

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR FOR HANDEL I VERDIPAPIRFONDSANDELER OG FORVALTERREGISTRERING (NOMINEE)

Deler av forretningsvilkårene er basert på anbefalt standard utarbeidet av Verdipapirforetakenes Forbund

Versjon - september 2017

Disse forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som Banken er forpliktet til å følge. Banken sine Kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden etter å ha signert Kundeavtale eller etter å ha mottatt vilkårene, inngir ordre i verdipapirfond, inngår avtaler, eller forøvrig benytter seg av de tjenester som omhandles av disse Forretningsvilkårene.

1 KORT OM SPAREBANK 1 Østfold Akershus

1.1 Kontaktinformasjon

SpareBank 1 Østfold Akershus
NO 837 774 942
Varnaveien 43E, 1526 Moss
Postboks 130, 1501 Moss
Telefon: 05700
Hjemmeside: www.sparebank1oa.no

1.2 Kommunikasjon med Banken

Kundens skriftlige henvendelser skal sendes pr epost, brev, eller annen elektronisk kommunikasjon til den enhet i Banken eller kontaktperson som er rette mottaker. Dersom Kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, må Kunden kontakte Banken ved å benytte kontaktinformasjon over.

Kommunikasjon mellom Banken og Kunde foregår på norsk. SMS kan ikke benyttes som kommunikasjonsmiddel ved handel i verdipapirfondsandeler.

1.3 Hvilke tjenester Banken har tillatelse til å yte

Banken, som sparebank (kredittinstitusjon) har adgang til å selge og/eller innløse nyutstedte fondsandeler i samsvar med lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 § 9-1. I tilfeller der formidlingen av verdipapirfondsandeler inkluderer ytelse av investeringsrådgivning utøver Banken

dette i egenskap av tilknyttet agent. Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til Kunde, på Kundens eller Bankens initiativ, om en eller flere transaksjoner knyttet til finansielle instrumenter, jfr. Verdipapirhandellovens § 2-3 (4). Investeringsrådgivning reguleres i egne separate forretningsvilkår for investeringsrådgivning om verdipapirfond og det er ODIN Forvaltning som er ansvarlig for den investeringsrådgivningen som Banken utøver i egenskap av tilknyttet agent.

Banken har tillatelse til å opptre som forvalter i andelseierregister for verdipapirfond i medhold av verdipapirfondforskriften § 13-2 første ledd, jf. verdipapirfondloven § 4-10 fjerde ledd, og i andelseierregister som er innført i Verdipapirsentralen ASA (VPS) eller annet norsk verdipapirregister, i medhold av verdipapirregisterloven § 6-3 første ledd.

Banken kan ha ansatte som ikke driver med investeringsrådgivning, men som kun formidler generell informasjon om bankens produkter og tjenester til Kunden. Kunden må være oppmerksom på at samtale med informasjonsgiver ikke er å anse som investeringsrådgivning.

Banken er en del av SpareBank 1-samarbeidet, og gjør oppmerksom på at Banken yter ikke-uavhengig investeringsrådgivningen etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen. Deler av Bankens rådgivning tar derfor utgangspunkt i produkter som er tilrettelagt eller produsert av banker og andre selskaper innenfor nevnte samarbeid, og Banken vil primært søke å finne egnede produkter innenfor dette produktspekteret. Bankens investeringsråd vil derfor være basert på begrenset antall produkter og tilbydere. Banken gjør av den grunn oppmerksom på at det kan være flere produkter som kan fylle kundens investeringsbehov, og at Banken ikke nødvendigvis vil presentere alle egnede produkter gjennom vår investeringsrådgivning. Banken har likevel en selektiv åpen arkitektur når det gjelder foretakets produktutvalg. Det vil si at Banken har et bredt produktutvalg tilgjengelig for foretakets kunder. Kunder vil ikke få tilbud om periodisk egnethetsvurdering uten at dette er særskilt avtalt.

