

**ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR
FOR
HANDEL MED VERDIPAPIRFOND GJENNOM SPAREBANK 1 VERDIPAPIRSERVICE AS
("FORETAKET")**

Disse forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel (vphl) og lov om verdipapirfond (vpfl) med tilhørende forskrifter. Begrep som er definert i vphl og vpfl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Foretakets kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilkårene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Foretaket.

1 Kort om Foretaket

1.1 Kontaktinformasjon

SpareBank 1 Verdipapirservice AS
Organisasjonsnummer: 998 240 603
Adresse: Fredrik Langes gate 19/21, 9008 Tromsø
Postadresse: Postboks 6800 Postterminalen, 9298 Tromsø
E-post: mail@sb1vps.no

For ytterligere informasjon om kommunikasjon med Foretaket, se blant annet punkt 3, 4, 8 og 11.

1.2 Tilknyttede agenter

Foretaket har ikke tilknyttede agenter.

1.3 Hvilke investeringstjenester Foretaket har tillatelse til å yte

Foretaket har konsesjon til å yte følgende investeringstjenester:

1. Mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter, jf vphl § 2-1 første ledd nr. 1.
2. Utførelse av ordre på vegne av kunde, jf vphl § 2-1 første ledd nr. 2.

1.4 Hvilke tilleggstjenester Foretaket har tillatelse til å yte

1. Oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter, jf. vphl § 2-1 annet ledd nr 1.

Foretaket har også konsesjon til å stå oppført som forvalter i andelseierregister for norske verdipapirfond og i andelseierregister for verdipapirfond som er innført i norsk verdipapirregister, jf forskrift til verdipapirfondloven av 21. desember 2011 nr. 1467 (verdipapirfondforskriften) § 13-2, jf vpfl § 4-10 og lov om registrering av finansielle instrumenter av 5. juli 2002 nr. 64 (verdipapirregisterloven) § 6-3.

1.5 Tilsynsmyndighet

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet.²

2 Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Foretakets investeringstjenester så langt de passer, samt for Foretakets utførelse av tjenester om forvalterregistrering i medhold av konsesjon som beskrevet under punkt 1.4 annet avsnitt, (heretter også kalt "Nominee / Nomineetjenester").

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Foretaket og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige ledd og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

² Adresse: Revierstredet 3, 0151, Oslo

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene som nevnt i punkt 1.3 og punkt 1.4 kunne være regulert av følgende lover med tilhørende forskrifter: verdipapirhandelloven, verdipapirfondloven, verdipapirregisterloven, børsloven, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven samt annen relevant lovgivning.

3 Generelt om tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler og forvalterregistrering (Nominee)

Foretaket aksepterer kun kunder som benytter en SpareBank 1-bank (heretter kalt "Banken") for innleggelse av ordre om tegning og innløsning i verdipapirfondsandeler, som Foretaket har samarbeidsavtale med. Når kunden ønsker å tegne eller innløse verdipapirfondsandeler må kunden forholde seg til Banken, som vil formidle kundens ordre til Foretaket, som igjen vil utføre ordren ved å videreformidle den til fondsleverandøren. Foretaket vil således ikke ha direkte kontakt med sine kunder i forbindelse med alminnelige ordre om tegning og innløsning. Ordre fra kunden kan inngis til Banken på den måte som avtales med Banken.

Kunden har gjennom inngått kundeavtale om ytelse av investeringstjenester og forvalterregistrering (Nominee) samtykket til at Foretaket i de aktuelle verdipapirfondenes andelseierregister skal stå oppført som forvalter av kundens verdipapirfondsandeler i medhold av verdipapirfondforskriften § 13-1, jf vpfl § 4-10 og verdipapirregisterloven §§ 6-2 og 6-3. Som følge av at kunden selv ikke er oppført i andelseierregistrene, vil Foretaket videreformidle rapportering og informasjon fra fondsleverandøren til sine kunder, se også punkt 10 nedenfor. Avtalen gjelder verdipapirfondsandeler som handles gjennom Foretaket, videreformidlet fra Banken. Foretaket vil bare motta og videreformidle andeler hvor Foretaket representerer kunden som Nominee i henhold til kundeavtalen. Foretaket er ikke part i selve avtalen med fondsleverandøren om tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler. Dette avtaleforholdet inngås direkte mellom kunde og fondsleverandør. Avtalen mellom kunde og Foretaket om at Foretaket skal opptre som Nominee på kundens vegne innebærer at kundens identitet ikke fremgår direkte av det enkelte verdipapirfonds andelseierregister, idet Foretaket er registrert som Nominee i disse registrene på vegne av sine kunder.

Kunden er kjent med at verdipapirfondene ikke forvaltes av Foretaket, men av forvaltere tilknyttet den enkelte fondsleverandør.

Det foreligger prospekt for de verdipapirfond som til enhver tid kan handles gjennom Foretaket/Banken. Prospektene, herunder vedtekter og investeringsmål, for det enkelte verdipapirfond vil være tilgjengelig på forvaltningsselskapets og eventuelt også på Bankens internettsider. Kunden kan ellers henvende seg til Banken for å få tilgang til prospektene.

