

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR FOR HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER GJENNOM SPAREBANK 1 SMN

Basert på standard utarbeidet av Verdipapirforetakenes Forbund

Disse forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som verdipapirforetak er forpliktet til å følge. Vilrårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene.

Disse forretningsvilkårene kommer til anvendelse når SpareBank1 SMN («Banken») yter investeringstjenester til sine Kunder i forretningsområdene Personmarked og Næringsliv. Dette dreier seg om investeringstjenester knyttet til verdipapirfond, samt til formidling av aktive forvaltningsmandat fra SpareBank1 Kapitalforvaltning AS. Banken yter i tillegg investeringstjenester i samarbeid med SpareBank1 Markets. For sistnevnte tjenester foreligger det egne forretningsvilkår.

Bankens kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden, etter å ha signert kundeavtale, eller etter å ha mottatt vilrårene, inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handel med Banken.

1 Kort om SpareBank1 SMN

1.1 Kontaktinformasjon

SpareBank 1 SMN

Organisasjonsnummer: 937 901 003

Postadresse: Postboks 4796 Torgarden, 7467 Trondheim

Telefon: 07300

E-post: smn@smn.no

Hjemmeside: www.smn.no

1.2 Kommunikasjon med SpareBank1 SMN

Kundens skriftlige henvendelser skal sendes pr epost, brev, eller annen elektronisk kommunikasjon til den enhet i SpareBank1 SMN eller kontaktperson som er rette mottaker. Dersom Kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, kan Kunden kontakte Banken ved å benytte kontaktinformasjon angitt over.

Kunden kan i kommunikasjon med Banken benytte norsk eller engelsk.

1.3 Hvilke tjenester Banken har tillatelse til å yte

Bankens investeringstjenester og investeringsvirksomhet omfatter følgende konsesjonsbelagte tjenester:

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter,
2. utførelse av ordre på vegne av kunde,
3. omsetning av finansielle instrumenter for egen regning,
4. investeringsrådgivning,

5. plassering av offentlige tilbud som nevnt i verdipapirhandelloven kapittel 7, plassering av emisjoner, samt garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller tilbud om kjøp av finansielle instrumenter

Banken vil også tilby følgende tilknyttede tjenester:

1. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter,
2. kredittgivning,¹
3. rådgivning med hensyn til foretaks kapitalstruktur, industriell strategi og beslektede spørsmål, samt rådgivning og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av foretak,
4. tjenester i tilknytning til valutavirksomhet når dette skjer i forbindelse med ytelse av investeringstjenester,
5. utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaksjoner i finansielle instrumenter,
6. tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti

Av de ovennevnte tjenester vil følgende tjenester utøves gjennom Bankens investeringstjenestevirksomhet i forretningsområdene Personmarked og Næringsliv:

- Mottak og formidling av ordre på vegne av Kunde i forbindelse med Kundes kjøp av verdipapirfondsandeler
- Investeringsrådgiving

Investeringsrådgiving

Bankens investeringsrådgiving er ikke å anse som uavhengig etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen.

Banken er en del av SpareBank 1-samarbeidet. Deler av Bankens rådgiving tar derfor utgangspunkt i produkter som er tilrettelagt eller produsert av banker og andre selskaper innenfor nevnte samarbeid. Banken har imidlertid også produkter fra eksterne leverandører som en del av sitt rådgivningsunivers. Banken tilbyr dessuten et bredt utvalg av fond, både interne og eksterne i digital kanal, og eksterne fond er inkludert i Bankens løpende fondsseleksjon.

Alle kunder som mottar investeringstjenester fra Banken, vil få tilbud om en periodisk egnethetsvurdering. Dette er en årlig oppfølging, som er ment å fange opp eventuelle endringer i Kundens økonomiske situasjon som tilsier en endring av Kundens produktportefølje.

1.4 Tilsynsmyndighet

Banken står under tilsyn av Finanstilsynet (Organisasjonsnummer: 840747972).

Adresse: Revierstredet 3, 0151 Oslo.

www.finanstilsynet.no

¹ Kredittgivning til kjøp av finansielle instrumenter

2 Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Bankens investeringstjenester, investeringsvirksomhet og tilknyttede tjenester så langt de passer, samt for tjenester vedrørende transaksjoner i instrumenter som er beslektet med finansielle instrumenter

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

3 Interessekonflikter

Banken er forpliktet til å treffe egnede tiltak for å identifisere og for å hindre eller håndtere interessekonflikter mellom Banken og Kundene og Kundene imellom, herunder konflikter som følge av vederlag fra andre enn kunden eller av verdipapirforetakets godtgjørelses- eller incentivordninger.

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 interesser 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 Bankens ansatte 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 Banken ikke ha anledning til å utøve rådgivning med hensyn til bestemte investeringer. Banken kan i slike tilfeller ikke gi begrunnelse for hvorfor det ikke kan gis råd eller utføre en bestemt ordre.

