

Innholdsfortegnelse

1. Definisjoner
2. Oppnevnelse
3. Krav til signatur
4. Generell informasjon
5. Angrerett
6. Amerikansk lovgivning
7. Dokumentasjon
8. Elektronisk kommunikasjon
9. Endring av kontaktopplysninger
10. Pengekonto
11. VPU-konto
12. Utenlandsk forvalter
13. Registrering
14. Instruksjoner
15. Cut-Off Tid
16. Uklar, ufullstendig eller uriktig instruksjon
- 17 Risiko med Instruksjoner
18. Oppgjør
19. Betingelse om dekning for oppgjør
20. Overtrekk og lån
21. Tilbakeholdsrett i forbindelse med oppgjør.
22. Oppgjørsfullmakt
23. Innkassering
24. Corporate Actions / Selskapshendelser
25. Stemmerett
26. Ansvar for skatt og/eller avgift
27. Tiltak som følge av skatt og/eller avgift
28. Tilbakeholdelse av skatt og/eller avgift
29. Refusjon av kildeskatt
30. Markedsinformasjon
31. Fysiske Finansielle Instrument
32. Rapporter og oppgaver
33. Pengekonti og veksling
34. Språk
35. Tilbakeføring
36. Reklamasjon
37. Kundeopplysning
38. Lydopptak
39. Informasjon
40. Personopplysninger
41. Priser
42. Dekning
43. Passivitet
44. Meldinger
45. Endringer av Avtalen
46. Risiko
47. Kundens ansvar
48. Utlegg
49. Bankens ansvar
50. Force Majeure
51. Tilbakeholdsrett
52. Sikkerhet
53. Motregningsrett
54. Oppsigelse
55. Heving
56. Opphør

VILKÅR FOR VPU-KONTO – KONTO FOR UTENLANDSKE VERDIPAPIRER

1. Definisjoner: Følgende begrep skal ha følgende meningsinnhold i Avtalen:

"Forbruker", fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet. "Næringsdrivende", vil si alle som ikke er forbrukere.

"Avtalen" denne avtale om oppgjør, oppbevaring og forvaltning av utenlandske finansielle instrument med vedlegg, herunder Vedlegg 1 (Prisliste), Vedlegg 2 (Skjema om angrerett) og Vedlegg 3 (Certification of Treaty Benefits), Vedlegg 4 (ISD Finsk skatteskjema).

"Bankdag" dag hvor banker holder åpent i Oslo og hvor banker, verdipapirsentraler og oppgjørssentraler (herunder Utenlandsk Forvalter) holder åpent på det sted hvor den aktuelle transaksjon skal gjennomføres.

"Corporate Action" selskaphendelse for det aktuelle Finansielle Instrument, herunder utbetaling av utbytte og renter, fusjon, fisjon, oppløsning/avvikling, forhøyelse (herunder utstedelse av fortrinnsretter) eller nedsetting av aksjekapital, utstedelse av tegningsretter og lignende hendelser.

"Cut-Off Tid" det seneste tidspunkt for Bankens mottak av Kundens Instruksjon.

"VPU-konto" slik konto angitt på første side av denne Avtale hos Banken som viser Kundens beholdning av utenlandske Finansielle Instrument omfattet av denne Avtale.

"Finansielle Instrument(er)" slike finansielle instrument som angitt i verdipapirhandelloven § 2-2 (eller slik bestemmelse som måtte erstatte denne) og som kan være gjenstand for slike tjenester som fremgår av denne Avtale i det aktuelle land.

"Instruksjon" Kundens instruksjon til Banken om oppgjør, oppbevaring, forvaltning eller annen behandling av Kundens Finansielle Instrument.

"Maksimumsbeløp" slikt maksimumsbeløp som angitt på første side av denne Avtale som høyeste beløp for pantekravet i henhold til klausul 51 (Sikkerhet).

"Nordeagruppen" Nordea Bank Abp, filial i Norge og eventuelle selskaper eiet direkte eller indirekte av Nordea Bank Abp.

"Oppgjørsdag" den dato angitt som oppgjørsdag (valutering) for oppgjør av kjøp, salg eller andre transaksjoner i Finansielt Instrument i Instruksjon fra Kunden til Banken.