4 Lydopptak og annen dokumentasjon, informasjon fra Foretaket

Når kunden ønsker å tegne eller innløse verdipapirfondsandeler vil kunden forholde seg til Banken, som vil formidle ordren til Foretaket, jf punkt 3. Foretakets ordremottak vil utelukkende skje gjennom elektroniske overføringer, og Foretaket vil således ikke ha direkte telefonkontakt med sine kunder eller Banken i forbindelse med tegninger og innløsninger. På denne bakgrunn har Foretaket ikke etablert systemer for lydopptak av telefonsamtaler. For eventuell telefonkontakt eller annen kontakt med Banken, henvises det til Bankens alminnelige forretningsvilkår/den avtale kunden har inngått med Banken for hva gjelder lydopptak og annen dokumentasjon.

Dokumentasjon av eventuell direkte kommunikasjon mellom Foretaket og kunden gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenester, vil bli oppbevart av Foretaket i en periode som samsvarer med gjeldende rett. For tiden er oppbevaringsplikten minst 3 år, jf verdipapirforskriften § 10-34 første ledd bokstav c).

Kunden har gjennom inngått kundeavtale for ytelse av investeringstjenester og forvalterregistrering (Nominee) samtykket til at informasjon som ikke er rettet til kunden personlig vil kunne gis på Bankens internettside eller den enkelte forvaltningsleverandør sin internettside, dersom dette anses hensiktsmessig. Kunden er kjent med at den e-postadresse som kunden har oppgitt til Banken videreformidles fra Banken til Foretaket i henhold til avtale mellom disse. Den e-postadresse kunden har oppgitt til Banken anses således også for å være levert til Foretaket i henhold til verdipapirforskriften § 9-2 annet ledd bokstav a)

5 Kundeklassifisering

Foretaket har i henhold til vphl plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje. Banken vil foreta kundeklassifisering etter vphl § 10-15 og/eller bistå Foretaket med kundeklassifiseringen i henhold til avtale mellom Banken og Foretaket. Foretaket vil legge Bankens klassifisering til grunn, med unntak av de tilfelle hvor Banken ikke selv har konsesjon som verdipapirforetak eller formidler ordrer i egenskap av tilknyttet agent for slikt foretak. I slike tilfelle vil Foretaket foreta kundeklassifiseringen på selvstendig grunnlag. Alle kunder skal bli informert om i hvilken kategori de er klassifisert, betydningen av klassifiseringen og om adgangen til å be om omklassifisering.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelse ved investeringstjenester. I henhold til vphl stilles det generelt større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Foretaket yter ikke investeringstjenestene direkte overfor kunde, men etter instruks fra Banken på vegne av kunde. Kundeklassifiseringen har imidlertid betydning for de investeringstjenester Banken utfører for kunden, herunder betydning for Bankens utførelse av eventuelle egnethets- og hensiktsmessighetstester som beskrevet i punkt 6. For nærmere beskrivelse av dette, vises det til Bankens alminnelige forretningsvilkår eller liknende dokumenter, gjeldende for eventuelle investeringstjenester Banken vil utføre for kunden.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere blant annet de enkelte markeder, investeringsalternativ og handler. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

6 Investorbeskyttelse

Foretaket har ikke konsesjon til å yte investeringsrådgivning, og vil kun utføre ordre om tegning og innløsning av andeler i verdipapirfond som er et ikke-komplekst finansielt instrument¹, basert på ordre videreformidlet fra Banken, samt foreta de registreringer og overføringer som ordreførelsen forutsetter. Etter vphl kan Foretaket legge til grunn Bankens vurderinger av om en tjeneste eller et produkt er hensiktsmessig og eventuelt egnet for kunden der ordre om tegning og innløsning formidles via Banken (dette gjelder kun i de tilfeller Banken har konsesjon til å tilby investeringstjenester eller formidler ordrer i egenskap av agent av slikt foretak).

Banken vil imidlertid kunne ha en selvstendig plikt til å foreta hensiktsmessighetstest, eventuelt egnethetstest i forbindelse med ytelse av investeringstjenester, eksempelvis dersom Banken yter investeringsrådgivning for kunden. For nærmere beskrivelse av dette, vises det til Bankens alminnelige forretningsvilkår eller liknende dokumenter, gjeldende for eventuelle investeringstjenester Banken vil utføre for kunden.

Kunden er også kjent med at i de tilfelle der Banken ikke selv har konsesjon til å tilby investeringstjenester eller formidler ordrer i egenskap av tilknyttet agent for slikt foretak, vil Banken etter avtale med Foretaket bare formidle ordrer som kunden selv har tatt initiativ til uten forutgående rådgivning, anbefalinger eller tilskyndelser fra Bankens side (såkalt "execution-only"). Dette gjelder blant annet salg/innløsning av verdipapirfondsandeler gjennom selvbetjent løsning i nettbanken. Ved utførelse av slike "execution-only" ordrer vil Foretaket ikke ha plikt til å vurdere om produktet eller tjenesten er hensiktsmessig for kunden, og hensiktsmessigheten av ordren vil derfor ikke bli vurdert. Dette medfører at investorbeskyttelsen en slik hensiktsmessighetstest gir, ikke vil være til stede i de tilfeller Banken som formidler kundens ordre til Foretaket ikke selv har konsesjon til å yte investeringstjenester eller formidler ordren i egenskap av tilknyttet agent for slikt foretak.