1.4 Tilsynsmyndighet

Banken står under tilsyn av Finanstilsynet. (Org.nr: 984851006). Adresse: Revierstredet 3, 0151 Oslo. www.finanstilsynet.no

2 HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

Forretningsvilkårene gjelder for handel i verdipapirfondsandeler og forvalterregistrering (nominee). Forvalterregistrering innebærer at Banken skal stå oppført som forvalter (også kalt nominee) for kundens verdipapirfondsandeler i det enkelte verdipapirfonds andelseierregister, føre fortegnelse over kundens verdipapirfondsandeler og gjøre andre oppgaver som tilhører Banken som nominee. Banken velger selv hvilket verdipapirforetak den inngir ordre hos. For tiden er dette SpareBank 1 Verdipapirservice AS.

Ved eventuell motstrid mellom avtaler, inkludert Kundeavtalen, og Forretningsvilkår skal avtalene ha forrang. Forretningsområdene skal følge regler for god forretningsskikk.

3 INTERESSEKONFLIKTER

Banken er forpliktet å treffe egnede forholdsregler for å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom Banken og Kunder, og Kunder imellom, herunder konflikter som følge av vederlag fra andre enn Kunden eller av Bankens godtgjørelsesordninger.

Banken har retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter. Retningslinjenes formål er å sikre at virksomhetsområdene i Banken opererer uavhengig av hverandre slik at Kundens interesse ivaretas på en betryggende måte. Dersom tiltakene etter lovgivningen med forskrifter ikke med rimelig sikkerhet hindrer risikoen for at Kundens interesser blir skadelidende, skal Banken tydelig opplyse Kunden om mulige interessekonflikter, og om de tiltakene som er truffet for å redusere denne risikoen. Banken kan ikke yte investeringstjenester eller tilleggstjenester overfor Kunden før Kunden har fått slike opplysninger.

Bankens organisering, samt de særskilte taushetspliktbestemmelser som gjelder, kan medføre at ansatte i Banken som har kontakt med Kunden ikke kjenner til eller kan være forhindret fra å benytte informasjon som foreligger i Banken selv om informasjonen kan være relevant for Kundens investeringsbeslutninger. I enkelte tilfeller vil Kundens kontaktperson(er) i vedkommende forretningsområde ikke ha anledning til å utøve rådgivning med hensyn til bestemte investeringer.

4 LYDOPPTAK OG DOKUMENTASJON

Evt. lydopptak og annen dokumentasjon som referater, epost ol. vil bli oppbevart av Banken i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatt i Banken som deltok i samtalen.

Banken kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i samsvar med lov. I tillegg vil lydopptak kunne bli utlevert til Finansklagenemda i forbindelse med behandling av klagesaker for Kunden. Banken vil på etterspørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for Kunden. Kunden vil få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med Banken.

5 KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS

For å oppfylle kravene til å «kjenne sine kunder» etter hvitvaskingsregelverket, regelverket i verdipapirhandellovgevingen om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest har Banken plikt til å innhente og vedlikeholde en rekke opplysninger om Kunden. Innhenting av Kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til informasjon som kreves for transaksjonsrapportering og FATCA - og CRS-rapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet meddele Banken personnummer/organisasjonsnummer, adresse, skatteland, telefonnummer, eventuelle elektroniske

adresser, eiere eller reelle rettighetshavere til juridiske personer, samt personer med ordrefullmakt. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap. Kunden skal oppgi penge - eller bankkontoer og verdipapirkontoer i VPS eller annet tilsvarende register. Eventuelle endringer i opplysningene skal straks meddeles Banken skriftlig.

Kunden innestår for at egen handel og oppgjør skjer i samsvar med de tillatelser og fullmakter som måtte gjelde for Kundens handel i verdipapirfondsandeler. Kunden skal etter krav fra Banken dokumentere slike tillatelser og fullmakter. Dersom Kunden er et utenlandsk foretak, forbeholder Banken seg retten til på Kundens regning å kreve fremlagt en begrunnet juridisk uttalelse om Kundens tillatelser og fullmakter til å inngå den aktuelle handel.