4 Lydopptak og annen dokumentasjon

Banken foretar lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler/nettmøter i tilknytning til ytelse av investeringstjenester, herunder telefonsamtaler/nettmøter som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester. Banken er dessuten pålagt å skrive referat fra personlige møter med tilsvarende innhold.

Lydopptak og annen dokumentasjon som referater, epost, sms ol. vil bli oppbevart av Banken i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning beregnet fra opptaksdag, 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 og annen dokumentasjon til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov. I tillegg vil lydopptak og annen dokumentasjon kunne bli utlevert til Verdipapirforetakenes Forbunds Etisk Råd og Finansklagenemda, blant annet i forbindelse med behandling av klagesaker for Kunden. Andre foretak som samarbeider med Banken om ytelse av relevante investeringstjenester har tilsvarende plikt til å foreta lydopptak mv. av samtaler med Kunden i den grad det ytes slik investeringstjeneste over telefon.

Banken vil etter forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for Kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med Banken.

5 Kundeklassifisering

Banken har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Banken vil informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Banken i henhold til lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om Kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden, henholdsvis egnethetstest og hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for Kunden.

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

Kunden kan be Banken om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Banken samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering kan fås ved henvendelse til Banken.

6 Kundens ansvar for opplysninger gitt Banken, fullmakter med videre

For å oppfylle kravene til å «kjenne sine kunder» etter hvitvaskingsregelverket og verdipapirhandellovvingens bestemmelser om egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Banken plikt til å innhente og oppdatere en rekke opplysninger om Kunden. Innhenting av kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til informasjon som kreves for transaksjonsrapportering og FATCA¹- og CRS²-rapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet meddele Banken personnummer/organisasjonsnummer/LEI³, 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 forplikter seg videre til å gi Banken fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter. Slik informasjon er nødvendig for at Banken skal kunne handle i Kundens beste interesse og gi råd om hvilke finansielle instrumenter det er egnet for Kunden å erverve, avhende eller fortsette å eie. Ved ytelse av investeringsrådgivning vil Banken dessuten sende egnethetserklæring til Kunden. Egnethetserklæringen sendes til Kunden etter at ordre er inngitt dersom investeringsrådgivning er gjennomført ved fjernkommunikasjon.

¹ Foreign Account Tax Compliance Act, gjelder amerikanske borgere

² Common Reporting Standard, gjelder innenfor OECD

³ Legal Entity Identifier

Kunden forplikter seg også til å informere Banken dersom det skjer (vesentlige) endringer i opplysninger som tidligere er gitt. Kunden er innforstått med at Banken har rett til å foreta egne undersøkelser for å forsikre seg om at innhentede opplysninger er pålitelige. Banken er berettiget til å legge opplysningene gitt av Kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden.

Videre er Kunden innforstått med at dersom Banken ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Banken ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet er hensiktsmessig eller egnet for Kunden. Ved investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning vil Kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes. Når det gjelder de øvrige investeringstjenestene, vil Kunden i slike tilfeller bli informert om at opplysningene som er gitt til Banken er utilstrekkelige og at tjenesten eller det finansielle instrumentet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom Kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller det finansielle instrumentet, vil den likevel kunne bli gjennomført. Manglende eller ufullstendige opplysninger vil derved kunne redusere den investorbekyttelse Kunden ellers er berettiget til.

Kunden innestår for at egen handel og oppgjør skjer i samsvar med de tillatelser og fullmakter som måtte gjelde for Kundens handel med finansielle instrumenter. 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 knyttet til finansielle instrumenter 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.

7 Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter.

Finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter kan ha ulik likviditetsgrad. For de mest likvide finansielle instrumenter er det sannsynlig at man kan omsette instrumentet uten særlig påvirkning på kursen, mens det motsatte kan være tilfelle for mindre likvide finansielle instrumenter. For enkelte instrumenter kan omsetning være krevende å få gjennomført. Se under for nærmere informasjon om egenskaper og risiko knyttet til verdipapirfond. Mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til andre finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter finner du her: <http://www.sb1markets.no/vilkar-og-disclaimer>

Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrumentet og markedet.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter 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.

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 høyrentefond, 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.

Andelens 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

8 Retningslinjer for ordreformidling

Ordre fra Kunden kan inngis muntlig, skriftlig eller elektronisk. Det vil kunne gjelde begrensninger for inngivelse av ordre via elektroniske kommunikasjonskanaler. Nærmere informasjon om dette fås ved henvendelse til Banken. Ordren er bindende for Kunden når ordren har kommet frem til Banken med mindre annet er særskilt avtalt.

Ved tegning i verdipapirfond vil Banken formidle tegningen videre til SpareBank1 Verdipapirservice AS, som forestår den videre håndteringen i tråd med egne vilkår. Forholdet mellom Kunden og SpareBank1 Verdipapirservice AS reguleres av en egen kundeavtale om investeringstjenester og forvalterregistrering.

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.