7 Risiko

Beskrivelse av hvert enkelt verdipapirfonds risikoprofil og investeringsmål, herunder finansielle mål, av investeringspolitikken, herunder spesialisering innen bestemte geografiske områder eller næringssektorer, samt opplysninger om metoder og hjelpemidler eller lånefullmakter som kan benyttes i forvaltningen av verdipapirfondet,

¹ jf vphl § 10-11 sjette ledd jf verdipapirforskriften §10-19

en angivelse av hvilke kategorier aktiva verdipapirfondets midler kan plasseres i samt informasjon om historisk avkastning fremgår av prospektet for hvert verdipapirfond. Kunden må selv sette seg inn i dette og må selv vurdere risikoen involvert i det enkelte verdipapirfond. For øvrig vises det til de enkelte verdipapirfondenes nøkkelinformasjon.

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med verdipapirfond er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av verdipapirfondsandelene avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på verdipapirfond. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til verdipapirfond samt til den risiko som er knyttet til handel med verdipapirfond bes kunden kontakte Banken. Slik informasjon finnes også på fondsleverandørens internettside. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med handel med verdipapirfond, eller søke bistand hos et selskap som tilbyr investeringsrådgivning.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i verdipapirfond dersom kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos Banken og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning.

Foretaket garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

8 Ordre og oppdrag - avtaleslutning

8.1 Inngivelse og aksept av ordre og inngåelse av avtale

Når kunden ønsker å tegne eller innløse verdipapirfondsandeler må kunden forholde seg til Banken, som vil formidle ordren til Foretaket. Ordre fra kunden kan inngis på den måte som avtales med Banken.

Foretaket vil ikke være forpliktet til å formidle ordre eller inngå avtale Foretaket antar vil kunne medføre brudd på relevante offentligrettslige lover eller regler.

8.2 Oppdragsperiode for ordre

Oppdragsdag er den dag kundens ordre om å tegne eller innløse verdipapirfondsandeler gjennom eller til/fra et annet foretak er kommet frem til Foretaket via Banken. Oppdragsperiode for handel med verdipapirfondsandeler gjelder fra oppdragsdag og frem til avtalte trekkdato/innløsningsdato.

En tegningsordre innebærer en rett for Foretaket til å besørge fullmaktskontoen belastet i samsvar med ordren i henhold til avgitt engangsfullmakt og/eller AvtaleGiro - fullmakt. Kunden aksepterer herved at det, når en tegningsordre er registrert, kan bli foretatt dekningskontroll av den fullmaktskonto kunden har oppgitt.

Er det ikke dekning på fullmaktskontoen for hele tegningsbeløpet inklusive eventuelle omkostninger på trekkdatoen, vil oppdragsperioden forlenges med inntil fem virkedager hvor det søkes dekning på fullmaktskonto ved at kontoen blir forsøkt belastet i disse dagene. Dersom det fremdeles ikke er dekning på fullmaktskontoen, vil ordren etter Foretakets skjønn kunne bli avvist i sin helhet.

Minstebeløpet for tegning av verdipapirfondsandeler vil kunne variere fra verdipapirfond til verdipapirfond og vil fremgå på verdipapirfondets tegningsblankett.

Foretaket kan fastsette maksimalgrense for enkelttegninger som kan mottas fra Banken, på vegne av kunde. Den til enhver tid gjeldende grense kan fås ved henvendelse til Banken. Ordre kan tilbakekalles i den grad ordren ikke er videreformidlet av Foretaket til fondsleverandøren.

8.3 Formidling av ordre, aggregering av ordre

Foretaket kan fastsette en frist for når tegnings- og innløsningsordre fra Banken må være mottatt av Foretaket for å bli videreformidlet til fondsleverandør samme dag (forutsatt tilfredsstillende reservasjon av beløp/trekk på konto). Denne frist kan avvike fra den frist fondsleverandøren har satt for mottak av tegnings- og innløsningsordre for det enkelte verdipapirfond. Dette kan medføre at den enkelte kundes ordre etter det aktuelle verdipapirfonds vedtekter kunne fått dagens kurs dersom verdipapirfondets frist for tegning/innløsning ble lagt til grunn, og dermed at tegningen/innløsningen vil bli foretatt til kurs på et senere tidspunkt. Dette kan føre til høyere eller lavere

tegnings/innløsningskurs enn den kurs som gjaldt på innløsnings/tegningsdagen. Foretakets frist for mottak av tegnings- og innløsningsordre framgår av Foretakets retningslinjer for ordreutførelse og -allokering, som følger som vedlegg til disse forretningsvilkårene.

Foretaket forbeholder seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for kundene. Kunden er imidlertid inneforstått med at aggregering av ordrer i enkelttilfeller kan medføre en ulempe.

Foretaket forbeholder seg også rett til å aggregere kundens ordre med transaksjoner foretatt for Foretakets egen regning.

Foretaket gjør oppmerksom på at oppsamling av ordre for felles oversendelse til fondsleverandøren innenfor første innløsnings/eller tegningstidspunkt ikke anses som aggregering, idet slik oppsamling er uten betydning for den kurs tegning/innløsning skjer til.

8.4 Kansellering av ordre og omsetning

Dersom fondsleverandøren kansellerer ordren, vil slik sletting være bindende for kunden.

