

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL

Utgivningsdatum
2007-11-01

Sida
1(4)

DEFINITIONER

I Depåavtalet samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med

a) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen om värdepappersmarknaden, d v s överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument,

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden såsom aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvbrev, pantbrev eller liknande handling.

b) avräkningsnota besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

c) reglerad marknad såsom definierat i lagen om värdepappersmarknaden, d v s ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att detta leder till avslut.

d) marknadsplats en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF).

e) handelsplats en marknadsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES eller enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.

A. FÖRTECKNING OCH FÖRVARING I DEPÅ M M

A.1 FÖRTECKNING OCH FÖRVARING I DEPÅ

A.1.1 Banken skall i Depån förteckna sådant värdepapper som mottagits av Banken för förvaring m m i Depå. Banken förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt G.9. Om Kunden har flera depåer hos Banken och Kunden inte instruerat Banken om i vilken depå visst värdepapper skall förtecknas, får Banken själv bestämma i vilken depå förteckningen skall ske.

A.1.2 Enligt dessa bestämmelser skall finansiellt instrument i kontobaserat system hos central värdepappersförvarare eller motsvarande - t ex på Vp-konto hos VPC AB (VPC) - anses ha mottagits när Banken erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Banken. Mottagna värdepapper som utfärdats i dokumentform skall förvaras av Banken för Kundens räkning.

A.1.3 Banken får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s k depåförande institut. Depåförande institut utses av Banken efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Bankens namn för kundens räkning. Därvid får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper. Banken får även låta Kundens finansiella instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Banken får uppdrå åt ett depåförande institut att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens värdepapper. Kunden är införstådd med att Kundens värdepapper kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Banken eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från det depåförande institutets eller Bankens egna värdepapper.

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

Banken respektive depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens värdepapper och därtill kopplade fordringar.

A.1.4 Banken utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

A.1.5 För förteckning, överföring och utlämnande av värdepapper förbehåller sig Banken skälig tid.

A.1.6 Banken förbehåller sig rätt att avföra värdepapper från Kundens Depå när den som utgivit värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om möjligt skall Banken därvid söka registrera värdepapperet i Kundens namn.

A.2 FÖRVALTARREGISTRERING (MOTSVARANDE)

Banken får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos den som i Sverige (t ex VPC) eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende instrumentet. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag. Banken får även låta Kundens finansiella instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Banken får uppdrå åt ett depåförande institut att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens finansiella instrument.

B. BANKENS ÅTAGANDEN AVSEENDE VÄRDEPAPPER

B.1 ALLMÄNT

B.1.1 Banken åtar sig att för Kundens räkning vidta under punkterna B.2 – B.4 nedan angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

B.1.2 Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos VPC fr o m den femte och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr o m den femtonde bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av Banken. Banken är således ej skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

B.1.3 Banken vidtar nedan angivna åtgärder under förutsättning att Banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande institut, emittent, VPC eller annan central värdepappersförvarare.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Om Kunden i depåavtalet markerat att årsredovisningar m m önskas från VPC-registrerad emittent i vilken Kunden innehar värdepapper förtecknade i Depån, lämnar Banken på emittentens begäran, via VPC, Kundens namn- och adressuppgifter. Emittenten distribuerar normalt årsredovisningar, delårsrapporter och liknande. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte. Banken tillställer Kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

B.1.5 Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på till Depån anslutet Konto inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditutrymme för åtgärden eller om Banken inte förses med de uppgifter som krävs för åtgärden.

B.1.6 Banken får på eget initiativ och efter egen bedömning i varje enskilt fall, oavsett vad som anges i punkt B.2 och B.3 nedan, för Kundens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i nämnda punkter om Banken särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är bunden av åtgärd som Banken sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv givit uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Vid Bankens försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Bankens vid var tid gällande riktlinjer för hantering av order respektive Swedbanks riktlinjer för utförande och vidarebefordran av order m m samt information om incitament. Likviditen skall därvid fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.8 Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter eller andra rätter som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst finansiellt instrument, får Banken sälja dessa rätter.