Banken kan be om en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre eller inngå annen avtale om handel i verdipapirfondsandeler eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av Kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for Kunden med mindre Banken ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter.

6 RISIKO

Kunden er innforstått med at investeringer i verdipapirfondsandeler 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, og kan øke eller reduseres i verdi. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Dvs. at historisk verdiutvikling og avkastning ikke kan benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning i verdipapirfond.

Når det gjelder det enkelte fonds risiko og avkastningsforventning, er dette beskrevet nærmere i fondets KID dokument som Kunden skal ha gjort seg kjent med. KID dokumentene ligger tilgjengelig på www.sparebank1oa.no eller via Fondshandel i Kundens nettbank/mobilbank. Fondene forvaltes ikke av Banken, men av forvaltere tilknyttet den enkelte fondsleverandør.

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 andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før Kunden tar sin beslutning.

Alle handler Kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Banken skjer på Kundens eget ansvar og etter Kundens eget skjønn og avgjørelse. Banken garanterer ikke for noe bestemt utfall av en Kundes handel.

Kort om egenskaper og risiko knyttet til verdipapirfond

Et verdipapirfond er en «portefølje» av ulike finansielle instrumenter, eksempelvis i aksjer og/eller obligasjoner. Fondet eies av alle som sparer i fondet, *andelseierne*, og forvaltes av et *forvaltningsselskap*. Det finnes ulike slags verdipapirfond med ulike investeringsstrategi og risikoprofil. Nedenfor følger en kort beskrivelse av de mest vanlige verdipapirfond:

- **Aksjefond** - et verdipapirfond som normalt skal investere minst 80 prosent av fondets forvaltningskapital i aksjer (eller andre egenkapitalinstrumenter) og som normalt ikke skal investere i rentebærende papirer.
- **Kombinasjonsfond** - et verdipapirfond som ikke defineres som et rent aksjefond eller rentefond. Et kombinasjonsfond kan ha en tilnærmet fast overvekt av aksjer eller rentepapirer, men andelen av ulike papirer kan også endres i løpet av fondets levetid.
- **Rentefond** - et verdipapirfond som skal plassere midler i andre verdipapirer enn aksjer. Rentefondene deles inn i obligasjonsfond og pengemarkedsfond.
- **Indeksfond** - et verdipapirfond som forvaltes relativt passivt i forhold til fondets referanseindeks.
- **Fond-i-fond** - et verdipapirfond som investerer sine midler i ett (eller eventuelt flere) underliggende verdipapirfond.
- **Spesialfond** - omfatter fond som ofte kalles hedgefond. Spesialfond forvaltes på en mer fleksibel måte enn alminnelige verdipapirfond. Spesialfond kan være fond med svært ulikt risiko- og beskyttelsesnivå. Dette kan innebære høy risikotaking. Spesialfond/hedgefond benytter gjerne investeringsteknikker som utstrakt bruk av derivater, shortsalg, lånefinansiering av investeringene og åpne valutaposisjoner. Andeler i spesialfond kan kun tilbys profesjonelle kunder. Dette innebærer at spesialfond verken kan markedsføres eller selges overfor ikke-profesjonelle kunder, og at dette gjelder uavhengig av om initiativet kommer fra kunden eller foretaket. Spesialfond er under tilsyn av Finanstilsynet. Utenlandske hedgefond kan etter tillatelse av Finanstilsynet markedsføres i Norge overfor profesjonelle kunder.

Generelt om fond

Andelseierne får det antall andeler i fondet som tilsvarer andelen av den investerte kapital i forhold til fondets totale kapital. Andelene kan kjøpes og løses inn (selges) hos forvaltningsselskapet. Andelenes aktuelle verdi beregnes daglig av forvaltningsselskapet og baseres på kursutviklingen av de finansielle instrumenter som fondet har investert i.