Tilsvarende gjelder hvis fondsleverandøren innenfor oppdragsperioden som nevnt i punkt 8.2 ikke kan ta imot ordre.

9 Levering og betaling (oppgjør) for verdipapirfondsandeler

Foretaket vil gjennomføre oppgjør selv etter bestemmelsene i disse Forretningsvilkår.

Foretaket vil innen utgangen av hver virkedag formidle mottatte ordre innenfor den frist som måtte være satt, jf. pkt. 8.3, til fondsleverandøren, med mindre annet er avtalt mellom Foretaket og kunden.

Tildeling av verdipapirfondsandeler skjer til første kurs etter at tegning er mottatt av fondsleverandøren, under forutsetning av at kjøpesummen er tilgjengelig for Foretaket som beskrevet under.

Innløsning av verdipapirfondsandeler skjer til første kurs etter at innløsningskrav er mottatt av fondsleverandøren. Fondsleverandøren kan ha fastsatt særlige krav til når en innløsning skal anses mottatt. Slike krav vil fremgå av verdipapirfondets vedtekter eller prospekt.

Ved innløsning har fondsleverandøren en tidsfrist til å utbetale innløsningsbeløpet. For norske verdipapirfond er denne normalt på to uker, med mindre annet fremgår av vedtekter eller prospekt. I Norge skjer oppgjør normalt betydelig raskere, selv om fondsleverandøren kan velge å vente til fristens siste dag. Normal oppgjørfrist i det norske markedet er således fire børsdager (inkludert den dagen innløsningen skjer). Med børsdag menes enhver dag norsk børs holder åpent.

Oppgjørfrist beregnes fra og med handelsdag (T = trade day) til og med oppgjørsdag, og angis dermed normalt som T+3.

Utenfor Norge kan innløsningsfristene variere. Fristen vil fremkomme av det enkelte verdipapirfonds dokumentasjon.

Oppgjør er betinget av at kunden stiller til disposisjon for Foretaket nødvendige midler på eller før oppgjørsdag. Med mindre annet er særskilt avtalt har Foretaket kundens tillatelse og fullmakt til, i samsvar med den enkelte handel, å belaste kundens bankkonto eller å inngi anmodning om belastning av kundens bankkonto, så fremt ikke den aktuelle bank krever at særskilt skriftlig belastningsfullmakt skal være inngitt av kunden. Dersom kunden tilbakekaller Foretakets fullmakt til å belaste kundens konto eller fullmakt til å inngi anmodning om belastning av kundens konto, regnes dette også som tilbakekall av alle tegningsordrer kunden har inngitt og som ikke er utført. Dersom kunden tilbakekaller en tegningsordre som ikke er utført regnes dette samtidig som tilbakekall av Foretakets fullmakt til å belaste kundens konto for den aktuelle transaksjonen.

Når kunden inngir ordre om tegning eller innløsning, vil dette skje til ukjent kurs. Utover ordre om innløsning av samtlige andeler, må kundens ordre om tegning eller innløsning derfor angis til et pengebeløp. Det skal fremgå av prospektet til hvert enkelt verdipapirfond når og hvordan kurser på andeler skal kunngjøres.

Inngivelse av ordre om innløsning av verdipapirfondsandeler medfører, med mindre annet er skriftlig avtalt, at Foretaket er gitt fullmakt til å forestå innløsning av de aktuelle verdipapirfondsandelene.

Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til Foretaket når denne inklusive eventuelle omkostninger er godskrevet på Foretakets bankkonto med valuteringsenest på oppgjørsdag.

Nettobeløp fra innløsning av verdipapirfondsandeler under avtalen blir av Foretaket besørget kreditert den bankkonto som kunden har oppgitt som fullmaktskonto ved inngivelse av ordren.

10 Rapportering om utførte tjenester – bekreftelse på avtaler og utførte oppdrag

Foretaket vil ved sluttseddel/bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til kunden om de tjenester det har utført eller de avtaler som er inngått. I den grad det er relevant vil sluttseddel/bekreftelse omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for kunden. Utover dette vil sluttseddel/bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett.

Kunden har gjennom inngått kundeavtale om ytelse av investeringstjenester og forvalterregistrering (Nominee) samtykket i at informasjon til kunden personlig kan sendes direkte i nettbank og/eller per e-post, med mindre kunden ber om at slik informasjon skal sendes per post. Dette innebærer at all form for rapportering til kunden, herunder sluttseddel/bekreftelse som ovenfor nevnt, beholdningsoversikt og transaksjonsoversikt ikke vil sendes kunden per post, men tilgjengeliggjøres i kundens nettbank. Kunden kan imidlertid på særskilt forespørsel til Banken få slik informasjon skriftlig.

Foretaket forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i sluttseddel eller annen bekreftelse. Slik korrigering skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

Årsregnskap, årsberetning og rapport om det enkelte verdipapirfond vil ikke bli sendt til kunden per post, men være allment tilgjengelig for kunden på den enkelte forvaltningsleverandørs nettside. Kunden kan også på særskilt forespørsel til Banken få slik informasjon skriftlig. Kunden vil i tilfelle motta informasjon vederlagsfritt.