B.2 SVENSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

B.2.1 Beträffande svenska finansiella instrument omfattar Bankens åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - följande åtgärder. Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är kontoförda i enlighet med lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument samt handlas på svensk marknadsplats.

B.2.2 Beträffande aktier åtar sig Banken att

a) mottaga respektive lyfta utdelning. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Banken välja utdelning i form av kontanter om Kunden inte uttryckligen instruerat om annat;

b) vid nyemission av aktier i vilka Kunden har företrädesrätt underrätta Kunden härom samt biträda Kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten skall Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt - försälja teckningsrätt som inte utnyttjats;

c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten (inlösen/ återköp) eller annan (uppköp) och som Banken erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;

d) vid fondemission dels underrätta Kunden därom, dels uttaga på Kundens belöpande nya aktier och delrätter, dels om inte överenskommelse träffats om annat försälja på Kunden belöpande överskjutande delrätter;

e) såvitt avser aktier i avstämningsbolag underrätta Kunden om begärd tvångsinlösen;

f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation mottaga respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt

g) på uppdrag av Kunden, under förutsättning att uppdraget är Banken tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma, ombesörja att hos VPC förvaltarregistrerade aktier rösträttsregistreras i Kundens namn under förutsättning att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rösträttsregistreringsrutin hos VPC. Om Depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna skall registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel. Rösträttsregistrering sker inte av överskjutande aktier .

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL

Utgivningsdatum
2007-11-01

Sida
2(4)

B.2.3 Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig Banken att

i god tid underrätta Kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner skall Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt - försälja teckningsoption som inte utnyttjats.

B.2.4 Beträffande **inköpsrätter** åtar sig Banken att

i god tid underrätta Kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, skall Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt - försälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

B.2.5 Beträffande **inlösenrätter** åtar sig Banken att

i god tid underrätta Kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, skall Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt - försälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

B.2.6 Beträffande **svenska depåbevis avseende utländska aktier** åtar sig Banken att

vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt.

B.2.7 Beträffande **skuldebrev och andra skuldförbindelser** som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig Banken att

- mottaga respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragnings som skett efter det att premieobligation mottagits av Banken samt underrätta Kunden om utbyte och biträda Kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag från Kunden verkställa konvertering;
- vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, för Kundens räkning teckna sådana skuldebrev/ skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid skall gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b);
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Banken erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Banken biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden; samt
- vid kallelse till fordringshavarmöte avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden är innehavare och som Banken erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Kunden därom och efter särskild överenskommelse med Kunden biträda denne i samband därmed.

B.2.8 Beträffande **finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1-7 ovan**, såsom optioner, terminer och fondandelar, omfattar Bankens åtagande att beträffande fondandelar lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.2.9 Beträffande andra **finansiella instrument utgivna av emittent med säte i Sverige upptagna till handel på en reglerad marknad utanför Sverige** gäller, i stället för vad som angetts ovan under B.2.1-8, vad som anges nedan under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

B.3 UTLÄNDSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

B.3.1 Beträffande utländska aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES omfattar Bankens åtaganden - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument -med undantag för de särskilda åtaganden beträffande premieobligationer som anges i punkt B.2.7 b) och konvertibler/andra konverteringsbara skuldförbindelser som anges i punkt B.2.7 c) och d) - när Banken bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt. Kunden uppmärksammas härvid särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos VPC råder, på grund av inskränkningar i VPC:s åtaganden, begränsade möjligheter för aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom. Sådana utländska aktier handlas på härför avsedd lista, exempelvis Xtera listan på Stockholmsbörsen.

B.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkt angivna omfattar Bankens åtaganden endast att vidta de åtgärder Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.3.3 Kunden är införstådd med att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på vilken jurisdiktion som dessa finansiella instrument omfattas av. Kunden är även införstådd med att Banken då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än dem som tillämpas i det land där åtgärd skall verkställas.

B.4 SVENSKA OCH UTLÄNDSKA VÄRDEHANDLINGAR

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar Bankens förvaltningsåtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att göra vad Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

C. TILL DEPÅN ANSLUTNA KONTON

C.1 Till Depån ansluts ett eller flera Konton som öppnats för Kunden. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet Konto i svenska kronor. För anslutet Konto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för Konto av aktuellt slag.

C.2 På anslutet Konto får Banken insätta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt medel som Kunden eljest överlämnat till Banken eller som Banken uppburit för Kundens räkning och som har samband med Depån, såvida inte Kunden anvisat Banken annat Konto för insättningen.

C.3 Banken får belasta anslutet Konto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskoterad skatt som har samband med den Depå till vilken Kontot är anslutet. Banken får vidare belasta anslutet Konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Banken utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Banken vid var tid har gentemot Kunden.

C.4 Medel i utländsk valuta som Banken erlägger respektive mottar för Kundens räkning skall innan Kontot belastas respektive gottskrivs - om överenskommelse inte träffats om annat eller om anslutet Konto inte förs i den utländska valutan - omräknas till svenska kronor genom Bankens försorg enligt av Banken vid var tid tillämpad omräkningskurs.

D. PANT

D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom under punkterna D.2 - D.9 nedan, även i Depåavtalet under punkten Pantsättning.

D.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

D.3 Bankens åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

D.4 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Banken enligt Depåavtalet eller eljest uppkomma i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument får Banken ta panten i anspråk på det sätt Banken finner lämpligt. Banken skall härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan förfång för Banken, i förväg underrätta Kunden härom. Banken får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) skall tas i anspråk.

D.5 Vid tillämpning av vad som ovan sagts kan pantsatta värdepapper försälas i annan ordning än på den marknadsplats där värdepapperet är upptaget till handel.

D.6 Om panten utgörs av tillgodohavande på Konto anslutet till Depån får Banken, utan föregående underrättelse till Kunden, omedelbart göra sig betald genom att ta ut förfallet belopp från Kontot.

D.7 Banken bemyndigas att själv eller genom någon som Banken utser, teckna Kundens namn, då detta erfordras för att genomföra pantrealisation eller för att eljest tillvarata eller utöva Bankens rätt med avseende på pantsatt egendom. Av samma skäl får Banken öppna särskild depå och/ eller Vp-konto hos VPC eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.8 Om Kunden till annan pantsatt värdepapper förtecknade i Depån eller medel på Konto anslutet till Depån får Banken, även om Kunden invänt däremot, utlämna/ överföra värdepapper respektive överföra medel till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren från till Depån anslutet Konto. Redovisning av sådant utlämnande/ överföring skall sändas till Kunden.

D.9 Kunden får inte på annat sätt förfoga över i Depåavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan Bankens samtycke i varje särskilt fall.

E. HANDEL MED VÄRDEPAPPER ÖVER DEPÅN M M

E.1 På uppdrag av Kunden - även innefattande vad Kunden och Banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför Banken, i förekommande fall, köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Banken utför Kundens order i enlighet med Bankens riktlinjer för hantering av order, vilka utgör en bilaga till dessa Allmänna bestämmelser.

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL

Utgivningsdatum
2007-11-01

Sida
3(4)

Banken samarbetar även med Swedbank avseende Bankens kunders handel med finansiella instrument. Banken tar därvid emot Kundens order och vidarebefordrar den till Swedbank som utför den för Kundens räkning på Bankens uppdrag.

Efter fullgörandet och om förutsättningar härför föreligger redovisar Banken dessa transaktioner på Kundens Depå.

Banken har dock alltid rätt att i varje enskilt fall avstå från att ta emot ett uppdrag om köp eller försäljning av, eller andra uppdrag avseende, finansiella instrument.

E.2 I förekommande fall, efter överenskommelse med Kunden, kan Kunden komma att erhålla analyser, affärs/placeringsförslag, förslag till placerings/portföljstrategier eller förslag till modellportföljer och annan information, vägledning eller upplysning ("Information") avseende finansiella instrument med eller, i förekommande fall, utan direkta köp- eller säljrekommendationer samt med eller utan möjlighet till direktkontakt med en aktiemäklare/förvaltare eller andra tilläggs-tjänster, herefter gemensamt och var för sig benämnt "Särskild Tilläggs-tjänst". Kunden görs uppmärksam på att Särskild Tilläggs-tjänst inte i något fall innebär ett åtagande för Banken avseende s.k. diskretionär kapitalförvaltning, utan Banken genomför endast köp och försäljning av finansiella instrument på särskilt uppdrag av Kunden. Kunden uppmärksammas även på att Information som tillhandahålls genom Särskild Tilläggs-tjänst är tänkt att vara en del av ett underlag för ett investeringsbeslut. Kunden rekommenderas därför att komplettera sitt investeringsunderlag om Kunden bedömer det som nödvändigt.

E.3 Kunden är medveten om att Banken kan spela in telefonsamtal i samband med att Kunden lämnar Banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens Depå och anslutna Konton.

E.4 Kunden är bunden av de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument i och med att Kunden tar Bankens tjänster i anspråk i vad avser instrumentet. Med sådana villkor förstås dels vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument (som bilageras dessa Allmänna bestämmelser), villkor i orderunderlag och villkor i upprättad avräkningsnota, dels regler antagna av Banken, svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearing-organisation eller central värdepappersförvarare. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.

Vad som i stycket ovan sägs om Kunden och Banken ska även avse, och gälla mellan, Swedbank och Kunden då Swedbank utför order för Kundens räkning på Bankens uppdrag. Kunden har i Depåavtalet godkänt Swedbanks riktlinjer för utförande och vidarebefordran av order m m samt information om incitament, vilka bilageras dessa Allmänna bestämmelser.

E.5 Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument äger Banken rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuellt handelsplats. Samma rätt gäller om Banken i annat fall finner makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Banken, marknadsnotpart eller av Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har det makulerade avslutet redan redovisats i Kundens Depå kommer Banken att korrigerera och redovisa detta i enlighet med punkt G.5.

Vad som i stycket ovan sägs om Banken ska även avse, och gälla, Swedbank då Swedbank utför order för Kundens räkning på Bankens uppdrag.

E.6 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, skall samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

Vad som anges i stycket ovan om parterna (i detta Depåavtal) ska även avse, och gälla mellan, Kunden och Swedbank då Swedbank utför order för Kundens räkning på Bankens uppdrag.

E.7 Enligt värdepappersmarknadslagen ska Banken när den tillhandahåller en kund en investeringstjänst inhämta från Kunden eller, i förekommande fall, begära att Kunden lämnar uppgifter om sina kunskaper och erfarenheter om aktuell tjänst eller produkt. Med dessa uppgifter som grund ska Banken bedöma om tjänsten eller produkten är lämplig eller, i förekommande fall, passande för Kunden. Om Kunden är en juridisk person kommer denna bedömning att göras med avseende på den kunskap och erfarenhet som finns i företaget och/eller innehavs av den person som företräder företaget gentemot Banken.

Det åligger Kunden om denne eller dennes företrädare - pga ändrade förhållanden - inte längre besitter eller kommer att besitta samma höga kunskap och erfarenhet av aktuell investeringstjänst eller produkt - t.ex. för att Kunden har bytt, eller avser att byta, företrädare - utan dröjsmål göra Banken uppmärksam på de ändrade förhållandena och på behovet av en ny bedömning enligt ovan.

F. SKATTER M M

F.1 Kunden skall svara för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på värdepapper förtecknade i Depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F.2 Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/ utländsk myndighets föreskrift eller beslut eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara

skyldig att för Kundens räkning vidtaga åtgärder beträffande skatt grundat på utdelning/ränta/avyttring avseende Kundens värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

F.3 Om Banken till följd av skyldighet enligt punkt F.2 för Kundens räkning erlagt skatt äger Banken omedelbart gottgöra sig motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.

F.4 Banken skall, på särskilt uppdrag av Kunden - om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt - söka medverka till ned-sättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens värdepapper i erforderlig omfattning.

ÖVRIGA BESTÄMMELSER

G.1 TIDSBEGREPP

Med bankdag avses i dessa Allmänna bestämmelser dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fr lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

G.2 AVGIFTER M M

För förvaring samt för övriga tjänster enligt dessa bestämmelser uttages avgifter enligt vad Banken meddelat Kunden vid öppnandet av Depån eller senare på sätt som anges i punkt G.13.

Avgifter debiteras anslutet Konto i svenska kronor om ej Banken meddelat annat. Upplysning om gällande avgifter kan på begäran erhållas hos Banken.

Kunden skall ersätta Bankens kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevakas och driva in Bankens fordran hos Kunden.

G.3 MEDDELANDET M M

Kunden är införstådd med att Banken och/eller Swedbank äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden i detta avtal angiven e-postadress eller via meddelande i Bankens Internetbank om Kunden är ansluten till denna eller på webbplats som Banken och/eller Swedbank elektroniskt under-rättat Kunden om när Banken och/eller Swedbank bedömer att aktuellt tillhandahållande är lämpligt. Information som Banken och/eller Swedbank lämnar på webbplats ska anses ha kommit Kunden tillhanda femton kalenderdagar efter det att Banken och/eller Swedbank publicerat informationen på webbplatsen.

Meddelande som avsänts av Banken och/eller Swedbank med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit.

Meddelande som avsänts av Banken och/eller Swedbank genom telefax, telex, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation (däribland e-post och meddelande inom Kundens Internetbank) skall anses ha kommit Kunden till handa vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress eller avsänts inom Internetbanken. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till Banken skall ställas till det Kontor som anges i Depåavtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Banken tillhanda den bankdag meddelandet kommit nyssnämnda kontor respektive av Banken i vissa fall angiven adress tillhanda.

G.4 UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN, BEHANDLING AV PERSON-UPPGIFTER M M

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, svenska/utländska handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kunden och dennes förhållanden enligt Depåavtalet. Kunden är skyldig att tillhandahålla Banken sådana uppgifter på begäran av Banken.

Vad som i stycket ovan sägs om Kunden och Banken ska även avse, och gälla mellan, Swedbank och Kunden då Swedbank har utfört order för Kundens räkning på Bankens uppdrag.

Personuppgifter som lämnas till Banken kommer att behandlas i datasystem i den utsträckning som behövs för att tillhandahålla tjänster och administrera kundengagemanget. Även personuppgifter som inhämtas från annan än den Kund som behandlingen avser kan komma att behandlas. Det kan också förekomma att personuppgifter behandlas i datasystem hos företag och organisationer med vilka Banken samarbetar.

Personuppgifter kan komma att behandlas för marknadsföringsändamål hos Banken och hos dess samarbetspartners.

Information om behandling av personuppgifter lämnas av Bankens kontor, vilka också tar emot begäran om rättelse av personuppgift.

G.5 REDOVISNING

Redovisning för Depån och anslutna konton lämnas - om inte särskilt avtal träffats om annat - minst en gång per år såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅAVTAL

Utgivningsdatum
2007-11-01

Sida
4(4)

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

G.6 FELAKTIG FÖRTECKNING I DEPÅN M.M.

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

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

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Banken eljest förtecknat värdepapper i Depån eller satt in medel på Konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit Kunden.

G.7 INSÄTTNINGSGARANTI OCH INVESTERARSKYDD

Enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti har Kunden, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina likvida medel inestående på Konto hos Banken, rätt till särskild ersättning med sammanlagt högst 250 000 kr. Ersättningen betalas ut av Insättningsgarantinämnden, utan att särskild ansökan därom behöver göras, i allmänhet senast tre månader från konkursbeslutet.

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Banken, rätt till särskild ersättning med sammanlagt högst 250 000. Nämda ersättning kan även innefatta medel som Banken tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning skall senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Insättningsgarantinämnden, som efter prövning betalar ut ersättning.

G.8 BEGRÄNSNING AV BANKENS ANSVAR

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

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsam.

Kunden är medveten om att det ekonomiska resultatet av Kundens köp och försäljning av finansiella instrument, eller avstående därav - i förekommande fall i enlighet med aktuell Särskild Tilläggstjänst och däri tillhandahållen information - kan bli positivt eller negativt. Banken är inte ansvarig för det ekonomiska resultatet av de åtgärder som Kunden vidtar eller underlåter i enlighet därmed.

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

Banken ansvarar inte för indirekt skada om inte den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/ leverans, skall Banken respektive Kunden inte vara skyldig att erlägga ränta.

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

G.9 AVSTÅENDE FRÅN UPPDRAG M M

Banken förbehåller sig rätt att avsäga sig uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos VPC inom fem och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Banken. För utlämnande/ överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som nedan i punkt G.10 anges om utlämnande/ överföring vid uppsägning.

G.10 UPPSÄGNING

Envar av Banken och Kunden kan uppsäga Depåavtalet till upphörande trettio bankdagar efter det att part till motparten i rekommenderat brev avsant uppsägningen. Vid Depåavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa bestämmelser. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Banken och Kunden uppsäga uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper respektive Särskild Tilläggstjänst på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Depåavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. Härvid skall varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Banken får även säga upp Depåavtalet med omedelbar verkan vid förändringar beträffande Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F. eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Vid Depåavtalets upphörande skall Banken till Kunden utlämna/överföra samtliga i Depån förtecknade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - detta värdepapper. Kunden skall lämna anvisningar till Banken om utlämnandet/ överföringen. Om inte sådana anvisningar lämnats inom sextio kalenderdagar efter den dag Depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt av Kunden lämnade anvisningar, får Banken

- beträffande värdepapper i dokumentform, om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av Kunden översända värdepapperen under adress som är känd för Banken,
- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument för Kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos central värdepappersförvarare och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten, samt
- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar på det sätt Banken finner lämpligt försälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen även-som, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskillning får Banken göra sig betald för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott insättes på Kundens Konto i Banken, medan eventuellt underskott omgående skall ersättas av Kunden.

G.11 DEPÅ GEMENSAM FÖR FLERA KUNDER

Gemensam Depå kan öppnas för flera kunder som därvid äger förtecknade värdepapper med samäganderätt.

Om annan överenskommelse inte har träffats mellan kunderna gäller som huvudregel lika stora andelar för varje kund. Kund kan vid öppnandet av depån träffa överenskommelse om annan procentuell fördelning som därvid skall anges i Depåavtalet. För riktigheten av sådan uppdelning har Banken inget ansvar.

Begär samtliga kunder förändring av den procentuella fördelningen av äganderätten har Banken rätt att avsluta den befintliga Depån och överföra samtliga i Depån förtecknade värdepapper till ny depå med det nya ägandeförhållandet.

För förändring av ägandeförhållandet under löpande avtal har Banken inget ansvar.

G.12 BEGRÄNSNING AV ÅTAGANDEN OCH FÖRHÅLLANDE TILL ANDRA AVTAL

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

G.13 ÄNDRING AV DE ALLMÄNNA BESTÄMMELSERNA OCH AVGIFTER M M

Ändringar av dessa Allmänna bestämmelser, och/eller deras bilagor, eller Bankens avgifter skall ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkt G.3 skall anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid uppsäga Depåavtalet enligt dessa bestämmelser till upphörande utan iakttagande av i punkt G.10 ovan nämnd uppsägningstid.

Såvitt avser Särskild Tilläggstjänst skall förändringen av tjänstens innehåll gälla gentemot Kunden med omedelbar verkan efter att Kunden skall anses ha mottagit meddelande om ändringen enligt punkt G.3. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att säga upp avtalet eller tjänsten i enlighet med punkt G. 10.

G.14 TILLÄMPLIG LAG OCH FORUM

För Depåavtalet, inkl dessa Allmänna bestämmelser, gäller svensk rätt.

Tvist mellan Kunden och Banken på grund av detta avtal skall avgöras av svensk domstol.