En av ideene med et aksjefond er å plassere i flere ulike aksjer og andre finansielle instrumenter. Dette medfører at risikoen for andelseierne reduseres i forhold til risikoen for de aksjeeierne som plasserer bare i en eller i ett fåtall aksjer. Andelseierne slipper å velge ut, kjøpe og selge samt overvåke aksjene og drive annet forvaltningsarbeid rundt dette. For mer informasjon om verdipapirfond, se www.vff.no

7 RETNINGSLINJER FOR ORDREMOTTAK OG ORDREFORMIDLING

Ordre fra Kunden kan initieres muntlig, skriftlig eller elektronisk, men vil først være bindene når avtale om tegning er signert og ordren har kommet frem til Banken med mindre annet er særskilt avtalt.

Ordre fra Kunden kan ikke gis via SMS.

Banken er ikke forpliktet til å formidle ordrer som antas å kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler fastsatt for den eller de aktuelle markedsplasser. Banken vil søke å sikre Kundens best mulig betingelser ved utførelse av mottatte ordre innenfor oppdragsperiodens varighet.

Tegning og innløsning av andeler

Tegningstidspunktet (T+) foreligger når skriftlig melding med nødvendige opplysninger om tegningen er kommet inn til Banken, midler i samsvar med tegningen er mottatt og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt. Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget. Fondsandeler vil stå på en depotkonto i Kundens navn. Dersom tegningstidspunktet er før kl.09:45, vil kursberegning skje til andelsverdien dagen etter (T+1), med unntak av fond hvor kursberegning skjer to dager etter (T+2). Veksling av innbetaling til fond i annen valuta enn NOK skjer for andelseiernes regning og valutarisiko.

Innløsning foreligger når skriftlig melding med nødvendige opplysninger om innløsning er kommet inn til Banken. Melding om innløsning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget. Innløsning kan gjøres i andeler eller beløp. Der det er antall andeler som innløses, vil beløpet som fremkommer på innløsningsblanketten er estimert. Reelt beløp fastsettes først når andelskurs mottas fra forvalter. Ved innløsning i beløp vil antall andeler som innløses som fremkommer på innløsningsblanketten være veiledende. Reelt antall andeler fastsettes først når andelskurs mottas fra forvalter. FIFU-prinsippet benyttes ved salg/bytte av andeler (først kjøpte andelene selges/byttes først). Dersom innløsning er registrert i Bankens handelssystem før kl. 09:45, vil kursberegning skje til andelsverdien dagen etter, med unntak av fond hvor kursberegning skjer to dager etter (T+2). Veksling av utbetaling fra fond i annen valuta enn NOK skjer for andelseiernes regning og valutarisiko. Utbetaling for innløste andeler skjer normalt andre bankdag etter kursdato, og er i NOK. Ved inngåelse av uttaksavtale vil utbetaling fortsette så lenge det er fondsbeholdning tilgjengelig eller til avtalen sies opp/opphører. Ved innløsning vil Banken motregne utstående formidlingshonorar.

Verdipapirfondsandeler i Banken kan tegnes og innløses ved personlig henvendelse på ett av Bankens kontorer eller via Fondshandel i Kundens nettbank eller mobilbank. I Fondshandel i Kundens nettbank/mobilbank finnes blant annet fondsprospekt, nøkkelinformasjon for fond (KID), sluttседler og informasjon om fondsbeholdning og markedsverdi, samt mulighet for å administrere spare-og uttaksavtaler. Det enkelte fonds prospekt er tilgjengelig på bankens hjemmeside, www.sparebank1oa.no

Bytte av fond

Bytte av fond består av en innløsning og en påfølgende tegning. Et fondsbytte vil ta mellom seks og sju virkedager å fullføre. Det er antall andeler som innløses (byttes); det betyr at beløpet som fremkommer på tegningsblanketten er estimert. Reelt kjøpsbeløp fastsettes først når innløsningskurs bekreftes fra forvalter. Det vil gå 3-4 virkedager fra registrert innløsningsordre til registrert kjøpsordre. For fondsforvalterne SR-Forvaltning og Odin Forvaltning skjer fondsbytte samme dag, kursberegning vil være lik som ved tegning. Det er en forutsetning at 100% av fondsbytte skjer innenfor samme forvalter. Innløsning i forbindelse med bytte kan bli ansett som en skattemessig realisasjon. Dette gjelder likevel ikke ved fondsbytte på aksjesparekonto.