11 Reklamasjon mellom Foretaket og kunden

Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse per nettbank eller annet elektronisk medium og kunden ikke har mottatt slik sluttseddel eller bekreftelse innen utgangen av neste børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av andre børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, meddele dette til Foretaket. Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse per ordinær post og kunden ikke har mottatt sluttseddel eller annen bekreftelse innen tre børsdager og innen syv børsdager for kunder med utenlandsk adresse etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av henholdsvis fjerde og åttende børsdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp meddele dette til Foretaket. Kunden skal straks etter mottak av sluttseddel eller annen bekreftelse kontrollere denne og skal så snart som mulig etter mottakelse og senest innen utgangen av neste børsdag/bankdag - dersom reklamasjon ikke kunne inngis innen normal kontortids utløp på mottaksdagen - gi melding til Foretaket dersom han vil gjøre gjeldende at noe av det som fremkommer av sluttseddelen/bekreftelsen er i strid med ordren, oppdraget eller den inngåtte handel. Dersom kunden ikke reklamerer som angitt over, vil kunden kunne bli bundet av slik sluttseddel/bekreftelse selv om denne ikke er i samsvar med inngått avtale/vilkår for handelen.

Dersom verdipapirfondsandeler ved tegning ikke er registrert på kundens depotkonto på oppgjørsdag og kunden har stillet de nødvendige midler til disposisjon for Foretaket, må kunden straks kontakte Foretaket og eventuelt erklære heving overfor Foretaket dersom kunden vil påberope forsinkelsen som grunnlag for å heve avtalen. Dette likevel slik at hevingserklæringen ikke vil få noen virkning dersom kunden mottar oppfyllelse innen to børsdager etter at slik hevingserklæring er mottatt. Kunden har i denne perioden ikke rett til å slutte dekningsavtale for Foretakets regning og risiko.

Med "straks" i foregående ledd forstås samme dag eller - dersom reklamasjon eller innsigelse ikke kunne inngis innen normal kontortids utløp - senest innen utgangen av neste børsdag. Fristen regnes fra det tidligste av:

- det tidspunkt kunden fikk eller burde fått kunnskap om at levering ikke er skjedd ved innsyn på depotkonto i Foretaket, ved hjelp av elektronisk bekreftelsessystem, ved underretning fra forvalter eller på annen måte,

- det tidspunkt endringsmelding fra Foretaket kom frem til eller i henhold til tiden for ordinær postgang burde ha kommet frem til den adresse kunden har oppgitt.

Dersom betaling til kunden ikke er skjedd til den tid som er fastsatt i avtalen, må kunden straks han har konstatert eller burde ha konstatert at oppgjør ikke er mottatt, kontakte Foretaket og eventuelt erklære heving overfor Foretaket dersom kunden vil påberope forsinkelsen som grunnlag for å heve avtalen. Kunden kan bare heve avtalen dersom forsinkelsen er vesentlig.

Kunden skal for øvrig straks kunden har anledning til det gjøre Foretaket oppmerksom på eventuelle feil eller mangler som kunden blir oppmerksom på, enten dette fremgår av slutseddell eller annen bekreftelse, eller transaksjonsoversikter elektronisk eller som sendes skriftlig fra Foretaket eller andre. Foretaket er ikke i noe tilfelle ansvarlig for skade som kunne ha vært unngått dersom kunden hadde reklamert så snart han/hun hadde anledning til det.

Ved tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler gjennom Foretaket gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og fondsleverandøren. Dersom kunden vil gjøre gjeldende at en avtale ikke er bindende grunnet ugyldighet, må kunden fremsette innsigelse om dette straks etter at kunden fikk kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for ugyldigheten. (I alle tilfelle må innsigelsen være fremsatt innen seks måneder etter at avtalen er sluttet.) Slik innsigelse vil ha slik virkning i forhold til Foretaket som følger av de alminnelige regler om avtalers ugyldighet.

Dersom kunden ikke skriftlig eller per e-post har reklamert overfor Foretaket innenfor den tid som er angitt ovenfor, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

12 Angrerett

Alt salg av finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler, skjer enten fra fast forretningssted eller ved fjernsalg. Ved salg fra fast forretningssted har kunden ikke angrerett. Kunden har heller ikke angrerett ved fjernsalg av finansielle instrumenter. Dette skyldes at verdien på de finansielle instrumentene, herunder verdipapirfondsandeler, avhenger av svingninger i finansmarkedene som Foretaket ikke har innflytelse på, og som kan forekomme i angrerettperioden.

13 Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til Forretningsvilkårene bl.a. når reservert beløp på kundens konto ikke kommer inn på Foretakets konto innen oppgjørsfristen og dette skyldes forhold hos kunden, eller kunden ikke oppfyller enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene.

Foretaket har ved mislighold rett, men ikke plikt til å:

1. Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet.
2. Avslutte oppdraget som Nominee – avvikling skal skje i medhold av bestemmelsene i pkt. 20.
3. Utøve sin sikkerhetsrett i henhold til vphl § 12-2.

Foretaket har tilbakeholdsrett i de verdipapirfondsandeler som Foretaket har tegnet for kunde, jf. vphl § 12-2.