"Pengekonto(i)" slik pengekonto eller pengekonti i Banken angitt på første side av denne Avtale og som fremgår av klausul 8 (Pengekonto).

"Utenlandsk Forvalter" utenlandsk bank, verdipapirsentral, oppgjørsagent, oppgjørssentral eller lignende som Banken har inngått avtale om oppgjør, oppbevaring og forvaltning av Finansielle Instrument i ett eller flere land.

2. Oppnevne

Banken oppnevnes herved av Kunden til å forestå oppgjør, oppbevaring og forvaltning av Kundens utenlandske finansielle instrument etter Instruksjon i de land som følger av vedlegg 1 (Prisliste) eller som fremgår av Bankens hjemmeside til enhver tid. Banken har rett til å endre hvilke land Bankens forestår oppgjør, oppbevaring og forvaltning av finansielle instrument ved melding til Kunden eller ved å endre oversikten over land hvor tjenesten tilbys på Bankens hjemmeside. Avtalen innebærer ikke at Banken påtar seg å utføre verdipapirmegleritjenester, investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning. Banken plikter og har rett til å utføre tjenesten i henhold til norsk lov. Kunden påtar seg å medvirke til at Banken er i stand til å oppfylle slike forpliktelser. Banken har rett til å avstå fra å etterkomme Instruksjoner eller andre plikter under Avtalen dersom slik Instruksjon eller plikt, etter Bankens rimelige

skjønn, vil være i strid med lov eller markedspraksis. Kunden gir Banken fullmakt til å opptre på vegne av Kunden overfor tredjeparter for å utøve Bankens plikter under denne Avtale.

3. Krav til signatur.

Kontohaver skal få et eksemplar av avtalen enten på papir eller et varig elektronisk medium som det er inngått avtale om. Kontohaver kan til enhver tid så lenge avtaleforholdet løper, be om avtalevilkårene og informasjon som banken er forpliktet til å gi etter finansavtaleloven § 3-22. Avtalevilkår, varsler fra banken mens avtaleforholdet løper samt annen informasjon som kontohaver har krav på vil være på norsk med mindre annet er avtalt. Kontohaver kan kommunisere med banken via fjernkommunikasjon.

4. Generell informasjon

Bankens hovedaktivitet er bank- og finansieringsvirksomhet, med tillatelse til å drive slik virksomhet i Norge. Banken står under tilsyn av Den Europeiske sentralbanken (ECB), Finanstilsynet i Finland og, når det gjelder enkelte deler av den norske filialens virksomhet, også av Finanstilsynet i Norge. Banken er registrert i blant annet Foretaksregisteret og foretaksnummeret fremgår av bankens avtaler og på bankens nettsider. Banken er ikke merverdiavgiftspliktig med hensyn til kontohold og betalingstjenester. Forbrukertilsynet og Markedsrådet fører tilsyn med at bestemmelser gitt i eller i medhold av finansavtaleloven følges av banken.

Bankens virksomhet tilknyttet tjenester under denne Avtale er bl.a. regulert i verdipapirhandelloven, forretningsbankloven og finansierings-virksomhetsloven. Disse lovene er elektronisk tilgjengelig på [www.lovdata.no](http://www lovdata.no). Bankens hovedkontoradresse er Essendropsgate 7, 0368 Oslo. Bankens internettsadresse er <https://www.nordea.no/>

5. Angrerett

Dersom Kontohaver er en forbruker og Kontohaver har inngått denne avtalen ved fjernsalg, har Kontohaver 14 dagers angrerett regnet fra det tidspunkt avtalen ble inngått. Med forbruker menes en fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet. Med fjernsalg menes avtaler som inngås ved organisert ordning for salg eller tjenesteyting uten at tjenesteyteren og kunden er fysisk til stede samtidig, og der inngåelse av avtale skjer utelukkende ved bruk av fjernkommunikasjonsmidler. For å kunne benytte angreretten, må eventuelle beholdninger være overført fra VPU-kontoen. Kunden har, uavhengig av angreretten, uansett rett til å si opp denne Avtalen i henhold til bestemmelsene i denne Avtale. Det er ikke angrerett på senere transaksjoner eller oppdrag under Avtalen. Nærmere informasjon om angreretten, angrefristens lengde, vilkår for å bruke angreretten og følger av å ikke bruke angreretten, er inntatt i vedlagte angrerettsblankett.

