

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

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

1. Avtaleinngåelse

Som kunde godtar jeg elektronisk inngåelse av denne kundeavtalen og at handel i finansielle instrumenter på utvalgte markedsplasser i aksjetjenesten gjennom Nettbanken, inngås uten signatur på papir. Avtalen gjelder for og dekker den funksjonalitet som til enhver tid tilbys. Kunden har før avtalen ble akseptert, fått anledning til å sette seg inn i SpareBank 1 Markets AS forretningsvilkår og bekrefter å ha vedtatt disse. Som kunde er jeg forpliktet til å følge disse forretningsvilkårene og instruksjoner meddelt meg.

Kunder uten Nettbank som ønsker aksjetjenesten, må først inngå ordinær Nettbankavtale. Ta kontakt med din nærmeste SpareBank 1 bank for bistand.

Ytterligere standardiserte betingelser gjeldende for ditt kundeforhold til SpareBank 1 Markets AS fremgår av aksjetjenesten i Nettbanken, for eksempel retningslinjer for ordreforvaltning, interessekonflikter, MiFID informasjon m.v.

2. Oppgjørskonto i SpareBank 1 bank

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

3. Egen VPS-konto for aksjehandel

Kunden må ha, eventuelt opprette, en VPS-konto tilknyttet Verdipapirsentralen for aksjehandel på nett gjennom Nettbanken. Kunden gir herved SpareBank 1 Markets AS handels- og spørrefullmakt på den opplyste VPS-kontoen. Kunden kan ikke pantsette denne VPS-kontoen.

4. Kursinformasjon

Alle kunder gis tilgang på forsinket kursinformasjon, ca. 15 minutter fra Oslo Børs. Tilbudet er betinget av at kursinformasjonen blir formidlet fra Oslo Børs. Det er i tillegg adgang til å abonnere på kursinformasjon uten tidsforsinkelse (sanntidsinformasjon) og andre tjenester gjennom Nettbanken. Slike abonnement inngås med SpareBank 1 bank og de skal belastes kundens oppgjørskonto, se punkt 2, med de til enhver tid gjeldende satser, og løper inntil de blir sagt opp. Kursinformasjon og annen informasjon som formidles fra andre informasjonskilder enn SpareBank 1 Markets AS, er SpareBank 1 Markets AS ikke ansvarlig for.

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

Alle netthandelskunder gis tilgang til analyser og anbefalinger utgitt av SpareBank 1 Markets. SpareBank 1 Markets tilbyr ulike former for kundeforhold. For kunder som handler via internett vil slik tilgang bli gitt med en forsinkelse på opptil 48 timer. Ønskes tilgang til analyser og anbefalinger på et tidligere tidspunkt, kan kunden velge å handle via SpareBank 1 Markets meglerbord hvor tilgang til analyser og anbefalinger gis uten forsinkelse.

6. Finansielle instrumenter og handelsplasser

SpareBank 1 Markets AS forbeholder seg retten til å øke eller begrense antallet finansielle instrumenter og type finansielt instrument tilgjengelig for kjøps- eller salgsoppdrag. SpareBank 1 Markets AS forbeholder seg retten til å kunne endre på hvilke handelsplasser det

tilbys handel på, forutsatt at kunden har blitt varslet på forhånd.

7. Dekningskontroll

Kunden samtykker i at det gjennomføres dekningskontroll mot den opplyste oppgjørskontoen, jf. pkt 2, før en kjøpsordre aksepteres. Dekningskontrollen innebærer at det reserveres et beløp på kundens konto i samsvar med ordrens størrelse. Dersom det ikke er dekning på kontoen, eller slik reservasjon ikke er mulig som følge av at bankenes kjernesystemer ikke er tilgjengelig, vil handelen ikke bli gjennomført. Dette beløpet kan ikke disponeres av kunden på annet vis enn som oppgjør for kjøpet. Verdien av finansielle instrumenter som er solgt, men som enda ikke er plassert på kundens oppgjørskonto, vil bli medregnet og være disponible for handel av nye finansielle instrumenter samme virkedag.