Dersom kunden ikke har betalt kjøpesummen innen tre - 3- dager etter oppgjørsfristen, og Foretaket på tross av manglende dekning har utført tegningsordren, kan Foretaket, med mindre annet er skriftlig avtalt, og uten ytterligere varsel, innløse verdipapirfondsandelene for kundens regning og risiko til dekning av Foretakets krav. Kunden anses å ha frigitt verdipapirfondsandelene og å ha gitt fullmakt til slik frigivelse for gjennomføring av dekningsalget.

4. Realisere andre aktiva enn de som er omfattet av punkt 3 ovenfor, og kunden anses å ha samtykket i slikt tvangssalg gjennom uavhengig megler, jf. lov om tvangsfullbyrdelse § 1-3 annet ledd.
5. Benytte til motregning samtlige av Foretakets tilgodehavende mot kunden fra andre finansielle instrumenter og eller tjenester herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter mv. og utgifter eller tap som følge av kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Foretaket, overfor ethvert

tilgodehavende kunden har mot Foretaket på misligholdstidspunktet - enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet.

6. Gjennomføre for kundens regning og risiko hva Foretaket anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av kunden, herunder reversering av transaksjoner.
7. Dersom kunden ikke leverer avtalt beløp, eksempelvis ved at reservert beløp på kundens konto ikke kommer inn på Foretakets konto innen oppgjørsfristen og dette skyldes forhold hos kunden, kan Foretaket umiddelbart foreta de handlinger Foretaket anser nødvendig for å redusere det tap eller ansvar som følger av kundens mislighold av avtale inngått med Foretaket, herunder foreta handlinger for å redusere risiko for tap knyttet til endringer i valutakurser, renter samt andre kurser eller priser som kundens handel er knyttet til. Kunden plikter å erstatte Foretakets eventuelle tap med tillegg av forsinkelsesrente og eventuelle gebyrer.
8. Kreve dekket alle kostnader og tap Foretaket er blitt påført som følge av kundens mislighold, herunder, men ikke begrenset til, kurstap ved dekningshandel og reverseringsforretninger, renter, tap som følge av endringer i valutakurser, renter m.m. og andre forsinkelsesgebyrer.

For øvrig gjelder forbrukerkjøpslovens/kjøpslovens bestemmelser om forventet (antesipert) mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

Ved transaksjoner som følge av kundens mislighold eller forventede mislighold bærer kunden i henhold til punkt 13 nr. 8 over, risikoen for kurs- eller markedsendringer frem til transaksjonen er gjennomført, dog slik at en eventuell gevinst ikke tilfaller kunden, med mindre kunden kan godtgjøre at han ville kunnet gjøre opp sin forpliktelse på oppgjørsdagen og at årsaken til at oppgjøret ikke skjedde ikke kan legges ham til last. Dette gjelder uavhengig av om transaksjonen er en dekningstransaksjon foretatt av Foretaket eller om det er en transaksjon foretatt av kunden etter at Foretaket har varslet at misligholdsbeføyelser vil bli iverksatt.

14 Renter ved mislighold

Ved Foretakets eller kundens mislighold svares rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. forsinkelsesrenteloven², med mindre annet er særskilt avtalt.

15 Godtgjørelse

Kunden vil før gjennomføring av en tjeneste motta, blant annet gjennom innholdet i verdipapirfondenes prospekt og på offisielt tegningsmateriell, nærmere informasjon om betalingsbetingelser og de totale kostnader kunden skal betale for verdipapirfondsandelene, investeringstjenesten, Nomineetjenestene eller annen tjeneste, herunder provisjoner, gebyrer og alle skatter og avgifter som skal betales via Foretaket. Om kostnadene ikke kan angis presist, vil grunnlaget for beregningen opplyses. I tillegg skal det opplyses om det kan forekomme andre avgifter og/eller kostnader som ikke betales eller blir pålagt gjennom Foretaket.

Foretaket forbeholder seg rett til å gjøre fradrag i kundens tilgodehavende for omkostninger som nevnt i første ledd, samt for eventuelle skatter, omsetningsavgifter o.l.

For de tilfeller der handel ikke kommer i stand vil Foretaket ikke kreve godtgjørelse med mindre annet er særskilt avtalt.

Det gjøres særskilt oppmerksom på at Foretaket vil kunne belaste kunden et kontogebyr for nominee-tjenesten. Satsene for kontogebyr kan endres med én måneds varsel. Kunden vil før eventuell innføring av kontogebyr motta nærmere informasjon om beregningsmåte og gebyrsatser.

16 Fullmektiger (mellommenn), forvaltere og oppgjørsagenter

Dersom kunden inngir ordre eller oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent el. for tredjemann, er kunden og den han opptre på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Foretaket for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelsene er et resultat av kundens ordre eller oppdrag.

² Lov av 17. desember 1976 nr. 100

Dersom kunden benytter forvalter, oppgjørsbank eller andre mellommenn fordres det at dette reguleres i særskilt avtale. Bruk av slike mellommenn fritar ikke sluttkunden for dennes ansvar i henhold til Forretningsvilkårene.

17 Oppbevaring av kunders aktiva - klientkonti

Foretaket vil sikre at kundens aktiva holdes atskilt fra Foretakets egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Foretakets øvrige kreditorer.

Kundens verdipapirfondsandeler som er forvalterregistrert hos Foretaket skal til enhver tid være registrert på Foretakets forvalterkonto og kundens depotkonto. Foretaket plikter å holde verdipapirfondsandeler som kunden eier atskilt fra Foretakets egne finansielle instrumenter.

Pengemidler som Foretaket oppbevarer på vegne av kunden vil bli innsatt på Foretakets klientkonto i en kredittinstitusjon. Denne konto kan være samlekonto for midler foretaket oppbevarer på vegne av flere kunder. Dersom kredittinstitusjonen går konkurs, vil kontoen være dekket av reglene om bankenes sikringsfond. For innskudd i kredittinstitusjoner som er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil en samlet kundekonto bli erstattet med et beløp på inntil kroner 2.000.000. Kundens dekningsrett vil i slike tilfeller bli tilsvarende redusert. Dersom innskudd skjer i en kredittinstitusjon som ikke er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil deknningen fremgå av reglene for sikringsordningen i det landet kredittinstitusjonen er medlem. Også i dette tilfellet vil dekningsretten kunne bli redusert.

Pengemidler vil kun i korte perioder bli oppbevart på Foretakets klientkonto som vil være en ikke- rentebærende konto, og kunden vil ikke motta renter på disse pengemidlene.

Foretaket påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Foretaket ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs. For ytterligere informasjon om ansvarsfraskrivelser se punkt 18.

Dersom informasjon ikke er gitt på annen måte, vil Foretaket minst en gang årlig sende kunden en oversikt over de aktiva Foretaket oppbevarer på vegne av kunden. Dette gjelder ikke dersom slik informasjonen er inntatt i andre periodiske oversikter. Foretaket kan ikke anvende finansielle instrumenter Foretaket oppbevarer på kundens vegne med mindre annet er særskilt avtalt.

18 Ansvar og ansvarsfritak

Tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler skjer direkte mot fondsleverandøren, men slik at Foretaket opptrer på kundens vegne som Nominee, og kunden har godkjent fondsleverandøren som sin motpart på forhånd.

Foretaket er derfor ikke ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av tegning eller innløsning det har sluttet på vegne av eller med kunden.

Foretaket påtar seg intet ansvar for gjennomføring av transaksjonen på vegne av kunde dersom kunden ikke stiller til disposisjon for Foretaket de avtalte midler på eller før oppgjørsdag. Foretaket påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Foretaket eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Foretaket eller dets ansatte ved formidling av ordre eller gjennomføring av oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Foretaket har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Foretaket eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Foretaket ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Foretaket seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Foretaket er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Foretakets kontroll, herunder men ikke begrenset til strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, konkurs hos fondsleverandøren eller andre forhold som gjør at fondsleverandøren ikke kan utføre kundens ordre, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Foretaket er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppkjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Foretakets kontroll.

Begrensninger i Foretakets ansvar utover det som er angitt over, kan følge av særskilt avtale med kunden.

19 Tilbakeholdelse av skatter mv.

Ved handel i utenlandske markeder kan Foretaket i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av utenlandske kunder.

Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Foretaket foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales kunden så snart som mulig. Det vil være kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

20 Avslutning av forretningsforholdet

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av forretningsforholdet skal Foretaket gjennomføre et sluttoppgjør der Foretaket er berettiget til å motregne i kundens tilgodehavende for Foretakets tilgodehavende herunder for kurtasje, skatter, avgifter, renter mv.

Verdipapirfondsandeler som er registrert med Foretaket som Nominee vil søkes omregistrert til kundens eget navn, alternativt til den nominee kunde peker ut til å etterfølge Foretaket. Kunden erkjenner at verdipapirfondets vedtekter kan begrense eller hindre kunden i å være direkteregistrert. Dersom verdipapirfondsandelene ikke kan la seg overføre til en annen nominee eller til kunden selv kan kunden velge å innløse verdipapirfondsandelene. Dersom kunden ikke ønsker å innløse verdipapirfondsandelene, har Foretaket rett til å belaste kunden med en avgift for å videreføre rollen som Nominee. Dersom kunden ikke aksepterer å betale en slik avgift, anses dette som mislighold etter pkt. 13.

Som det framgår av punkt 3 ovenfor utfører Foretaket kun ordrer formidlet via SpareBank 1-bank som Foretaket har samarbeidsavtale med, og informasjon som formidles via nettbank vil bare være tilgjengelig hos samarbeidende SpareBank 1-banker. Dersom samarbeidet mellom Foretaket og Banken opphører kan kunden derfor bli henvist til en annen SpareBank 1 - bank som har samarbeidsavtale med Foretaket.

21 Interessekonflikter

Foretaket vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter.

Foretaket har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Foretaket opererer uavhengig av hverandre slik at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. Foretaket har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Foretakets interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Foretaket. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

Kunden kan be Foretaket om en skriftlig, mer detaljert beskrivelse av Foretakets håndtering av mulige interessekonflikter.

22 Sikkerhetsstillelse

Foretaket er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med vphl.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 per kunde.

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører Foretaket, når slike forhold har forårsaket Foretakets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Foretakets økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper

verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Foretaket.

23 Tiltak mot hvitvasking av penger

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Foretaket til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., slik den til enhver tid gjelder. Banken vil foreta slik legitimasjonskontroll mv. på vegne av Foretaket.

Kunden er kjent med at Foretaket er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt. Det vises også til punkt 24 nedenfor.

24 Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Foretaket vil uten hensyn til lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innestående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til offentlige myndigheter og andre som rettmessig måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Det nevnes særskilt at Foretaket uavhengig av den lovpålagte taushetsplikten har plikt til å registrere og gi opplysninger om de andelseiere Foretaket er forvalter for i henhold til verdipapirfondforskriften §§ 13-3 og 13-4. Kunden anses å ha samtykket til at Foretaket kan gi offentlige myndigheter de opplysninger disse kan kreve i medhold av lov og forskrift. Foretaket plikter å frasi seg forvalteroppdraget dersom slikt samtykke ikke gis eller senere trekkes tilbake. Avvikling av forvalteroppdraget vil skje i medhold av pkt. 20.

Likeledes anses kunden å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Bankklagenemnda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

25 Andelseiermøte

Kunden vil motta informasjon om andelseiermøter i nettbanken og/eller per e-post, herunder prosedyre for kundens oppmøte på andelseiermøter, med mindre kunden har bedt om at slik informasjon skal sendes per post, herunder mulighet til å gi Foretaket fullmakt til å opptre på kundens vegne og avgi stemme. Det gjøres oppmerksom på at kunden må følge de prosedyrer som oppgis dersom kunden ønsker å stille på andelseiermøte. Kunden vil motta informasjon om disse prosedyrene i forbindelse med varsling om andelseiermøter.

26 Endringer

Foretaket forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de er meddelt kunden i kundens nettbank, med mindre kunden har bedt om at informasjon til kunden personlig skal sendes per post, jf punkt 10. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Foretakets internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

27 Meddelelser, språk og fullmakter

Enhver meddelelse fra kunden til Foretaket skal rettes til Banken på den måte som er avtalt med Banken, med unntak av eventuelle reklamasjoner som nevnt i punkt 11 som skal rettes direkte til Foretaket. Kunden skal i kommunikasjon med Foretaket benytte norsk språk.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Banken personnummer/organisasjonsnummer, adresse, telefon- og telefaksnummer, eventuelle elektroniske adresser (e-postadresser) samt eventuelle fullmektiger. Eventuelle endringer skal straks meddeles Banken skriftlig i henhold til avtale mellom kunden og Banken.

I henhold til verdipapirregisterloven § 7-5 får disposisjoner over finansielle instrumenter registrert på forvalterkonto i verdipapirregister rettsvirkning fra det tidspunkt forvalter (nominee) får melding om disposisjonen. I henhold til verdipapirregisterloven § 6-3 siste ledd skal godkjent nominee ha rutiner for når slike meldinger anses mottatt.

Meldinger til Foretaket om rettsstiftelser (for eksempel overdragelser og pantsettelser) i de VPS-registrerte

verdipapirfondsandeler Foretaket er nominee for må gis skriftlig og anses mottatt av Foretaket, og får dermed rettsvirkning, fra følgende tidspunkter:

- Meldinger mottatt per ordinær post: Det mottakstidspunkt som er stemplet eller notert på brevet.
- Meldinger mottatt per e-post: Det mottakstidspunkt som framgår av Foretakets innboks.
- Meldinger mottatt per faks: Det mottakstidspunkt som framgår av Foretakets faksmaskin.

E-post og telefaksmeldinger mottatt utenfor Foretakets ordinære arbeidstid, som er fra kl. 08.00 til 16.00 alle virkedager i Norge, anses mottatt kl. 08.00 påfølgende virkedag.

28 Tolkning

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene ha forrang.

I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

Vedrørende forholdet mellom Forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom Foretaket og kunden, se punkt 2.

29 Vernetting - lovvalg - tvisteløsning

Twister i forholdet mellom kunden og Foretaket, herunder twister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Foretaket ved slikt vernetting dersom Foretaket ønsker dette.

Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Foretaket, kan kunden i noen tilfeller bringe klager inn for Finansklagenemnda. Foretaket kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter. Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Foretaket i relasjon til sine forpliktelser overfor Foretaket, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

30 Personopplysningsloven

Kunden har i forbindelse med inngåtte kundeavtaler samtykket i at Banken og Foretaket kan utveksle kunde- og transaksjonsopplysninger, så vel nøytrale som dybdeopplysninger, i forbindelse med mottak, formidling og utførelse av ordrer, for føring av depotkonto og i sin alminnelighet for oppfølging av kundeforholdet. Dette vil innebære en toveis informasjonsutveksling mellom Banken og Foretaket, der Banken vil være "Behandlingsansvarlig" for de personopplysninger som utleveres fra Banken til Foretaket. Foretaket vil som mottaker av personopplysninger være "Databehandler". Foretaket vil være "Behandlingsansvarlig" og Banken "Databehandler" for de personopplysninger som utleveres fra Foretaket til Banken.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Foretaket og kunden og mellom Banken og kunden, administrasjon og oppfølging av kundeforholdet, fakturering/oppgjør samt å gi informasjon og tilbud om de produkter og tjenester som tilbys.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Foretaket foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. Personopplysningsloven § 18. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål, jf. Personopplysningsloven §§ 27 og 28.

31 Språk

Forretningsvilkårene finnes kun i norsk versjon.