Investorer med tilknytning til USA

Fond vil normalt ikke være tilgjengelig for investorer som er underlagt USAs jurisdiksjon. Dette gjelder blant annet investorer som er bosatt eller er skattepliktig i USA. Anmodning om tegning fra slike investorer vil bli avvist. Dersom det likevel skulle vise seg at Kunden er underlagt USAs jurisdiksjon, vil avtalen med Kunden kunne sies opp ihht oppsigelsesklausulen i kundeavtalen.

9 AVTALE OM FORVALTERREGISTRERING

Banken mottar, formidler og utfører ordre. Ved tegning i verdipapirfond vil Bankens formidle tegningen videre til relevant fondsleverandør. Utvalget av fondsleverandører vil til enhver tid være det som Bankens tilbyr.

Avtalen mellom Kunden og Bankens om at Bankens skal opptre som forvalter (nominee) på Kundens vegne innebærer at Kundens identitet ikke fremgår av det enkelte verdipapirfonds andelseierregister. Andelene er registrert i Bankens navn, som Kundens representant.

Kunden er den reelle eieren av fondsandelene, og Kundens beholdninger holdes atskilt fra eventuelle beholdninger Bankens selv eier i eget navn.

Fondene forvaltes ikke av Bankens, men av forvaltere tilknyttet den enkelte fondsleverandør.

Det foreligger prospekt, inkl. nøkkelinformasjon, for de verdipapirfond som til enhver tid kan handles gjennom Bankens. Prospektene, inkl. nøkkelinformasjon (KID), herunder vedtekter og investeringsmål, for det enkelte fond vil være tilgjengelig hos forvaltningsselskapet, på Bankens hjemmesider www.sparebank1oa.no og via Fondshandel i Kundens nettbank/mobilbank. Kunden kan ellers henvende seg til Bankens for å få tilgang til prospektene.

Bankens opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Bankens har uavhengig av den lovpålagte taushetsplikten plikt til å registrere og gi opplysninger om de andelseiere Bankens er forvalter for ihht. Forskrift til verdipapirfondloven av 21. desember 2011 nr 1467 §§ 13-3 og 13-4.

Bankens innteståelse

K Kundens verdipapirfondsandeler som er forvalterregistrert hos Bankens skal til enhver tid være registrert på Bankens forvalterkonto og Kundens depotkonto. Bankens plikter å holde verdipapirfondsandeler som Kunden eier atskilt fra Bankens egne finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler.

Årsregnskap, årsberetning og delårsrapporter

Kunden samtykker til at årsregnskap, årsberetning og rapport om det enkelte verdipapirfond ikke skal sendes Kunden, men være allment tilgjengelig for Kunden på den enkelte forvaltningsleverandør sin hjemmeside eller via Bankens sin hjemmeside, www.sparebank1oa.no. Kunden kan på særskilt forespørsel til Bankens få slik informasjon skriftlig.

Andelseiermøte

Kunden vil elektronisk motta informasjon om andelseiermøter, herunder prosedyre for Kundens oppmøte på andelseiermøter. Det gjøres oppmerksom på at Kunden må følge de prosedyrer som oppgis dersom Kunden ønsker å stille på andelseiermøte.

10 RAPPORTERING TIL KUNDER

Banken 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 i henhold til rettsregler som gjelder for dette. Utover dette vil sluttseddel/bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett.