8. Ordre

Ved registrering av ordre vil kunden motta et ordrenummer. Før ordrenummer er mottatt er ordren ikke registrert og kunden kan ikke forutsette at ordren blir gjennomført før slikt ordrenummer er mottatt. Dette innebærer ikke at ordren er utført, men at den er registrert mottatt. Bekreftelse på at ordren er utført vil fremgå av at ordren blir fjernet som en aktiv ordre og lagt til porteføljen. Sluttsedel sendes per e-post til kunden som en endelig bekreftelse på handelen. En ordre kan ikke tilbakekalles når den er bekreftet av kunden.

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

9. Kurtasje

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

10. Identifisering, sikkerhetsprosedyrer

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

Kunden skal til enhver tid ha tilfredsstillende og virusfritt datautstyr. Det er kundens ansvar å påse at kundens datautstyr, programmer og nett til enhver tid tilfredsstillende de krav som stilles av SpareBank 1 Markets

AS for bruk av aksjetjenesten. Kunden er forpliktet til å sørge for at sikkerhetsløsninger, rutere og/ eller brannmurer hos kunden ikke sperrer for data til og fra aksjetjenesten.

11. Ansvarsforhold

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

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

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

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

12. Portefølje

Kunden tilbys en porteføljeoversikt i aksjetjenesten. Dersom det ikke er samsvar mellom porteføljeoversikten og kundens beholdning på VPS-kontoen kan dette meldes til din lokale SpareBank 1 bank. Vi gjør spesielt oppmerksom på at i forbindelse med gjennomføring av splitt, emisjoner og andre liknende hendelser som kan påvirke antallet finansielle instrumenter vil porteføljeoversikten ikke være oppdatert for en kortere

periode. SpareBank 1 Markets AS har ikke ansvar for at informasjonen i porteføljeoversikten er korrekt.

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

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

I forbindelse med ren ordreutførelse av ikke-komplekse instrumenter på kundens vegne er SpareBank 1 Markets AS ikke pliktig til å vurdere om den aktuelle tjenesten og/eller produktet er hensiktsmessig for kunden, herunder hvorvidt:

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

14. Sperring av aksjetjenesten

SpareBank 1 Markets AS har rett til å sperre for handel i aksjetjenesten på ethvert tidspunkt dersom foretaket har grunn til å tro at kunden enten (i) i vesentlig henseende, tilsidesetter eller kommer til å tilsidesette vilkårene eller gitte instruksjoner; (ii) opptrer i strid med lov eller forskrift som regulerer verdipapirmarkedene eller har brutt de ulike handelsplassers regler for handel eller mistanke om slik adferd; og/eller (iii) handler eller kommer til å handle på en slik måte at det skader SpareBank 1 Markets AS eller utløser annen skade.

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

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

15. Immaterielle rettigheter

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

16. Utlevering av kundeopplysninger

Kunden godtar i form av et frivillig, uttrykkelig og informert samtykke i forbindelse med registrering av kundeforholdet til SpareBank 1 Markets AS at SpareBank 1 Markets AS kan utlevere kundeopplysninger, dvs. nøytrale kundedata og dybdeopplysninger (eksemplifisert nedenfor) til din lokale SpareBank 1 bank og relevante datterselskaper, inkludert:

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

Formålet med utlevering av kundeopplysninger er å legge til rette for at samarbeidet mellom SpareBank 1 Markets AS og bankene (evt. andre relevante foretak i alliansen) kan fungere på best mulig måte til fordel for kunden relatert til handel med finansielle instrumenter gjennom Nettbanken, og for å legge til rette for én fra bankenes side forbedret oppfølging av kundeforholdet samt rådgivning til disse kundene. Utleverte kundeopplysninger kan lagres i din lokale SpareBank 1 banks kunderegister og/eller i et felles kunderegister for SpareBank 1-alliansen. Se for øvrig SpareBank 1 Markets AS alminnelige forretningsvilkår om behandling av personopplysninger for mer informasjon.

17. Oppsigelse

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