6. Amerikansk lovgivning

Det er en betingelse for inngåelse og opprettholdelse av denne Avtalen at Banken ikke har eller får plikter under amerikansk lovgivning som følge av denne Avtalen, herunder som følge av at Kunden er eller blir bosatt i USA, er eller blir statsborger av USA, har eller får utstedt «Green Card» i USA eller (dersom Kunden er en juridisk person) er eller blir stiftet eller registrert under amerikansk rett. Kunden erklærer ved inngåelsen av denne Avtale og ved avgivelse av hver Instruksjon ikke å være bosatt i USA, ikke å være statsborger av USA, ikke har «Green Card» og (dersom Kunden er en juridisk person) ikke være stiftet eller registrert under amerikansk rett. Dersom forannevnte betingelser i denne klausul 5 (Amerikansk lovgivning) ikke lenger er oppfylt, herunder at Kunden midlertidig eller permanent flytter til USA, blir statsborger av USA, får utstedt «Green Card» eller (dersom Kunden er en juridisk person) blir stiftet eller registrert under amerikansk rett, skal Kunden på forhånd varsle Banken. Banken har i så fall rett til å avstå fra

å utføre sine forpliktelser under denne Avtale, ensidig endre Avtalen etter klausul 44 (Endring av Avtalen), si opp Avtalen eller heve Avtalen med virkning fra det tidspunkt forannevnte betingelser ikke lenger er oppfylt.

7. Dokumentasjon

Kunden og eventuelle disponenter plikter å gi opplysninger, dokumentere og legitimere seg i henhold til gjeldende norsk lov, herunder regler for kundekontroll/ legitimasjonskontroll. Banken kan stille ytterligere dokumentasjonskrav, herunder krav om fremleggelse av dokumenter som fastsetter at vedkommende som opptrer på vegne av Kunden har rett til å inngå Avtalen på vegne av Kunden og/eller dokumentasjon som viser at Kundens forpliktelser etter Avtalen er gyldige, bindende og tvangsinndrivbare.

8. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom banken og kontohaver

Kontohaver samtykker til at banken kan kommunisere elektronisk med kontohaver. Kontohaver kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til banken. Kontohaver vil da normalt motta kommunikasjon fra banken per post. Dersom kontohaver har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsel virkning for kontohaver når meldingen er kommet frem per post. Elektronisk kommunikasjon mellom banken og kontohaver vil skje via for eksempel digital bank i henhold til kontoavtalen del E, 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 kontohaver som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kontohaver når de er gjort tilgjengelig for kontohaver i digital bank. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at kontohaver får kunnskap om, skal banken forsikre seg om at mottakeren har fått kunnskap om at meldingen er mottatt. Banken kan om nødvendig kontakte kontohaver per SMS, epost, telefon eller på annen måte forsikre seg om at kontohaver har fått meldingen. Ved kontohavers melding til banken, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for banken. Kontohaver 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.

9. Endring av kontaktopplysninger

Kunden skal skriftlig varsle Banken v/ Trading and Savings Support NO med sikker melding via Kontakt og meldinger på www.nordea.no umiddelbart dersom de opplysninger som er gitt, herunder Kundens navn, adresser, telefonnummer, og e-postadresse, endres.

10. Pengekonto

Det er en betingelse for at Banken skal utføre tjenester under denne Avtale at Kunden oppretter ny(e), eller utpeker eksisterende, NOK bankkonto i Banken og eventuelt

valutakonto i Banken tilknyttet VPU-kontoen til bruk under denne Avtalen ved å angi slik(e) konto(i) innledningsvis i denne Avtalen. Dersom Kunden er en forbruker, kan Banken kreve at Kunden oppretter en ny Pengekonto(o)(i) i Banken i forbindelse med inngåelse av denne Avtalen. Dersom Kunden oppretter ny(e) Pengekonto(i), er det en betingelse at Kunden inngår Bankens kontoavtale for slik(e) Pengekonto(i). Ved motstrid mellom kontoavtale(r) og denne Avtalen, skal denne Avtalen gå foran.

11. VPU-konto

Kundens utenlandske Finansielle Instrument oppbevart og forvaltet under denne Avtale vil føres på VPU- kontoen.

12. Utenlandsk Forvalter

Banken er berettiget til og Kunden er innforstått med at Banken har/vil inngå avtaler med velrenomerte Utenlandske Forvaltere med nødvendig konsesjon om å forestå oppgjør, oppbevaring og forvaltning av Finansielle Instrument i slike land som Banken til enhver tid tilbyr tjenester under denne Avtalen. Den relevante Utenlandske Forvalter vil på Bankens vegne forestå oppgjør, oppbevaring og forvaltning av Kundens Finansielle Instrument i det relevante land. Utenlandsk Forvalter velger selv om og eventuelt hvilke agenter som Utenlandsk Forvalter skal benytte seg av for å oppfylle sine forpliktelser under avtalen med Banken. Ofte vil Utenlandsk Forvalter benytte seg av et verdipapir-oppgjørssystem for å forestå oppgjør. Kundens utenlandske Finansielle Instrument under denne Avtalen vil normalt være registrert i slike utenlandske verdipapirsentraler som måtte være relevant. Banken har også rett til å benytte seg av agenter, herunder andre selskap i Nordeagruppen for å utføre tjenester under denne Avtale (utkontraktering).

13. Registrering

Kunden er innforstått med at Kundens rettigheter (herunder mulighet til å utøve rettigheter) i forbindelse med utenlandske Finansielle Instrument kan variere. Kundens utenlandske Finansielle Instrument skal holdes adskilt fra Bankens Finansielle Instrument. Kundens utenlandske Finansielle Instrument blir normalt registrert/deponert på en konto i Bankens navn (med angivelse av at kontoen er en klientkonto) som inneholder utenlandske Finansielle Instrument tilhørende flere kunder av Banken. Kundens utenlandske Finansielle Instrument kan også bli registrert/deponert på en konto i Utenlandsk Forvalters navn (med angivelse av at kontoen er en klientkonto) og som inneholder utenlandske Finansielle Instrument tilhørende flere kunder av den aktuelle Utenlandske Forvalter. Andre registrerings- eller deponeringsordninger kan også være aktuelle avhengig av det aktuelle lands lov og markedspraksis. Banken vil tilstrebe (og gi Utenlandsk Forvalter instruks om) at Kundens Finansielle Instrument skal holdes atskilt fra Utenlandsk Forvalters og Bankens egne Finansielle Instrument, dog slik at utenlandsk lovgivning kan innebære annet. Om Kunden har separatistrett i Utenlandsk Forvalters eller Bankens eventuelle konkurs eller lignende insolvenstilfelle kan variere og er avhengig av det lands rett som regulerer forholdet. Utenlandske Forvaltere, utenlandske verdipapirregistre osv. kan dessuten ha sikkerhetsrett, tilbakeholdsrett, motregningsrett, salgsrett osv. i Kundens utenlandske Finansielle Instrument eller tilknyttede rettigheter. Kunder aksepterer og er innforstått med at Kunden selv bærer risikoen for Finansielle Instrument som er overført til Utenlandsk Forvalter, herunder risikoen for at Kunden eventuelt ikke har separatistrett i de aktuelle utenlandske

Finansielle Instrument og for slik sikkerhetsrett, tilbakeholdsrett, motregningsrett, salgsrett osv. som nevnt ovenfor. Kunden er selv ansvarlig for å skaffe seg den nødvendige markedsinformasjon om de land og markeder som Kunden investerer i.

14. Instruksjoner

Instruksjoner kan gis av Kunden eller en Autorisert Person. Instruksjoner for overføringer, kan sendes som sikker melding via Kontakt og meldinger på www.nordea.no eller pr brev.

15. Cut-Off Tid

Det er en betingelse for utførelse av en Instruksjon at Instruksjonen er kommet Banken i hende på en Bankdag før Cut-Off Tiden for den aktuelle disposisjon som Instruksjonen gir anvisning på. Kunden kan få informasjon om Cut-Off Tider ved å ta kontakt med Banken i henhold til klausul 43 (Meldinger). Dersom Banken velger det, kan også Banken gi informasjon om Cut-Off Tider på Bankens hjemmeside. Banken har rett, men ikke plikt, til å avstå fra å utføre en Instruksjon som er kommet Banken i hende senere enn den aktuelle Cut-Off Tid. Instruksjon mottatt etter Cut-Off Tiden vil bli behandlet etter beste evne, men uten ansvar for Banken.

16. Uklar, ufullstendig eller uriktig Instruksjon

Dersom en Instruksjon er uklar, ufullstendig eller ikke gitt på slik måte som avtalt, og det ikke er mulig å få nye Instruksjoner fra Kunden innen en eventuell tidsfrist, kan Banken ansvarsfritt avstå fra å etterkomme Instruksjonen eller handle etter en rimelig fortolkning av Instruksjonen. Dersom Banken avstår fra å utføre Instruksjonen, skal Banken varsle kunden og be om en presisering av Instruksjonen.

17. Risiko med Instruksjoner

Kunden erkjenner at det er risiko knyttet til å sende Instruksjoner pr brev, eller e-post, herunder risikoen for falsk, forfalskning eller at meldingen ikke kommer frem. Kunden erkjenner at det finnes sikrere måter å gi Instruksjoner på, herunder personlig oppmøte og fremvisning av legitimasjon i Banken. Kunden samtykker likevel til at Banken kan stole på, og skal ikke kunne holdes ansvarlig for, Instruksjoner som Banken i god tro har lagt til grunn at er blitt sendt av Kunden. Dersom Banken er i tvil om avsenders disposisjonsrett, er Banken berettiget, men ikke pliktig, til å avstå fra å utføre en slik Instruksjon inntil disposisjonsretten er for Banken bekreftet på en tilfredsstillende måte. Banken skal ikke kunne holdes ansvarlig for eventuelt tap som måtte oppstå som følge av at Banken har avstått fra å utføre en Instruksjon inntil Instruksjonen er bekreftet på en slik tilfredsstillende måte.

18. Oppgjør

Banken skal forestå oppgjør ved Kundens kjøp og salg av utenlandske Finansielle Instrument i de land som Banken til enhver tid tilbyr tjenester under denne Avtale og i henhold til Kundens Instruksjon.

19. Betingelse om dekning for oppgjør

Kunden skal sørge for at Kunden har tilstrekkelige midler, herunder Finansielle Instrument og/eller penger, tilgjengelig og disponibelt på VPU-konto og/eller Pengekonto(i) på Oppgjørsdag (før oppgjør finner sted) for å gjennomføre det aktuelle oppgjør eller utføre den aktuelle Instruksjon. Dersom Banken finner grunn til det, kan Banken likevel stille krav om at Kunden har tilstrekkelige midler, herunder Finansielle Instrument og/eller penger, tilgjengelig og disponibelt på VPU-konto og/eller Pengekonto(i) før Cut-Off Tid eller før det

tidspunkt Banken blir forpliktet overfor Utenlandske Forvalter til å gjennomføre det aktuelle oppgjøret. Dersom Banken finner grunn til det, kan også Banken fastsette et beløpsmaksimum for det oppgjørsansvar som Banken er villig å påta seg for Kunden. Kunden skal i så fall sørge for at Kundens oppgjørsforpliktelser til enhver tid er mindre enn det fastsatte beløpsmaksimum. Dersom Banken har stillet slike krav og slike midler ikke er tilgjengelige på slikt tidspunkt eller oppgjørsansvaret overstiger beløpsmaksimum, har Banken ansvarsfritt rett, men ingen plikt, til å avstå fra å utføre Instruksjonen og utsette gjennomføringen av Instruksjonen inntil tilstrekkelige midler er mottatt eller oppgjørsforpliktelsene er mindre enn det fastsatte beløpsmaksimum.

Kunden gir Banken fullmakt til å debitere og kreditere VPU-konto og Pengekonti for å gjennomføre oppgjør, annen Instruksjon eller slike tjenester som følger av denne Avtale.

20. