



Gjelder fra mars 2023

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR FOR HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER MV. GJENNOM NORDEA BANK ABP, FILIAL I NORGE.

Disse forretningsvilkår («Forretningsvilkårene») er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel (vphl) med tilhørende forskrifter som Nordea Bank Abp, filial i Norge («Nordea Norge») er forpliktet til å følge. Begrep som er definert i vphl eller forskrift har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

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

1 Kort om Nordea Norge

Nordea Norge er en filial av Nordea Bank Abp, som er en finsk registrert bank med tillatelse til å yte investeringstjenester fra Finansinspektionen i Finland. Investeringstjenestene til Nordea Bank Abp vil bli utført gjennom de respektive filialer i henholdsvis Norge, Danmark og Sverige. Begrepet «Nordea» benyttes i Forretningsvilkårene for å dekke Nordea Bank Abp, inklusiv filialene.

1.1 Kontaktinformasjon

Nordea Bank Abp, filial i Norge

Org.nr 920058817
Essendropsgate 7
Postboks 1166, Sentrum
0107 Oslo

1.3 Hvilke tjenester Nordea kan tilby

1.3.1 Nordea har konsesjon til å yte følgende investeringstjenester:

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

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

Nordea Norge tilbyr de investeringstjenester som fremgår ovenfor, med unntak av aktiv forvaltning av investors portefølje.

1.3.2 Nordea vil også tilby følgende tilknyttede tjenester:

1. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter,
2. kredittgivning ved kjøp av finansielle instrumenter,
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,
7. tjenester i tilknytning til underliggende til varederivater og derivater som nevnt i vphl § 2-2 femte ledd nr. 5, når disse tjenestene har sammenheng med investeringstjenester eller tilknyttede tjenester som nevnt i bestemmelsen her.

1.4 Kommunikasjon med Nordea Norge

Kundens skriftlige henvendelser skal sendes pr epost, brev, eller etter avtale pr SWIFT eller annen elektronisk kommunikasjon til den enhet i Nordea eller kontaktperson som er rette mottaker. Dersom Kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, må Kunden kontakte Nordea Norge.

Kunden kan i kommunikasjon med Nordea Norge benytte norsk eller engelsk.

Eventuelle endringer i kundes kontaktopplysninger skal straks meddeles Nordea Norge skriftlig.

Kunden samtykker til at banken kan kommunisere elektronisk med kunde. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til banken. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra banken per post. Dersom kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsel virkning for kunden når meldingen er kommet frem per post.

Elektronisk kommunikasjon mellom banken og kunden vil skje via for eksempel digital bank, e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse i den grad banken har tilrettelagt for dette. Med digital bank menes elektroniske kommunikasjonskanaler hvor banktjenester tilbys, som for eksempel nettbank, mobilbank (herunder applikasjon (app) på digitale enheter) eller kontofon. I de tilfellene hvor finansavtaleloven stiller krav om at noen skal varsles, skal varselet eller melding om varselet sendes direkte til mottakeren. Ved varsel fra banken til kunden skal kunden varsles i en kommunikasjonskanal som kunden bruker i det daglige og som ikke er bankens digitale tjenesteportal, som for eksempel digital postkasse, epost som ikke er opprettet av banken eller SMS.

Meldinger til kunden som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kunden når de er gjort tilgjengelig for kunden i digital bank. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at kunden får kunnskap om, skal banken forsikre seg om at mottakeren har fått kunnskap om at meldingen er mottatt. Banken kan om nødvendig kontakte kunden per SMS, epost, telefon eller på annen måte forsikre seg om at kunden har fått meldingen.

Ved kundens melding til banken, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for banken. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som banken har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

1.5 Investeringsrådgivning

Nordea har konsesjon til å yte investeringsrådgivning. Nordea Norge yter investeringsrådgivning på ikke-uavhengig basis, etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen.

1.6 Tilsynsmyndighet

Nordea er underlagt tilsyn av Finansinspektionen i Finland (Adresse: Snellmansgatan 6, PB 103, FI-00101 Helsingfors, Finland). Den virksomhet Nordea Norge utøver er underlagt tilsyn av Finanstilsynet i Norge (Adresse: Postboks 1187, 0107 Oslo).

2 Hva Forretningsvilkårene gjelder

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

For følgende forhold vil det kunne bli inngått særskilt avtale eller tilleggsavtale:

1. handel med og clearing av standardiserte (noterte) derivatkontrakter,
2. handel med og/eller clearing av ikke-standardiserte (OTC) derivatkontrakter,
3. handel på kreditt,
4. tjenester i forbindelse med garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller andre offentlige tilbud, herunder plassering av emisjoner eller tilbud og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av selskaper,
5. innlån og utlån av finansielle instrumenter,
6. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter,
7. inngåelse av rente- og valutakontrakter,
8. inngåelse av avtale om pant og finansiell sikkerhetsstillelse,
9. handel med varederivater,
10. handel og oppgjør, herunder clearing i utenlandske markeder,
11. internetthandel, herunder direkte ordreformidling til Oslo Børs eller annet regulert marked, samt eventuell programhandel.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom et foretak i Nordea og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige ledd og

Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

Handel og clearing kan også være regulert av særlige handelsregler/standardvilkår ved de enkelte regulerte markedene og oppgjørssentraler der handel og oppgjør/clearing gjennomføres. Ved motstrid mellom Forretningsvilkårene og/eller avtaler som nevnt i foregående avsnitt og slike handelsregler/standardvilkår skal handelsregler/standardvilkår for det regulerte markedet eller oppgjørssentral gjelde.

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene utført av Nordea Norge som nevnt i punkt 1.3 kunne være regulert av verdipapirhandelloven, verdipapirregisterloven, børsloven, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning.

Nordea Norge er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for de enkelte markeder, herunder etiske normer fastsatt av Verdipapirforetakenes Forbund. De etiske normer og behandlingsreglene for klagesaker i henhold til disse finnes på www.vpff.no.

3 Lydopptak og annen dokumentasjon

Nordea Norge vil foreta lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og investeringsvirksomhet, og telefonsamtaler som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester eller utøves investeringsvirksomhet. Dette gjelder også interne samtaler.

Lydopptak vil bli oppbevart av Nordea Norge. Lydopptak skal oppbevares i en periode som samsvarer med gjeldende rett 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 hos Foretaket som utførte samtalen.

Nordea Norge kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov. I tillegg vil lydopptak kunne bli utlevert til Verdipapirforetakenes Forbunds Etisk Råd, blant annet i forbindelse med behandling av klagesaker for kunden, jf. også Forretningsvilkårene punkt 25. Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenester vil bli oppbevart av Nordea Norge i en periode som samsvarer med gjeldende rett. Kunden har rett til at lydopptak blir gjort tilgjengelig og til å se gjennom dokumentasjon som omhandler vedkommende. Nordea Norge vil på forespørsel fra Kunden gjøre dette tilgjengelig for Kunden, Nordea Norge har rett til å kreve en rimelig sum for dette.

4 Kundeklassifisering

Nordea Norge har i henhold til vphl plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje. Nordea Norge 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 Nordea Norge i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i forskrifter som 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.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Nordea Norge

yer. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan anmode Nordea Norge om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Nordea Norge.

5 Kundens ansvar for opplysninger gitt Nordea Norge, fullmakter mv.

For å oppfylle kravet til «kjenn din kunde» etter hvitvaskingsregelverket og kravene i verdipapirhandelloven om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Nordea Norge 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, samt FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) og CRS-rapportering (Common Reporting Standard, gjelder innenfor OECD) i henhold til internasjonale avtaler som Sverige og Norge er bundet av.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet meddele Nordea Norge personnummer/organisasjonsnummer/LEI (Legal Entity Identifier), 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 bankkontoer, eventuelle aksjesparekontoer (ASK) og verdipapirkontoer i Euronext Securities Oslo¹ (ES-OSL) eller annet tilsvarende register.

Eventuelle endringer i opplysningene skal straks meddeles Foretaket skriftlig.

Kunden forplikter seg til å gi Nordea Norge fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere Nordea Norge dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at Nordea Norge er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egne undersøkelser.

Nordea Norge skal ved ytelse av investeringsrådgivning til ikke-profesjonelle kunder gi kunden en erklæring om egnethet før transaksjonen som følger av rådgivningen gjennomføres. Egnethetserklæringen skal spesifisere foretakets råd og begrunne hvordan rådet svarer til kundens preferanse, mål og andre egenskaper, basert på kundens informasjon til foretaket.

Videre er kunden innforstått med at dersom Nordea Norge ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Nordea Norge ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Ved investeringsrådgivning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrument ikke kan ytes. I forhold til de øvrige investeringstjenestene vil kunden i slike tilfeller bli informert om at opplysningene gitt Nordea Norge er utilstrekkelige og at tjenesten eller produktet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller produktet, vil den likevel kunne bli gjennomført.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for det enkelte handelssystem som handler gjøres på. Det samme gjelder for oppgjør og clearing gjennom de enkelte oppgjørs- eller clearingsentraler.

¹ Tidligere navn Verdipapirsentralen (VPS)

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

Kunden skal gi Nordea Norge en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for kunden med mindre Nordea Norge ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Nordea Norge oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for kunden. Nordea Norge vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes handel, med mindre dette på forhånd er skriftlig avtalt. Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser av enhver art, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest mv. Det samme gjelder for de tilfeller der kunden handler som fullmektig for tredjemann.

6 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 redusere i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter kan ha ulik likviditetsgrad. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til informasjonsskriv som oversendes kunden på forespørsel. Dette materialet vil bli oversendt til kunden forut for Nordea Norges levering av tjenester til kunden dersom dette er påkrevd. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked.

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 Nordea Norge 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 Nordea Norge skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Nordea Norge påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd Nordea Norge har gitt. Nordea Norge garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

7 Ordre og oppdrag - avtaleslutning

7.1 Inngivelse og aksept av ordre og inngåelse av avtale

Ordre fra kunden skal gis på et varig medium. Ordre kan inngis muntlig eller skriftlig. Det vil kunne gjelde begrensninger for inngivelse av ordre via e-post, SMS, MSN, AOL, Bloomberg, Reuters og andre meldingssystemer mv. Nærmere informasjon om dette fås ved henvendelse til Nordea Norge. Ordren er bindende for kunden når ordren har kommet frem til Nordea Norge med mindre annet er særskilt avtalt. For handel i ikke-standardiserte derivater (OTC), samt handel i valuta- og renteinstrumenter, herunder veksling av valuta, vil avtale om handel anses inngått med bindende virkning når vilkår for den aktuelle avtalen er akseptert av kunden.

Nordea Norge vil foreta lydopptak av samtlige ordrer og indikasjoner på ordrer om kjøp, salg eller tegning av finansielle instrumenter som inngis per telefon. Nordea Norge har ikke anledning til å

formidle/utføre ordre eller indikasjoner som ringes inn til telefoner som ikke er tilkoblet lydutstyr. Lydopptak og annen dokumentasjon for avtaler, ordre og indikasjoner på ordre som er inngitt på annen måte, vil bli oppbevart av Nordea Norge. For øvrig vises det til Forretningsvilkårene punkt 3.

Nordea Norge vil ikke være forpliktet til å formidle/utføre ordre eller inngå avtale Nordea Norge antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler fastsatt for det/de aktuelle regulerte markedet/markedene.

Kunden forplikter seg til å gi opplysninger til Nordea Norge dersom Kunden inngir ordre om salg av finansielle instrumenter som kunden ikke eier (shortsalg) eller om shortsaget var utført under et shortsalgunntak.

Kunden kan ikke forestå programhandel mot eller via Nordea Norge med mindre dette er særskilt avtalt.

7.2 Oppdragsperiode for ordre

For ordre knyttet til handel i omsettelige verdipapirer og derivatkontrakter med omsettelige verdipapirer som underliggende instrument gjelder ordren oppdragsdagen eller til stenging av det regulerte markedet ordren er lagt inn på og bortfaller deretter, med mindre annet er avtalt eller fremgår for den aktuelle ordretype eller ordrespesifikasjon. For andre oppdrag avtales oppdragets varighet særskilt.

Oppdragsdag er den dag kundens ordre til Nordea Norge om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter gjennom eller til/fra et annet foretak er kommet frem til Nordea Norge. For de tilfeller Nordea Norge initierer en handel anses oppdragsdag å være den dag Nordea Norge tar kontakt med kunden og får aksept for oppdraget vedrørende kjøp eller salg av de aktuelle finansielle instrumenter.

Ordren kan tilbakekalles i den grad den ikke er utført av et foretak i Nordea Norge. Dersom Nordea Norge som ledd i utførelsen har videreplassert ordren helt eller delvis til andre verdipapirforetak, kan tilbaketrekking av ordre kun gjøres gjeldende i den utstrekning Nordea Norge kan få tilbakekalt den videreplasserte ordren.

7.3 Retningslinjer for ordreutførelse

Nordea Norge er forpliktet til å gjennomføre tilstrekkelige tiltak for å sikre kunden best mulige resultat ved utførelse av mottatte ordre innenfor oppdragsperiodens varighet. Nordea vil årlig publisere en ordrerapport som omfatter topp fem markedsplasser (execution venues) i forhold til volum og kvalitet på ordreutførelsen.

Nordea har utarbeidet retningslinjer for ordreutførelse som blant annet angir i hvilke handelssystemer transaksjoner i ulike finansielle instrumenter kan gjennomføres. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene med mindre kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres. Ordren vil i slike tilfeller utføres i tråd med kundens instruksjon.

Ordre fra kunde som normalt handler for fremmed regning, dvs. for sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil bli avvist dersom kunden ved inngivelse av ordre ikke klart angir hvem ordren foretas for regning av. Dersom kunden samtidig inngir ordre både for egen regning og for regning av sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil Nordea prioritere den oppdragsgiverne representerer.

De til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse vil finnes tilgjengelig på nordea.no/mifid, og vil bli ansett som godkjent av kunden ved innleggelse av ordre. Kunden anses også for å samtykke til at Nordea Norge kan handle finansielle instrumenter for Kunden utenom en markedsplass, når kunden etter å ha mottatt vilkårene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Nordea Norge.

7.4 Nærmere om særskilte handelsregler

For handel med finansielle instrumenter (egenkapitalinstrumenter og fremmedkapitalinstrumenter) notert på Oslo Børs/Oslo Axess, med unntak av derivatkontrakter, gjelder det særskilt fastsatte handelsregler. Dette regelverket omhandler registrering av ordre og handler i handelssystemet, herunder hvilke ordrebetingelser som generelt kan benyttes og de nærmere regler for prioritering og gyldighet mv. Se i denne sammenheng www.oslobors.no eller www.osloaxess.no. For handler som gjennomføres på annen norsk eller utenlandsk regulert marked, gjelder de fastsatte handelsregler som gjelder for det aktuelle markedet.

7.5 Kansellering av ordre og omsetning

I henhold til aktuelle handelsregler vil det enkelte regulerte markedet under gitte forutsetninger kunne kansellere ordre og omsetninger. Slik sletting vil være bindende for kunden.

8 Levering og betaling (oppgjør) av finansielle instrumenter i Norge

8.1 Omsettelige verdipapirer, verdipapirfondsandeler, standardiserte finansielle terminkontrakter og opsjoner samt sertifikater

For handel i omsettelige verdipapirer på regulert marked, verdipapirfondsandeler, standardiserte finansielle terminkontrakter og opsjoner på kjøp eller salg av finansielle instrumenter registrert i Euronext Securities Oslo (ES-OSL), samt sertifikater er den ordinære oppgjørsfrist tre børsdager (T+2), med mindre annet er avtalt. Med børsdag menes enhver dag norsk børs holder åpent.

Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag.

Oppgjør er betinget av at kunden stiller til disposisjon nødvendige midler og finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. Med mindre annet er særskilt avtalt har Nordea kundens tillatelse og fullmakt til, i samsvar med den enkelte handel eller transaksjon, å belaste kundens bankkonto eller å inngi anmodning om belastning av kundens bankkonto, så fremt ikke den aktuelle bank krever at særskilt skriftlig belastningsfullmakt skal være inngitt av kunden. Kunden anses å ha levert ES-OSL-registrerte finansielle instrumenter til Nordea når de finansielle instrumentene er mottatt på en av Nordeas verdipapirkontoer i ES-OSL.

Kunden plikter innen oppgjørsfristen å levere de solgte finansielle instrumenter til Nordea eller frigi de solgte finansielle instrumenter på sin verdipapirkonto i ES-OSL eller annet tilsvarende register. Inngivelse av ordre om salg av finansielle instrumenter eller aksept av et salgstilbud medfører, med mindre annet er skriftlig avtalt, at Nordea er gitt fullmakt til å anmode kundens kontofører om frigivelse av de aktuelle finansielle instrumenter. Levering av fysiske finansielle instrumenter skal skje i henhold til særskilt avtale med Nordea. Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til Nordea når denne er godskrevet på Nordeas bankkonto med valuteringsenest på oppgjørsdag.

For finansielle instrumenter som enten er tatt opp til clearing hos en sentral motpart, eller er registrert i et verdipapirregister, eller notert på en markeds plass vil det automatisk iverksettes dekningskjøp dersom det finansielle instrumentet ikke er levert senest et visst antall dager etter oppgjørsfristen. Normalt vil dette være fire dager etter oppgjørsfristen. Denne fristen kan forlenges til syv dager for instrumenter som handles på mindre likvide markeds plasser og til femten dager for finansielle instrumenter notert på et vekstmarked for små og mellomstore bedrifter.

Den/det enkelte sentrale motpart, verdipapirregister eller markeds plass har egne myndighetsgodkjente regler om dekningskjøp som er fastsatt i henhold til lovgivning om verdipapirsentraler og oppgjørsvirksomhet.

Dekningskjøp iverksettes av en sentral motpart dersom instrumentet cleares av den sentrale motparten. Dersom instrumentet handles på markeds plass og ikke cleares av en sentral motpart iverksettes dekningskjøp av markeds plass. I de tilfeller hvor instrumentet verken cleares av en

sentral motpart eller handles på markedsplass iverksettes dekningskjøp av verdipapirregisteret. Mislykkes dette dekningskjøpet har den kjøpende part mulighet til å velge mellom utsettelse av levering eller kontantkompensasjon

Ved forsinket levering gjelder et lovbestemt sanksjonssystem. Den sentrale motparten, verdipapirregistrene eller markedsplassen vil utferdige avgift/bot til den selgende part som følge av misligholdet, uansett om dekningskjøpet foretas eller ikke. Avgiften/botens størrelse er standardisert og uavhengig av selgerens skyld (objektivt ansvar). Avgiften/botens størrelse er standardisert i henhold til gjeldende rettsregler.

8.2 Valuta (spot)

For handel med valuta (spot) er den ordinære oppgjørsfrist tre bankdager (T+2) (handelsdag inkludert), med mindre annet er avtalt. Med bankdag menes dag banker i det aktuelle markedet holder åpent. Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag.

8.3 Øvrige finansielle instrumenter

For andre finansielle instrumenter gjelder særlige oppgjørsfrister og oppgjørsregler. Disse oppgjørsregler og oppgjørsfrister vil fremgå av de særskilte avtaler som nevnt i punkt 2 andre ledd, og undertiden kunne fremgå av den produktinformasjon som er utarbeidet for det enkelte produkt. For handel i ikke-standardiserte derivater (OTC), samt handel i valuta- og renteinstrumenter, herunder veksling av valuta, vil oppgjørsfrister og oppgjørsregler kunne avtales ved avtaleinngåelse. I slike tilfeller vil oppgjørsfrister og oppgjørsregler fremgå av bekreftelsen som sendes kunden etter at avtale er inngått.

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

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

Bekreftelser som skal påtegnes av kunden, skal straks etter mottak påtegnes og deretter sendes i retur til Nordea Norge slik dette er angitt i bekreftelsen eller på annen måte avtalt med kunden.

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

Levering av finansielle instrumenter registrert i ES-OSL kan bekreftes ved endringsmelding fra ES-OSL i den grad kunden har avtalt med kontofører å motta slike bekreftelser.

10 Reklamasjon mellom Nordea Norge og kunden

Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse per e-post eller annet elektronisk medium og kunden ikke har mottatt slik sluttseddel eller bekreftelse innen utgangen av neste børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av andre børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, meddele dette til Nordea Norge.

Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse per ordinær post og kunden ikke har mottatt sluttseddel eller annen bekreftelse innen tre børsdager og innen syv børsdager for kunder med utenlandsk adresse etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av henholdsvis fjerde og åttende børsdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp meddele dette til Nordea Norge.

Kunden skal straks etter mottak av sluttseddel eller annen bekreftelse kontrollere denne og skal så

snart som mulig etter mottakelse og senest innen utgangen av neste børsdag/bankdag - dersom reklamasjon ikke kunne inngis innen normal kontortids utløp på mottaksdagen - gi melding til den aktuelle enhet i Nordea Norge dersom han vil gjøre gjeldende at noe av det som fremkommer av sluttseddelen/bekreftelsen er i strid med ordren, oppdraget eller den inngåtte handel. Dersom kunden ikke reklamerer som angitt over, vil kunden kunne bli bundet av slik sluttseddel/bekreftelse selv om denne ikke er i samsvar med inngått avtale/vilkår for handelen.

Dersom levering til kunden av finansielle instrumenter registrert i ES-OSL ikke er skjedd på oppgjørsdag og kunden har stillet de nødvendige midler til disposisjon for Nordea må kunden straks kontakte Nordea Norge og eventuelt erklære heving overfor Nordea Norge dersom kunden vil påberope forsinkelsen som grunnlag for å heve avtalen. Dette likevel slik at hevingserklæringen ikke vil få noen virkning dersom kunden mottar oppfyllelse innen de frister som er fastsatt for dekningskjøp av den relevante sentrale motpart eller verdipapirregister. Kunden har i denne perioden ikke rett til å slutte dekningsavtale for Nordeas regning og risiko.

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

- det tidspunkt kunden fikk eller burde fått kunnskap om at levering ikke er skjedd ved innsyn på VPS-konto, ved hjelp av elektronisk bekreftelsessystem, ved underretning fra forvalter eller på annen måte,
- det tidspunkt endringsmelding fra ES-OSL kom frem til eller i henhold til tiden for ordinær postgang burde ha kommet frem til den adresse kunden har oppgitt.

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

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

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig.

Dellevering til kunden gir ham ikke rett til å heve avtalen med mindre kunden har tatt uttrykkelig forbehold om full levering.

For avtaler om handel med valuta (valutaspot) skal reklamasjonsfristene beregnes ut fra bankdager og ikke børsdager.

Dersom kunden ikke har reklamert innenfor den tid som er angitt ovenfor, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

Dersom Nordea Norge er Kontofører Investor for kunden i medhold av punkt 16 annet ledd, skal kunden straks gi melding til Nordea Norge vedrørende feil i registreringen på VPS-kontoen. Dersom slik melding ikke er mottatt av Nordea Norge innen utgangen av påfølgende børsdag etter at kunden mottok endringsmelding fra ES-OSL, skal kunden anses for å ha akseptert Nordea Norges registrering.

11 Angrerett

Ved fjernsalg av tjenester til forbruker² har kunder som er forbruker angrerett på 14 dager etter at avtale om tjeneste ble inngått. Angreretten gjelder ikke for handel i finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

12 Handel i utlandet, herunder oppbevaring av kunders aktiva

For handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter henvises 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 avtale som skal inngås for denne type handel.

Dersom finansielle instrumenter eller kundemidler er oppbevart i en annen jurisdiksjon i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttet tjeneste, vil Nordea Norge 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 Nordeabenyttede utenlandske verdipapirforetak 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 o.l. i form av oppgjør eller sikkerhetsstillelse, og at Nordeas ansvar overfor kunden for slike aktiva er begrenset i samsvar med lover og regler i det aktuelle land eller på det aktuelle marked. Nordea Norge påtar seg uansett ikke noe ansvar ut over det som vil følge etter norsk rett, se punkt 19, med mindre annet er skriftlig avtalt med kunden.

13 Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til Forretningsvilkårene bl.a. når:

1. levering av finansielle instrumenter eller penger ikke skjer innen oppgjørsfristen eller kunden ikke oppfyller enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene,
2. kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon,
3. kunden avviker sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.

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

1. Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet,
2. Utøve sin sikkerhetsrett,

Nordea Norge har tilbakeholdsrett i de finansielle instrumenter som Nordea Norge har kjøpt for kunden,

Dersom kunden ikke har betalt kjøpesummen innen tre - 3 - dager etter oppgjørsfristen kan Nordea Norge, med mindre annet er skriftlig avtalt, og uten ytterligere varsel, selge de finansielle instrumentene for kundens regning og risiko til dekning av Nordeas Norges krav. Slikt salg skal normalt skje til børskurs eller en kurs som etter markedets stilling er rimelig. Dersom de aktuelle finansielle instrumenter er overført til kundens verdipapirkonto i ES-OSL eller annet tilsvarende register for finansielle instrumenter anses kunden å ha frigitt de finansielle instrumentene eller å ha gitt fullmakt til slik frigivelse for gjennomføring av dekningsalget,

² Med *forbruker* menes en fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet

3. Realisere andre aktiva enn de som er omfattet av punkt 2 ovenfor, og kunden anses å ha samtykket i slikt tvangssalg gjennom uavhengig megler,
4. Stenge alle posisjoner som er gjenstand for sikkerhetsstillelse og/eller marginberegning,
5. Benytte til motregning samtlige av Nordea Norges tilgodehavende mot kunden fra andre finansielle instrumenter og eller tjenester herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter mv. og utgifter eller tap som følge av kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Nordea Norge, overfor ethvert tilgodehavende kunden har mot Nordea Norge på misligholdstidspunktet - enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet,
6. Gjennomføre for kundens regning og risiko hva Nordea Norge anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av kunden, herunder reversering av transaksjoner,
7. Dersom kunden ikke leverer avtalt ytelse eller beløp, herunder ikke leverer de finansielle instrumenter på avtalt tidspunkt til Nordea Norge, kan Nordea Norge umiddelbart foreta dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter for kundens regning og risiko for å oppfylle sin leveringsplikt overfor kjøper. Tilsvarende kan Nordea Norge foreta de handlinger Nordea Norge anser nødvendig for å redusere det tap eller ansvar som følger av kundens mislighold av avtale inngått med Nordea Norge, herunder foreta handlinger for å redusere risiko for tap knyttet til endringer i valutakurser, renter samt andre kurser eller priser som kundens handel er knyttet til. Kunden plikter å erstatte Nordea Norges eventuelle tap med tillegg av forsinkelsesrente og eventuelle gebyrer,
8. Kreve dekket alle kostnader og tap Nordea Norge er blitt påført som følge av kundens mislighold, herunder, men ikke begrenset til, kurstap ved dekningshandel og reverseringsforretninger, utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, renter, tap som følge av endringer i valutakurser, renter m.m. og andre forsinkelsesgebyrer.

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

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

14 Renter ved mislighold

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

15 Godtgjørelse

Nordea Norges godtgjørelse i form av kurtasje, kursdifferanse eller annet, eventuelt med tillegg av avgifter knyttet til handel og clearing mv. vil være gjenstand for individuell avtale.

Kurtasje er en provisjon (godtgjørelse) som legges til eller trekkes fra verdien av de finansielle instrumenter som kunden kjøper eller selger. Kurtasje angis normalt som en prosentsats. Inntil et bestemt investeringsbeløp, betaler kunden en bestemt minimumskurtasje. Alternativt kan godtgjørelse beregnes som en kursdifferanse, dvs. et påslag på kjøperkurs eller et fradrag i salgskurs. For derivater og sammensatte finansielle instrumenter vil det normalt være andre kostnadselementer for kunden enn nevnt foran.

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 Nordea Norge. 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 Nordea Norge.

For nærmere informasjon om Nordea Norge sin godtgjørelse, se Nordea.no.

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

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

16 Forvaltning - kontoføring i Euronext Securities Oslo (ES-OSL) og depot

Med mindre det er inngått annen avtale, gjelder det som er fastsatt under for kontoføring i VPS og oppbevaring/forvaltning i depot.

Hvor Nordea skal opptre som kundens Kontofører Investor i ES-OSL, har Nordea fullmakt til å foreta de registreringer på VPS-kontoen som omfattes av kundens instruksjoner, herunder overføre fra VPS-kontoen omsettelige verdipapirer som omfattes av ordre inngitt til Nordea om salg. Kunden er innforstått med at kjøpte eller tegnede omsettelige verdipapirer blir registrert på den aktuelle VPS-kontoen, dersom ingen annen konto er oppgitt i ordren. Nordea gis innsynsrett i kundens beholdning på VPS-kontoen. Kunden er videre innforstått med at Nordea registreringer på VPS-kontoen skjer i overensstemmelse med de bestemmelser som fremgår av lovgivningen for Verdipapirsentralen, tilgjengelig på ES-OSL hjemmeside, samt de til enhver tid gjeldende lover og forskrifter. Nærmere informasjon for kunder finnes på ES-OSL hjemmeside.

Nordea kan inngå avtale med annen depotmottager om forvaltning eller depot for kunden. Valg av slik depotmottager skjer etter Nordeas beste skjønn og kunden anses å ha akseptert valg av depotmottager med mindre annet fremgår av en særskilt forvaltnings- eller depotavtale med Nordea. Nordea påtar seg intet ansvar for slik depotmottagers eventuelle mislighold ved håndtering eller forvaltning av kundens aktiva.

17 Fullmektiger (mellommenn), forvaltere og oppgjørsagenter

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

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

18 Oppbevaring av kunders aktiva - klientkonti

Nordea vil sikre at kundens eiendeler oppbevares på en slik måte at de kan identifiseres separat fra Nordeas eiendeler og andre kunders eiendeler. Kunden vil bli godskrevet renter på sine pengemidler etter Nordea Norges alminnelige betingelser.

Nordea Norge forplikter seg til ikke å benytte kundens finansielle instrumenter som oppbevares av foretaket, med mindre kunden eksplisitt har godkjent dette.

Midler som Nordea Norge oppbevarer på vegne av kunden vil bli innsatt på klientkonto i Nordea

Norge eller godkjent pengemarkedsfond etter skriftlig samtykke fra kunden. Denne konto kan være samlekonto for midler Nordea Norge oppbevarer på vegne av flere kunder.

Dersom banken går konkurs vil kundens innskudd i hovedsak være garantert av den finske innskuddsgaranti-ordningen. Ordningen vil dekke innskudd opptil 100.000 euro. Innskudd i den norske filialen som overstiger 100.000 euro, (og som ikke dekkes av den særskilt forhøyede dekningen som nevnt over) dekkes av den norske innskuddsgarantien opp til 2 millioner norske kroner i sum for den enkelte innskyter. Innskuddsgarantien gjelder for privatpersoner og foretak som ikke er finansiell institusjon, kredittinstitusjon eller verdipapirforetak. Kundens finansielle instrumenter vil, dersom disse er registrert i ES-OSL eller liknende verdipapirregister, bli overført til kundens konto i dette register. Dersom det finansielle instrumentet ikke er registrert vil det bli oppbevart i depot hos bank eller annen depositar. Dersom register, bank eller annen depositar går konkurs vil kundens finansielle instrumenter normalt være beskyttet ved separatistrett

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

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

For handel og oppgjør i utenlandske markeder gjelder særskilte regler.

19 Ansvar og ansvarsfritak

Nordea er ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg Nordea 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.

Nordea påtar seg intet ansvar for oppgjør dersom kunden ikke stiller til disposisjon for Nordea de avtalte midler og/eller finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. Nordea er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Nordea ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. punkt 5.

Nordea 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.

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

Nordea er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Nordeas kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Når handel er utført på et norsk eller utenlandsk regulert marked etter ordre eller krav fra kunden, vil Nordea ikke være ansvarlig for feil eller mislighold begått av dette regulerte markedet eller eventuell tilknyttet oppgjørssentral. Kunden anses herved innforstått med at det enkelte regulerte marked eller den enkelte oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar

overfor medlemmer av det regulerte marked eller oppgjørssentralen, kunder mv. med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelser.

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

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

Dersom regelverk eller offentlige myndigheter pålegger kunden å være registrert med LEI er det kundens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Kunden skal holde Nordea Norge skadesløs for eventuelle tap, krav og kostnader som Nordea Norge blir påført som følge av at plikten til å anskaffe og opprettholde LEI ikke overholdes.

20 Tilbakeholdelse av skatter mv.

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

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

21 Avslutning av forretningsforholdet

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

22 Interessekonflikter og betaling fra tredjeparter

Nordea har retningslinjer for håndtering av interessekonflikter som beskriver Nordeas arbeid med å identifisere og håndtere interessekonflikter ved utførelse av investeringstjenester og investeringsvirksomhet. Disse retningslinjene er tilgjengelig på nordea.no/mifid, og har som hensikt å sørge for at kundens interesser blir ivaretatt og at regelverket vedrørende god forretningsskikk overholdes

Nordea Norge tilbyr investeringsrådgivning på ikke-uavhengig basis. Det innebærer at Nordea Norge gir råd om egne finansielle instrumenter og finansielle instrumenter tilbudt av produsenter eller distributører som Nordea har et samarbeid med. Nordea Norge kan ved investeringsrådgivning motta betaling fra samarbeidspartnere. Når Nordea mottar betaling fra samarbeidspartnere er Nordea Norge forpliktet til å øke kvaliteten på den investeringstjenesten som tilbys kunden og til å overholde den til enhver tid gjeldende lovgivning vedrørende betaling fra tredjeparter.

23 Sikkerhetsstillelse

Kunder av Nordea Norge vil ha sikkerhet i samsvar med finsk rett om investorbekyttelse. Dekning ytes med inntil EUR 20.000 pr. skadetilfelle for ikke-profesjonelle investorer, dog begrenset til 90 % for krav inntil EUR 20.000. Kunder av Nordea Norge vil også være dekket av Verdipapirforetakenes sikringsfond i Norge, som sammen med den finske investorbekyttelsen vil gi både profesjonelle og ikke-profesjonelle kunder rett til en samlet dekning på inntil NOK 200.000 pr. skadetilfelle.

Sikkerheten dekker kundenes tap dersom Nordea går konkurs og kunden som følge av dette ikke kan få finansielle instrumenter eller midler frigitt. Krav må fremmes innen ett år etter konkursåpning.

Endringer i kurs på det finansielle instrumentet dekkes ikke av denne ordningen. Beskyttelsen dekker ikke fondsinvesteringer eller fondsvirksomhet. Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger. 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 Nordea.

24 Tiltak mot hvitvasking av penger

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

Kunden anses å være kjent med og aksepterer at Nordea Norge er forpliktet til en løpende oppfølging av kundeforholdet ved blant annet å overvåke at transaksjoner som utføres i kundeforholdet, er i samsvar med de innhentede opplysninger om kunden, Kundens virksomhet og risikoprofil, midlenes opprinnelse og kundeforholdets formål og tilsiktede art. Videre er kundene kjent med og aksepterer at Nordea Norge er forpliktet til løpende gjennom kundeforholdet å be kunden om slike opplysninger som er nødvendige for at Nordea Norge skal etterleve sine forpliktelser etter den nevnte lovgivning.

Dersom kunden ikke gir de opplysninger som Nordea Norge er forpliktet til å innhente, kan foretaket avvikle kundeforholdet.

Kunden er kjent med at Nordea Norge 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.

25 Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Nordea Norge 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 de regulerte markeder, oppgjørssentraler o.l. 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 Norske Verdipapirforetaks Forbunds etiske råd eller Finansklagenemnda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

26 Endringer

26.1 Endring av avtalen - forbrukere

Er partene enige om det, kan forretningsvilkårene endres. Endringen skjer i utgangspunktet på samme måte som ved inngåelse av ny avtale, men er bindende uten kundens signatur. Kunden anses å ha passivt samtykket til endringen hvis kunden ikke varsler banken skriftlig om det motsatte innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet for nye vilkår. Dersom kunden ikke varsler banken skriftlig, blir kunden bundet av de nye vilkårene.

Endring av forretningsvilkårene til kundens skade kan tidligst settes i verk to måneder etter at

banken har sendt skriftlig varsel til kunden om endringen. Endring som ikke er til kundens skade, kan settes i verk straks.

Forslag til endring av forretningsvilkårene skal varsles kunden. I varselet skal banken opplyse om

- a) forslaget til endring
- b) at kunde for å ikke bli bundet av de nye vilkårene ved passivt samtykke må varsle banken skriftlig om det motsatte innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet
- c) at kunde har rett til å si opp avtalen straks og vederlagsfritt før iverksettingstidspunktet for nye vilkår
- d) hvorvidt varselet også gjelder oppsigelse hvis kunde ikke aksepterer endringen
- e) begrunnelse dersom varselet gjelder avtalens bestemmelser om renter, gebyrer og andre kostnader.

26.2 Endring av avtalen – ikke-forbrukere

Er partene enige om det, kan forretningsvilkårene endres. Endringen skjer i utgangspunktet på samme måte som ved inngåelse av ny avtale, men er bindende uten kundens signatur. Banken kan likevel ensidig endre avtalte priser og renter. Banken kan dessuten ensidig endre forretningsvilkårene til skade for kunden en måned etter at banken har underrettet kunden om endringen. Kunden anses å ha akseptert endringen hvis kunden ikke underretter banken skriftlig om det motsatte og sier opp avtalen før iverksettelsesdatoen.

27 Tolkning

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

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

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

28 Vernetting - lovvalg - tvisteløsning

Ved behov for å klage kan kunden kontakte banken via bankens hjemmesider eller post. Mer informasjon om reklamasjon og klage og bankens klagerutiner finnes på bankens hjemmesider.

Klager på tredjeparts tjenester rettes til tredjepart.

Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Nordea Norge, kan kunden bringe spørsmål om forståelsen av Forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til Nordea Norge inn for VPFs etiske råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer. Oppstår det tvist mellom kunden og banken, kan kunden bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

Tvister i forholdet mellom kunden og Nordea, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting.

Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Nordea Norge ved slikt verneting dersom Nordea Norge ønsker dette.

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

29 Behandling av personopplysninger

Nordea er behandlingsansvarlig for personopplysninger som behandles for å levere de produkter og tjenester som er avtalt mellom partene, samt for andre formål slik som for å oppfylle rettslige forpliktelser. For detaljert informasjon om behandling av personopplysninger, se Nordeas personvernpolicy. Den finnes på Nordea Norge sine hjemmesider. Personvernpolicyen inneholder informasjon om rettigheter i forbindelse med behandlingen av personopplysninger, slik som rett til innsyn, korrigering, dataportabilitet med videre.

Dersom kunden utleverer personopplysninger til Nordea, skal kunden informere de datasubjektene personopplysningene er knyttet til om nevnte personvernpolicy.

30 Språk

Forretningsvilkårene finnes i norsk og engelsk versjon. Ved motstrid skal den norske versjonen ha forrang.