Kunden vil i tillegg motta en halvårlig rapport som viser de finansielle instrumentenes resultater og de kostnader og gebyrer som er knyttet til dem.

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

11 HANDEL PÅ VEGNE AV MINDREÅRIGE OG UMYNDIGE

Verdipapirfondsandeler i umyndiges navn disponeres av vergene i fellesskap dersom ikke annet er bestemt av vergene eller Statsforvalteren.

12 ANGRERETT

Det er ikke angrerett etter lovgivningen på de tjenester og handler i finansielle instrumenter som omfattes av disse Forretningsvilkårene.

13 GODTGJØRELSE

Kunden betaler for de tjenester som Banken yter enten ved et formidlingshonorar direkte til Banken («nettofond») eller indirekte i form av returprovisjon via fondsforvalter («bruttofond»). I enkelte tilfeller vil også investeringer i bruttofond inngår i beregningsgrunnlaget ved beregning av formidlingshonoraret, se nærmere den til enhver tid gjeldende prisliste. I de tilfeller investeringer i bruttofond inngår i beregningsgrunnlaget ved beregning av formidlingshonoraret, vil Banken bare belaste kunden for den andel av avtalt formidlingshonorar som overstiger mottatt returprovisjon og ev. overskytende returprovisjon vil godskrives kunden. Det vises for øvrig til kundeavtalen.

I tillegg til formidlingshonorar kommer evt. tegnings- eller innløsningsgebyr ved kjøp eller salg av

andeler i verdipapirfond og forvaltningshonorar til fondsforvalter. Eventuelle øvrige kostnader til Banken vil fremgå av den til enhver tid gjeldende prisliste. Kostnader til fondsforvalter for det enkelte fond fremkommer av det enkelte fonds nøkkelinformasjon. Enkelte fond kan i tillegg ha suksesshonorar.

Kunden vil før gjennomføring av en tjeneste motta nærmere informasjon om betalingsbetingelser og de totale kostnader Kunden skal betale for handel i verdipapirfondsandeler eller tilknyttet tjeneste. Om kostnadene ikke kan angis presist, skal grunnlaget for beregningen opplyses.

Banken forbeholder seg retten til å gjøre fradrag i Kundens tilgodehavende (motregning) for Bankens krav mot Kunden, herunder formidlingshonorar.

14 ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

Banken er ansvarlig overfor Kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av eller med Kunden. Dette gjelder likevel ikke dersom Kunden på forhånd har godkjent den annen part som motpart i handelen.

Banken påtar seg intet ansvar for oppgjør dersom Kunden ikke stiller til disposisjon for Banken de avtalte midler og/eller finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. Banken er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Banken ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Banken 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.

Banken eller dets ansatte er forøvrig ikke ansvarlig for Kundens tap så lenge Banken eller dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Banken har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Banken eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Banken 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 Banken seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Banken er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Bankens kontroll, herunder strømbrydd, feil eller brydd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

15 TILTAK MOT HVITVASKING, FINANSIERING AV TERRORISME OG SANKSJONER

Ved etablering av Kunde-forhold skal Banken gjennomføre lovpålagte Kundetiltak. Dette innebærer at Kunden må dokumentere sin identitet gjennom legitimasjonskontroll, angi eiere eller reelle rettighetshavere dersom Kunden er en juridisk person, og eventuelle fullmakts- eller

representasjonsforhold. Informasjon om midlenes opprinnelse og Kundeforholdets formål og tilsiktet art skal også oppgis. Eksisterende Kundeforhold skal følges opp av Banken så lenge Kundeforholdet løper. Dette innebærer innhenting av informasjon og dokumentasjon ved endring i overnevnte opplysninger, eller ved behov. Etterspurt informasjon og dokumentasjon er nødvendig for at Banken til enhver tid skal kunne oppfylle sine plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. (hvitvaskingsloven).