9 Rapportering til kunder

Banken vil ved sluttседdel/bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til Kunden om de tjenester den har utført eller de avtaler som er inngått. I den grad det er relevant vil sluttседdel/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 sluttседdel/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 sluttседdel eller annen bekreftelse. Slik korrigerings skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

Levering av finansielle instrumenter registrert i VPS kan bekreftes ved endringsmelding fra VPS i den grad Kunden har avtalt med kontofører å motta slike bekreftelser.

10 Angrerett

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

11 Handel i utlandet, herunder oppbevaring av kunders aktiva

For handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter henvises det til de handelsregler og oppgjørs- eller leveringsbetingelser som er fastsatt i det land eller av det regulerte markedet hvor de finansielle instrumenter er kjøpt eller solgt. Det vises for øvrig til den særskilte avtalen som vil kunne inngås for denne typen handel.

Dersom finansielle instrumenter eller kundemidler er oppbevart i en annen jurisdiksjon i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttet tjeneste, vil Banken informere Kunden om dette. Kunden er innforstått med at dens rettigheter i forbindelse med slike aktiva kan avvike fra det som gjelder i Norge. Kunden er videre innforstått med at oppgjør og sikkerhetsstillelse i utenlandske markeder kan innebære at Kundens aktiva som er avgitt til oppgjør eller som sikkerhetsstillelse ikke holdes adskilt fra det eller de av Banken benyttede utenlandske verdipapirforetaks og/eller oppgjørsrepresentanters egne midler. Kunden er innforstått med at han selv bærer risikoen for egne aktiva som er overført til utenlandske banker, verdipapirforetak, oppgjørsagenter, oppgjørssentraler og lignende i form av oppgjør eller sikkerhetsstillelse, og at Bankens ansvar overfor Kunden for slike aktiva er begrenset i samsvar med lover og regler i det aktuelle land eller på det aktuelle marked.

12 Godtgjørelse

Kunden vil før gjennomføring av en tjeneste motta nærmere informasjon om betalingsbetingelser og de totale kostnader Kunden skal betale for det enkelte finansielle instrumentet, investeringstjenesten eller tilknyttet tjeneste. Herunder skal det opplyses om provisjoner, gebyrer og alle skatter og avgifter som skal betales via Banken. Om kostnadene ikke kan angis presist, skal 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 Banken.

For nærmere informasjon om priser og provisjoner, se Bankens hjemmeside.

Banken forbeholder seg rett til å gjøre fradrag i Kundens tilgodehavende for omkostninger som nevnt i første ledd, samt for eventuelle skatter, omsetningsavgifter og lignende.

13 Ansvar og ansvarsfritak

Alle handler Kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Banken, skjer etter Kundens eget skjønn og avgjørelse. 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, jf. punkt 6.

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 dens ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for Kundens tap så lenge Banken eller dens 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 dens 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 med videre, brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Dersom regelverk eller offentlige myndigheter pålegger Kunden å være registrert med Legal Entity Identifier (LEI), er det Kundens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Kunden skal holde Banken skadesløs for eventuelle tap, krav og kostnader som Banken blir påført som følge av at plikten til å anskaffe og opprettholde LEI ikke overholdes.

14 Sikkerhetsstillelse

Banken er medlem av Bankenes sikringsfond som garanterer for bankinnskudd p.t. inntil kroner 2.000.000 per innskyter per bank. Som innskudd regnes også oppdrag om betalingsoverføring.

I tillegg er Banken medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med gjeldende lovgivning. 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 p.t. 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 Banken, når slike forhold har forårsaket Bankens økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Bankens 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 Banken.

15 Tiltak mot hvitvasking, finansiering av terrorisme og sanksjoner

Ved etablering av kundeforhold 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 innbefatter 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 enkelttransaksjoner. 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 fra 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 avvikles dersom fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller forhold som rammes av straffeloven §§ 131-136a.

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 uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om Kunden, Kundens transaksjoner, innstående 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 Verdipapirforetakenes Forbunds Etske Råd eller 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. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom Kunden har oppgitt e-post adresse til Banken. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Bankens hjemmeside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner med videre som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

18 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.

19 Kundeklager

Kunden er forpliktet til å reklamere straks dersom han vil påberope seg feil som fremkommer i kontoutskrift, porteføljeoversikt, transaksjonsoversikt eller lignende; herunder uteblitte opplysninger i slike.

Kunden kan inngi klage til Banken. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Bankens retningslinjer for behandling av kundeklager er tilgjengelige på Bankens hjemmeside.

Dersom Kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Banken, kan Kunden bringe klagen inn for Verdipapirforetakenes Forbunds Etske Råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer. Klagen kan alternativt bringes inn for Finansklagenemda dersom den berører forhold som nemda behandler. Banken 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 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.

20 Vernetting, lovvalg og tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom Kunden og Banken, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Sør-Trøndelag tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til Forretningsvilkårene fremmes for Sør-Trøndelag tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Banken ved slikt vernetting dersom Banken ønsker dette.

21 Behandling av personopplysninger

Banken ved daglig leder er behandlingsansvarlig 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, 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 samsvar 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.