat inte träffas
senast tre (3) vardagar före sista dag för handel med inköps-
rätten, skall Banken, om Banken bedömer det som praktiskt
och ekonomiskt möjligt och lämpligt, försälja inköpsrätt som
inte utnyttjats.
- f) beträffande warrant
- att för warrant som enligt sina villkor skall gå till s.k. auto-
matisk kontantslutavräkning på slutdagen och överenskom-
melse om annat inte träffats senast tre (3) vardagar före sista
dag för påkallande av lösen, i förekommande fall, ta emot
avräkningsbeloppet för Kundens räkning;
 - att för warrant som enligt sina villkor inte kontantavräknas
automatiskt och överenskommelse om annat inte träffas
senast tre (3) vardagar före sista dag för handel, om Banken
bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt och
lämpligt, ombesörja försäljning av samtliga i depån förteck-
nade warrant av ifrågakvarande slag;
 - att efter särskilt uppdrag av Kunden, ombesörja teckning av
värdepapperen, se även punkt D.6.
- g) beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier
- att vidta samma åtgärder som för svenska aktier enligt ovan,
om Banken bedömer det som praktiskt och ekonomiskt
möjligt och lämpligt.
- h) beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan
bli föremål för handel på kapitalmarknaden
- att mottaga respektive lyfta kapitalbelopp samt annat belopp
som vid inlösen, utlotning eller uppsägning förfallit till betal-
ning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
 - att beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på
premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid drag-
ning som skett efter det att premieobligation mottagits av
Banken;
 - att beträffande konvertibler/ och andra konverteringsbara
skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Kunden
om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag från
Kunden verkställa konvertering.
 - att vid emission av skuldebrev/ skuldförbindelser i vilka
Kunden har företrädesrätt, för Kundens räkning teckna
sådana skuldebrev/ skuldförbindelser om inte annat över-
enskommit. Därvid skall gälla vad som angivits ovan i punkt
B.2.b st. 2; samt
 - att vid offentligt erbjudande om överlåtelse av skuldebrev/
skuldförbindelser riktat till Kunden från emittenten eller
annan och som Banken erhållit information om, på sätt som
angetts ovan i punkt D.1 fjärde stycket eller genom tillkänna-
givande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, under-
rätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden
biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed.
Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av
skuldebrev/ skuldförbindelser riktat till Kunden.
 - att vid kallelse till fordringshavarmöte avseende skuldebrev/
skuldförbindelser i vilka Kunden är innehavare och som
Banken erhållit information om, på sätt som angivits ovan
i punkt D.1 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter
eller Svenska Dagbladet, underrätta Kunden därom och
efter särskild överenskommelse med Kunden biträda denne i
samband därmed.
- i) beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punk-
terna a) – j) ovan, exempelvis optioner och terminer;
- att vidta de åtgärder som Banken åtagit sig i särskilt avtal
med Kunden.
 - att i förekommande fall lyfta utdelning och kreditera Kundens
depåkonto.
- j) beträffande andra finansiella instrument utgivna av emittent med
säte i Sverige och upptagna till handel på en reglerad marknad
utanför Sverige gäller istället för vad som angivits ovan under
a) – i) vad som anges nedan under punkt D.3 beträffande
utländska finansiella instrument.

3. Utländska finansiella instrument

- a) Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas
av D.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad
marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför
EES, omfattar Bankens åtagande, med den eventuella

avvikelse som kan följa av vad som sägs i D.1, att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument, med undantag för de särskilda åtaganden beträffande premieobligationer och konvertibler/andra konvertibla skuldförbindelser/skuldbrev/skuldförbindelser som anges i punkt D.2.h, när Banken bedömer detta som praktiskt och ekonomiskt möjligt och lämpligt. Kunden uppmärksammas härvid särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos Euroclear Sweden råder, på grund av inskränkningar i Euroclear Sweden:s åtaganden, begränsade möjligheter för aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom. Sådana utländska aktier handlas på härför avsedd lista, exempelvis Xterna listan på OMX Stockholm.

- b) Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående stycken angivna omfattar Bankens åtagande endast att vidta de åtgärder Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.
- c) Kunden är införstådd med och godkänner att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa finansiella instrument omfattas av. Kunden är även införstådd med att Banken avseende utländskt finansiellt instrument gentemot Kunden ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister än de som tillämpas i det land där åtgärd skall verkställas.

4. Särskilt gällande svenska och utländska fondandelar

Beträffande svenska och utländska fondandelar omfattar Bankens åtagande:

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

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

5. Svenska och utländska värdehandlingar

I fråga om svenska och utländska värdehandlingar omfattar Bankens åtagande att göra vad Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

6. Kundens åtagande beträffande warranter

- att ta del av Bankens information om handel med warranter;
- att bevaka vilken dag som är sista dag för handel respektive påkallande av lösen beträffande warranter;
- att vid beslut om lösen, senast fem (5) vardagar före sista dag för påkallande av lösen inkomma med ett särskilt uppdrag till Banken.

E. Handel med värdepapper över depå m.m.

1. Allmänt

- a) På uppdrag av Kunden - även innefattande vad Kunden och Banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför Banken köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Banken äger rätt att själv eller genom den som Banken utser för Kundens räkning, teckna transport av finansiella instrument, företräda Kunden vid förvärv/avyttring av finansiella instrument samt ta emot och kvittera finansiella instrument och kontanter. Efter fullgörandet och om förutsättningar härför föreligger redovisar Banken dessa transaktioner i Kundens depå.
- b) Kunden är bunden av Bankens vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument i och med att Kunden tar Bankens tjänster i anspråk i vad avser instrumentet. Förutom detta avtal förstås med sådana villkor vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, villkor och överenskommelser i orderunderlag och i av Banken upprättad avräkningsnota, i upprättad placeringsplan, regler antagna av Banken, svensk eller utländsk emittent, svenskt eller utländskt fondbolag, handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare.

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

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

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

Vid utförande av order för kunder som av Banken generellt eller i särskilt fall behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Institutets vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på Kundens initiativ (s.k. execution-only tjänster) avseende sådana okomplexerade instrument som anges 8 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Institutet regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar Kunden.

- e) Banken förbehåller sig rätten att bestämma vilka värdepapper som från tid till annan kan köpas och säljas, samt vilka värdepapper som kan köpas och säljas via viss elektronisk eller annan tjänst t.ex. telefon. Det sortiment som Banken tillhandla-

håller för handel, kan således från tid till annan komma att minska eller öka. En redan lagd order avseende värdepapper som ej längre ingår i sortimentet skall betraktas som annullerad och Banken svarar inte för skada som Kunden kan förorsakas på grund av ett sådant beslut.

2. Lämnande av uppdrag m.m.

- a) Banken har rätt att vid var tid föreskriva på vilket sätt kommunikation mellan Kunden och Banken skall ske på. Kunden äger inte rätt att ensidigt och utan Bankens godkännande förändra det sätt på vilket kommunikation mellan Banken och Kunden skall ske.
Kunden äger i allmänhet rätt att till Banken lämna uppdrag om köp och försäljning genom elektronisk överföring av order via de elektroniska tjänster som Banken vid var tid erbjuder, samt via telefon. Lämnande av sådant uppdrag får endast ske i enlighet med detta avtal och de särskilda instruktioner som vid var tid kan komma att meddelas av Banken, t.ex. via Internetkontoret.
- b) Vid orderläggning via Internetkontoret eller annan tjänst, t.ex. via telefon, skall Kunden identifiera sig med vid var tid gällande säkerhetslösningar, för närvarande bl.a. med erhållen PIN-kod.
- c) För tillgång till orderläggning via elektronisk tjänst förutsätts att Kunden från tid till annan och enligt de anvisningar som lämnas av Banken har nödvändig utrustning, säkerhetsprogramvara/certifikat, PIN-kod eller andra säkerhetslösningar samt tillgång till för tjänsten anpassat elektroniskt medium, t.ex. Internet.
- d) Skulle Kunden vara förhindrad att lämna uppdrag via elektronisk tjänst kan Kunden i allmänhet lämna uppdrag om köp och försäljning via telefon. Sådant uppdrag kan lämnas endast under tid som angivits på Internetkontoret. Vid orderläggning på detta sätt ringer Kunden ett av Banken anvisat telefonnummer för denna tjänst och följer de instruktioner som lämnas. Kunden är medveten om att möjligheten att lämna order via telefon i praktiken kan vara starkt begränsad om ett stort antal kunder, t.ex. på grund av driftavbrott eller störning, samtidigt försöker kontakta Banken via telefon.
- e) Kunden får inte lägga order om köp om inte likvidbeloppet, inklusive aktuella avgifter och courtage, finns på depåkontot och inte lägga order om försäljning om inte de värdepapper som försäljningen avser finns i depån. Härvid beaktas dels redan utförda köp och försäljningar för vilka dag för leverans respektive likvid ännu inte infallit, dels redan lagd order som ännu inte lett till avslut. En olimiterad order, d.v.s. med villkoret marknadspris, bedöms i nu nämnt avseende som om den varit limiterad till en kurs motsvarande den senaste avslutskursen när ordern läggs. Om likvidbelopp eller värdepapper saknas helt eller delvis äger Banken rätt att avstå från att utföra lämnad order eller att utföra den endast till viss del.
I Bankens system för elektronisk ordergivning finns spärar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på depåkontot eller om värdepappren inte finns i depån.
- f) I Bankens system eller i system hos viss marknadsplats kan finnas spärar avseende kurser och volymer för order som Kunden lämnar. Dessa spärar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas exempelvis på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.
- g) Om Kunden via telefon meddelar ändring av order som lagts av Kunden via elektronisk tjänst kan ordern komma att hanteras som en manuell inlämnad order och avgift uttas som vid manuell order enligt vid var tid gällande prislister.

- h) Kunden förbinder sig att inte lämna uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper på annat sätt än som angivits ovan. T.ex. tar Banken inte emot uppdrag lämnade via brev, faxmeddelande eller e-post, såvida Banken inte särskilt begärt att uppdrag skall lämnas på sådant sätt. Banken förbehåller sig dock rätten att utföra order som lämnats på sådant sätt.
- i) Kunden är medveten om och godkänner att Banken kan spela in, eller på annat sätt dokumentera, kommunikation med Kunden samt att Banken sparar detta underlag under viss tid.
- j) Om ej annat uppgivits gäller lämnat uppdrag under en handelsdag. Således gäller ett uppdrag som lämnas när börs eller handelsplats håller öppet till dess stängning samma dag, och uppdrag som lämnas efter stängning gäller till dess börs eller handelsplats stänger följande handelsdag. För fondandelar, förutom börshandlade fondandelar, gäller istället vad som särskilt anges i punkten E.3.

3. Lämnande av uppdrag särskilt gällande fondandelar

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

- a) Värdet på förtecknade fondandelar följer kursutvecklingen. Den kurs som Kunden erhåller direkt anslutning till orderläggningen är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan därvid komma att revideras.
- b) Köp av fondandelar sker i enlighet med av Kunden vid var tid angiven placeringsplan eller i enlighet med av Kunden särskilt lämnat köpuppdrag. Kunden har rätt att när som helst ändra sin placeringsplan. Om ändring sker av placeringsplanen när handel redan inletts, gäller ändringen först efter det att handeln genomförs. Köp av fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett och korrekt placeringsplan eller köporder lämnats och kommit Banken tillhanda på rätt sätt. Om Kunden har autogiroöverföring, eller annan typ av överföring från Banken eller annan bank, till depån, skall Kunden tillse att komplett och korrekt placeringsplan finns. Medel som inkommit till depån utan att placeringsplan finns kommer att sättas in på depåkontot.
- c) Vid förändringar i Bankens fondsortiment, förbehåller sig Banken rätten att ändra Kundens placeringsplan. Kunden kommer i dessa fall inom skälig tid att underrättas antingen via Internetkontoret eller via elektroniskt meddelande, eller via vanligt brev. För ytterligare information om placeringsplan, hänvisas till Bankens vid var tid gällande instruktioner om handel med finansiella instrument, vilka bl.a. finns att tillgå på Internetkontoret.
- d) Banken utför säljuppdrag för fondandelar förtecknad i depån så snart det är praktiskt möjligt efter det att Banken mottagit Kundens säljorder.
- e) Byte av fondandelar räknas som separata försäljnings- och köpmoment.

4. Avancerad orderläggning

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

Bankens särskilda information om Avancerad orderläggning innan användning av funktionerna.

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

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

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

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

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

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

Samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Banken med utnyttjande av PIN-koden är bindande för Kunden.

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

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

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

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

6. Tekniska fel och störningar

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

- att Kunden inte kan lämna order via elektronisk tjänst eller via telefon
- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst inte kommer fram till Banken eller förvanskas
- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst kommer fram försenad till Banken och/eller att verkställandet av denna försenas
- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst eller manuellt

via telefon, ej kommer fram till aktuell handelsplats eller fondbolag, försenas eller förvanskas

- att Kundens order lämnad via elektronisk tjänst eller manuellt via telefon inte kommer att verkställas på avsett sätt eller
- att information som Banken tillhandahåller via elektronisk tjänst, t.ex. depå- eller kursinformation, inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

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

Kunden är skyldig att till Banken omgående påtala fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, så snart Kunden upptäckt, eller borde ha upptäckt nämnda fel eller störning. Om så ej sker förklarar Kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen. Se även punkten I.11 om begränsning av Bankens ansvar.

7. Avstående från uppdrag, inställande av tjänst m.m.

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

- a) det föreligger fel eller brister i tele- eller annan kommunikationsförbindelse, datautrustning eller datasystem, eller annan sådan utrustning eller om Banken utifrån tekniska, säkerhetsmässiga eller andra grunder bedömer att så bör ske för att skydda Bankens, Kundens eller andra kunders intressen, eller
- b) uppsägning från Bankens eller Kundens sida av avtalet föreligger enligt punkterna G. om Pant och/eller I.9 om Uppsägning eller om bankkontot av någon anledning upphört, eller
- c) Banken skulle misstänka att Kundens användande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var till gällande lagstiftning om exempelvis insiderbrott eller otillbörlig kurspåverkan eller i annat fall skulle stå i strid med de regler som Banken i egenskap av Borsmedlem har att iakttä.
- d) det är påkallat av andra lagar än ovan angivna eller myndighets föreskrifter eller andra regler som Banken har att iakttä, eller om Kunden missbrukar rätten att utföra värdepappersaffärer genom Banken, eller
- e) Kunden åsidosätter, eller enligt vad Banken har anledning att anta kommer att åsidosätta detta avtal eller andra instruktioner som Banken lämnat avseende elektroniska tjänster eller i övrigt, eller Banken av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill.
- f) Stängning enligt ovan i denna punkt kan vara begränsat till visst uppdrag, typ av uppdrag, viss slags order, exempelvis visst(a) värdepapper eller visst(a) åtgärd(er), viss elektronisk tjänst, visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

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

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

- g) Om Banken vidtagit någon av de åtgärder som avses i denna punkt, skall Kunden utan oskäligt dröjsmål informeras härom om det inte är uppenbart obehövt eller Banken skulle vara förhindrad därtill. Banken är inte skyldig att ange skälet till avstängning som sker enligt styckena c) och d). Om Banken varit normalt aktsam är Banken ej ansvarig för direkt skada som Kunden åsamkas till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angivits ovan i denna punkt. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om Kunden är konsument och sådan eventuell skada uppkommit genom att Banken agerat grovt vårdslöst gentemot Kunden. I punkten E.5 framgår Bankens rätt att spärra Kundens PIN-kod.

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

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

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

Banken äger rätt att annullera Kundens order eller makulera avslut/affär för Kundens räkning om detta är påkallat enligt de regler som gäller för aktuell handelsplats, enligt lag, förordning, myndighetsbeslut eller enligt detta avtal. Detsamma gäller om Banken i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut/affär vara påkallad, med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts från Bankens eller Kundens eller marknadsmotparts eller ett fondbolags sida, eller om Kunden genom order i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Om Banken vidtagit här nämnd åtgärd, skall Kunden utan oskäligt dröjsmål informeras härom. Om handelsplats eller Banken till följd av börs- eller handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Banken att informera Kunden endast om Banken inte lägger in ordern på nytt, vilket i så fall normalt sker med oförändrade villkor.

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

F. Depåkonto

1. I samband med öppnande av depå öppnas ett depåkonto för Kundens räkning enligt villkoren nedan. Om överenskommelse inte träffas om annat förs kontot i svenska kronor. Medel i utländsk valuta som Banken erlägger respektive mottar för Kundens räkning skall innan depåkontot belastas respektive gottskrivas, om överenskommelse inte träffas om annat och om depåkontot inte förs i den utländska valutan, omräknas till svenska kronor genom Bankens försorg och utifrån Bankens vid var tid gällande växlingskurs och prislista.

2. Medel som utgör förskott eller likvid för köpuppdrag (motsvarande), redovisning av försäljningsuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt medel som Kunden i annat fall överlämnat till Banken eller som Banken uppburit för Kundens räkning och som har samband med depån, sätts in på depåkontot.
3. Banken får belasta depåkontot med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje likvid, avgift, courtage, utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med depåkontot eller depån, utan föregående avisering via Internetkontoret. Aktuella avgifter framgår av vid var tid gällande prislista på Internetkontoret. Banken får vidare belasta depåkontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för värdepappersuppdrag i övrigt, som Banken utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Banken vid var tid har gentemot Kunden samt för avgifter för de tjänster som Kunden från tid till annan ansluter till depån utan föregående avisering.
4. För tillgodohavande på depåkontot gottskrivas ränta efter den räntesats som Banken vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. Aktuell räntesats framgår av Bankens vid var tid gällande prislista. Information om aktuell ränta kan erhållas bl.a. via Internetkontoret. Banken äger rätt att ändra räntesatsen med omedelbar verkan. Information om förändringar meddelas Kunden via Internetkontoret eller via elektroniskt meddelande såsom t.ex. e-post eller kontoutdrag eller vanligt brev eller genom självbetjäningssystem eller annons i dagspress.
5. Ränta på inestående medel räknas för 360 dagar under året. På insättningar räknas ränta fr.o.m. första vardagen efter insättningen. Vid uttag räknas ränta t.o.m. närmast föregående vardag före uttagsdagen. Räntan kapitaliseras månadsvis. Banken gör avdrag för preliminär skatt från kapitaliserad ränta enligt vid var tid gällande lagar och villkor.
6. Depåkontot får inte vid något tillfälle övertrasseras. Kunden är skyldig att vid var tid vara informerad om aktuellt disponibelt belopp. Kunden har skyldighet att genom inbetalning omedelbart täcka eventuellt underskott på depåkontot. Vid övertrassering äger Banken rätt att utan föregående avisering belasta Kundens depåkonto med övertrasseringsränta, övertrasseringsavgift, påminnelseavgift eller andra avgifter som uppkommer av övertrasseringen enligt Bankens vid var tid gällande prislista.

G. Pant

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

4. Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Banken enligt avtal eller i annat fall uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper, får Banken ta panten i anspråk på det sätt Banken finner lämpligt. Banken skall härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan förfång för Banken, i förväg underrätta Kunden härom. Banken får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m.m.) skall tas i anspråk. Vid tillämpning av vad som ovan sagts kan pantsatta värdepapper försälas i annan ordning än på den marknadsplats där värdepapperet är inregistrerat eller i annat fall är föremål för handel. Om panten utgörs av tillgodohavande på depåkonto får Banken, utan föregående underrättelse till Kunden, omedelbart göra sig betald genom att ta ut förfallet belopp från depåkontot.
5. Banken bemyndigas att själv eller genom någon som Banken utser, teckna Kundens namn, då detta erfordras för att genomföra pantrealisationen eller för att i annat fall tillvarata eller utöva Bankens rätt med avseende på pantsatt egendom. Av samma skäl får Banken öppna särskild depå och/eller VP-konto hos Euroclear Sweden eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.
6. Kunden får inte till annan pantsatta värdepapper, som är förtecknade i depån, eller medel på depåkontot.
7. Kunden får inte på annat sätt förfoga över genom detta avtal pantsatta värdepapper eller medel utan Bankens samtycke i varje särskilt fall.

H. Information

1. Depåinformation

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

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

2. Information, förändringar och årsredovisningar

- a) Via Internetkontoret lämnas information om förändringar av de tjänster som Banken vid var tid tillhandahåller via elektronisk tjänst. Erbjudanden och förändringar som kräver Kundens aktiva deltagande lämnas där annat inte anges via elektroniskt meddelande eller via Internetkontoret eller vanligt brev, till Kunden. Kunden förbinder sig att svara inom utsatt tid och på angivet sätt. Svar via fax godtas endast om Banken särskilt begärt detta. Banken förbehåller sig dock rätten att utföra order som lämnats via fax.
- b) För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information svarar emittenten. Banken lämnar på emittentens begäran, via Euroclear Sweden, Kundens namn och adressuppgifter. Emittenten distribuerar normalt årsredovisningar, delårsrapporter och liknande. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Banken. När Banken har erhållit information om erbjudandet tillställs Kunden istället en sammanställning av erbjudandet eller på annat sätt som Banken finner lämpligt. Kunden får i allmänhet samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

Särskilt gällande fondandelar

- c) Genom godkännandet av detta avtal godkänner Kunden att sådan information som fondbolag tillsänt Banken i egenskap av registrerad för fondandelar i Kundens namn, inte av Banken vidareändras till Kunden.

Årsredovisning och annan information som Banken i egenskap av förvaltare erhåller från fondbolag eller annat institut tillställs Kunden endast om Kunden framställt särskild begäran härom.

3. Kursinformation m.m.

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

Av Banken lämnad information och analysmaterial får endast användas av Kunden för enskilt bruk. Information och analysmaterial får inte i något fall mångfaldigas, spridas eller sammanställas i bearbetat eller obearbetat skick utan Bankens medgivande. Banken svarar inte i något fall för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan åsamkas p.g.a. att Kunden brutit mot denna bestämmelse. Informationen i analysmaterial baseras på källor som Skandiabanken bedömt som tillförlitliga. Skandiabanken ansvarar dock inte för riktigheten av de uppgifter som legat till grund för informationen, att informationen är fullständig eller för utfallet av de råd som kan ha framställts.

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

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

4. Avstängning

Bankens rätt att i vissa fall avstänga Kunden från information framgår av punkten E.7 Avstående från uppdrag, inställande av tjänst m.m.

5. Redovisning

Redovisning av depån och anslutet depåkonto lämnas löpande via Internetkontoret. Kunden erhåller en sammanställning över föregående års transaktioner och innehav vid årsskiftet, liksom deklara-tionsunderlag.

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

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

6. Meddelanden

Banken äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via; e-post eller vanligt brev, rekommenderat brev, telefax, telex, S.W.I.F.T., Internet, SMS, MMS eller annan elektronisk kommunikation. Banken äger rätt att från fall till fall bedöma vilken av ovan angivna meddelandeformer som är lämpligt. Meddelanden lämnade via Internetkontoret skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet. Meddelande genom e-post eller annan elektronisk kommunikation eller telefax skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet, om det sänts till av Kunden uppgiven elektronisk adress eller nummer som Banken godkänt. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke ordinarie kontorstid skall meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande vardag.

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

Meddelande som avsänts av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Kunden senast femte (5) vardagen efter avsändandet, om brevet sänts till Kundens officiella adress (folkbokföringsadress) eller om sådan saknas till den adress som Kunden uppgivit. Detta gäller såväl inom som utanför Sverige.

Har meddelande sänts från Kunden via elektronisk kommunikation till Banken, skall meddelandet anses ha kommit Banken tillhanda senast klockan 17.00 påföljande vardag. Meddelande via vanligt brev från Kunden skall ställas till Bankens angivna adress, såvida Banken inte begärt svar till annan adress eller begärt svar på annat sätt, exempelvis via elektronisk kommunikation. Meddelande från Kunden, via vanligt brev, skall anses ha kommit berörd avdelning i Banken tillhanda den vardag meddelandet kommit till Banken.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke-professionell kund, gäller att meddelandet kan åberopas om det avsänts på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Dock ska kund om denne har anledning anta att meddelande inte kommit Banken tillhanda eller förvanskats, skicka om meddelandet till Banken.

1. Övriga villkor

1. Tidsbegrepp

Med vardag avses i dessa villkor dag i Sverige som inte är söndag eller annan allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f.n. lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton). Banken reserverar sig mot fördröjningar på grund av utländska helgdagar eller dagar som är likställda med utländska helgdagar.

2. Priser och avgifter m.m.

För förvaring, handel samt för övriga tjänster i enlighet med dessa villkor uttages avgifter och courtage enligt av Banken vid var tid tillämpad prislista. Uppgift om gällande avgifter och courtage lämnas bl.a. via Internetkontoret. Avräkningsnota innehåller uppgift om courtage för varje affär. Avgifter och courtage debiteras i första hand depåkontot och, om täckning saknas, i andra hand bankkontot tillhörande Kunden, i svenska kronor om Banken ej meddelar annat. Kunden skall ersätta Bankens kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt detta avtal samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kunden.

3. Fullmakt för Banken

Kunden ger härmed Banken fullmakt att själv eller genom den som Banken utser för Kundens räkning vidta erforderliga registreringsåtgärder, att teckna transport av värdepapper och kontanter, att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper, att mottaga och kvittera värdepapper och kontanter, att göra överföringar av kontanter och värdepapper samt att i övrigt vidta de åtgärder för Kundens räkning som erfordras för fullgörande av detta avtal.

4. Adressändring, skattehemvist m.m.

Kunden försäkras att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är korrekta. Kund med utlandsadress skall underrätta Banken om adressändring. Kunden skall även till Banken anmäla sitt utländska skatteregistreringsnummer, s.k. TIN-nr vid annan skattehemvist än Sverige, samt avanmäla vid återflytt till Sverige.

5. Felaktig förteckning i depå m.m.

Om Banken av misstag skulle förteckna eller på annat sätt felaktigt registrera värdepapper i Kundens depå eller felaktigt sätta in medel på depåkontot eller bankkontot, äger Banken rätt att korrigera förteckningen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag förtecknat värdepapper eller insatta medel skall Kunden snarast möjligt till Banken återlämna värdepapperen eller återbetala de medel som erhållits vid avyttringen eller insättningen. Om Kunden underlåter detta äger Banken rätt att, vid Kundens förfogande över värdepapper, köpa in värdepapperen i fråga och belasta Kundens depåkonto med vad som erfordras för betalning av Bankens fordran i anledning härav samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens depåkonto med beloppet i fråga.

Om Banken vidtagit korrigering enligt ovan skall Banken utan dröjsmål underrätta Kunden därom. Kunden äger inte rätt att ställa några krav gentemot Banken med anledning av sådana åtgärder.

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

6. Avstående från uppdrag m.m.

Banken förbehåller sig rätt att avsäga sig uppdrag enligt detta avtal avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos Euroclear Sweden samt för svensk investeringsfond inom fem (5) vardagar, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton (15) vardagar efter det att värdepapperen mottagits av Banken. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som anges nedan i punkt I.9 om utlämnande/överföring vid uppsägning. Beträffande Bankens rätt att avstå från uppdrag gäller även punkten E.7 om Avstående från uppdrag, inställande av tjänst m.m.

7. Reklamation och hävning

Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls. Kunden skall för Banken påtala (reklamera) dels eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller kontoutdrag eller transaktionssammandrag eller i annan redovisning som lämnats av Banken eller som Banken tillhandahållit via elektronisk tjänst, dels eventuella övriga fel eller brister i uppdragets utförande enligt detta avtal, dels utebliven avräkningsnota eller kontoutdrag eller annan redovisning. Reklamation skall ske omgående så snart Kunden

upptäckt eller borde ha upptäckt felet. Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag skall detta uttryckligen och omgående framföras till Banken. Om reklamation och/ eller hävning inte sker enligt ovan, förlorar Kunden rätten att häva uppdraget, begära ersättning, eller kräva andra åtgärder från Bankens sida. För utfört uppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Banken inom skäligen tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Banken är i intet fall ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

8. Skatter m.m.

Kunden skall svara för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på värdepapper förtecknade i depån, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning. Av avtalet kan följa skatter, avgifter och kostnader som varken betalas eller påförs av Banken.

Banken skall, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt och ekonomiskt möjligt och lämpligt, 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 erforderlig omfattning.

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

Om Banken, till följd av skyldighet enligt denna punkt, för Kundens räkning erlagt skatt äger Banken gottgöra sig motsvarande belopp på sätt som anges i punkten F.3.

9. Uppsägning

- a) Envar av Banken och Kunden kan uppsäga depåavtalet till upphörande trettio (30) vardagar efter det att part underrättat motparten. Uppsägning från Bankens sida skall ske genom rekommenderat brev eller vanligt brev till Kunden. Kunden anses ha mottagit rekommenderat brev eller vanligt brev senast femte (5) vardagen efter avsändandet.

Uppsägning från Kundens sida kan ske dels via Internetkontoret eller identifierad enligt Bankens Teleföretjänster eller genom vanligt brev ställt till Skandiabanken, 106 55 Stockholm.

Vid avtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Oavsett vad som sagts i föregående stycken får part säga upp avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. Om rättelse av avtalsbrott trots anmaning härom inte vidtagits omgående, skall detta anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Uppsägning som sker av Banken kan även avse endast viss tjänst eller visst uppdrag som omfattas av dessa villkor, t.ex. Internet-tjänsten eller depåhållning av visst värdepapper.

Vid avtalets upphörande i dess helhet skall Banken till Kunden utlämna/överföra samtliga i depån förtecknade värdepapper eller, om uppsägningen avser visst värdepapper, detta

värdepapper. Kunden skall lämna anvisningar till Banken om utlämnandet/överföringen. Om sådana anvisningar inte lämnats inom sextio (60) kalenderdagar efter den dag avtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar, får Banken – beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, för Kundens räkning öppna VP-konto eller motsvarande hos central värdepappersförvarare och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten samt

- beträffande fondandelar, förutom börshandlade fondandelar, försälja dessa för Kundens räkning. Likvid insättes på depåkontot, eller vid uppsägning, på bankkontot.
- beträffande värdepapper i dokumentform, om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av Kunden översända värdepapperen under adress som är känd för Banken
- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar; på det sätt Banken finner lämpligt försälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskilling får Banken ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott insättes på Kundens bankkonto i Banken, medan Kunden omgående skall ersätta Banken eventuellt underskott.

- b) Banken förbehåller sig rätten att med omedelbar verkan säga upp depåavtalet om Kunden under en tremånadersperiod inte haft något värdepappersinnehav på sin depå eller, under samma tidsperiod, haft ett saldo understigande 100 kronor på sitt depåkonto. Underrättelse om uppsägningen sänds i dessa fall till Kunden via elektroniskt meddelande eller e-post eller genom brev. Eventuellt saldo på Kundens depåkonto insättes på Kundens bankkonto.
- c) Banken har även, utan föregående meddelande, rätt att helt eller delvis säga upp depåavtalet till omedelbart upphörande om
- det föranleds av värdepappersrättsliga eller andra restriktioner i Sverige eller annat aktuellt land,
 - Kunden försatts i konkurs, blivit föremål för företagsrekonstruktion, fått till stånd offentlig ackordsförhandling, vid utmätning befunnits sakna tillgångar att betala sina skulder, inställt sina betalningar eller i övrigt anses vara på obestånd,
 - Kunden vid transaktioner via Banken agerat i strid med gällande lag, förordning, myndighetsbeslut eller regler antagna av Banken, svenskt eller utländskt fondbolag, börs eller annan marknadsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvaltare, annan författning eller i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.
- d) Banken får även säga upp avtalet med omedelbar verkan vid förändring beträffande Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges under I.8 eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.
- För avräkning gäller i tillämpliga delar av vad som framgår i punkterna I.9 och I.10.

10. Konkurs m.m.

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, enligt lagen

(1996:764) om företagsrekonstruktion, skall samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med värdepapper mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

11. Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte vid något tillfälle, förutom i samband med direkta felaktigheter från Bankens sida, ansvarig för värdeutvecklingen för de i depån förtecknade värdepapperen. Beslutsunderlag avseende t.ex. tillgångsfördelning och placeringsråd kan inte heller utgöra grund för sådant ansvar. Varje placeringsbeslut fattas ensidigt och självständigt av Kunden genom lämnad order eller genom angiven placeringsplan.

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

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

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsam. Ersättning för s.k. indirekt skada kan endast komma att aktualiseras om Kunden är konsument i egenskap av icke-professionell kund och sådan eventuell skada uppkommit genom att Banken agerat grovt vårdslöst gentemot Kunden. Vad gäller handel med finansiella instrument, se Allmänna villkor för handel med Finansiella Instrument.

Föreligger hinder för Banken, på grund av anledning som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa allmänna villkor får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall Banken respektive Kunden inte vara skyldig att erlägga ränta. Se även punkterna E.6 Tekniska fel och störningar och E.7 Avstående från uppdrag, inställande av tjänst m.m.

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

12. Begränsning av åtaganden och förhållanden till andra avtal

Banken är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i dessa villkor, om inte särskilt avtal därom skriftligen träffas mellan parterna. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal skall gälla före dessa villkor.

13. Ändring av de allmänna villkoren

Ändringar av dessa allmänna villkor skall ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde kalenderdagen (30) efter det att Banken via Internetkontoret eller genom elektroniskt meddelande eller via vanligt brev meddelat ändringen. Om Kunden inte godtar

ändringen har han rätt att inom nämnda tid uppsäga avtalet utan iakttagande av i punkt I.9 nämnd uppsägningstid.

14. Tillämplig lag

Formerna för och rättsverkningarna av detta avtal skall bedömas enligt svensk rätt.

15. Överlåtelse av depåavtalet

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

Depåkontot omfattas av den statliga insättningsgarantin och investerarskyddet

Insättningsgaranti

Allt i Ett-konto, Sparkonto, Fasträntekonto, Likviditetskonto, Euro-konto, Kreditkortskonto och likvida medel på Värdepappersdepå-konto omfattas av den statliga insättningsgarantin. Den innebär att om en bank försätts i konkurs garanteras varje kund ersättning för sin sammanlagda behållning i banken på konton som omfattas av insättningsgarantin. Ersättningen uppgår till högst det belopp i kronor som vid tidpunkten för ersättningsrättens inträde motsvarar 100 000 euro. Ersättningen betalas ut av Riksgäldskontoret inom tre månader från den dag då banken försätts i konkurs. För ytterligare information se www.insattningsgarantin.se

Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Banken, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr.

Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Banken tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning skall senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. För mer utförlig information, se www.insattningsgarantin.se.

Separationsrätt

Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Banken eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från det depåförande institutets eller Bankens egna värdepapper.

Vid förteckning och förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från det depåförande institutets eller Bankens egna värdepapper, varvid kunders värdepapper vid en konkursituation skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller Bankens tillgångar.

Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens värdepapper och därtill kopplade fordringar.

Information enligt Personuppgiftslagen (PuL) om behandling av personuppgifter

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

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

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

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

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

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

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

Medgivande till betalning via Autogiro

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta

betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

Allmänt

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

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

Definition av bankdag

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

Information om betalning

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

Täckning måste finnas på kontot

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

Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

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

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

Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst

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

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

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

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