Kunden plikter å holde Banken til enhver tid orientert om endringer i overnevnte opplysninger, og er kjent med at Banken er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til Kundeforholdet eller enkeltransaksjoner. Dette kan skje uten at Kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

Banken plikter å etterleve sanksjoner vedtatt i lover og reguleringer. Dette forhindrer Banken å etablere eller opprettholde Kundeforhold til fysiske eller juridiske personer som er sanksjonerte, eller som samarbeider med sanksjonerte fysiske eller juridiske personer.

I henhold til gjeldende hvitvaskingslov skal ikke Banken etablere Kundeforhold eller utføre transaksjoner hvor krav til Kundetiltak ikke kan ivaretas. Etablerte Kundeforhold skal avvikes dersom fortsettelse av Kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller forhold som rammes av straffeloven §§ 131-136a.

Banken plikter å etterleve sanksjoner vedtatt i lover og reguleringer. Dette forhindrer Banken å etablere eller opprettholde Kundeforhold til fysiske eller juridiske personer som er sanksjonerte, eller som samarbeider med sanksjonerte fysiske eller juridiske personer.

Banken skal ikke tilby produkter og tjenester til juridiske eller fysiske personer involvert i korrupsjon eller bestikkelser, eller som har forretningsforbindelser som er involvert i slike aktiviteter. Dersom slike aktiviteter blir identifisert etter etablering, vil Kundeforholdet vurderes avsluttet.

16 OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER, KLAGEORGAN OG ANDRE

Banken vil uavhengig av 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 dem som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses Kunden å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Finansklagenemnda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

17 ENDRINGER

Banken forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden, enten per post eller digitalt, og Kunden ikke har motsatt seg endringene innen fastsatt frist. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på

Bankens internett side. Endringer vil ikke ha virkning for ordrer, handel, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

18 FEILAKTIG REGISTRERING I DEPOT MED MER

Dersom Banken eller dennes representant ved en feil skulle komme til å registrere verdipapirer i et depot eller sette inn midler på en konto, har Banken eller dennes representant rett til å korrigere feilregistreringen eller feilinnskuddet. Kunden har ingen krav overfor Banken i forbindelse med en slik feil. Dersom kunden disponerer slike feilregistrerte verdipapirer eller feilinnskutte midler, skal kunden snarest mulig levere dem tilbake til Banken. Dersom kunden ikke oppfyller nevnte plikter har Banken, i tilfelle kundens disponering over verdipapirene, rett til å kjøpe inn de aktuelle verdipapirer og belaste kundens konto med det som kreves til dekning av Bankens krav i denne sammenheng, og i tilfelle kundens disponering over midler, rett til å belaste kundens konto med det aktuelle beløp. Dersom Banken eller dennes representant har foretatt slike korrigeringer som beskrevet ovenfor, plikter Banken å underrette kunden om dette.

Det som er beskrevet ovenfor, gjelder også dersom Banken eller dennes representant i en annen forbindelse har registrert verdipapirer på depotet eller satt inn midler på konto som ikke rettmessig tilkommer kunden. Banken kan unnlate å korrigere ved ubetydelige feil.

19 TOLKNING

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår, skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

20 KUNDEKLAGER

Kunden kan inngi klage til Banken. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Banken retningslinjer for behandling av Kundeklager er tilgjengelige på www.sparebank1oa.no.

Dersom Kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Banken, kan Kunden bringe klagen inn for Finansklagenemnda.

Utenlandske Kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Banken i relasjon til sine forpliktelser overfor Banken, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

21 VERNETING, LOVVALG OG TVISTELØSNING

Tvister i forholdet mellom Kunden og Banken, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Moss 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 Moss tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Banken ved slikt vernetting dersom Banken ønsker dette.

22 BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Banken er behandlingsansvarlige for personopplysninger.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Banken og Kunden, administrasjon og, fakturering/oppgjør samt markedsføring av investeringsprodukter og tjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter. Dette gjelder også ved myndighetsrapportering av transaksjoner i samsvarer med gjeldende regler. Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Banken foretar, og hvilke opplysninger som er registrert. 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.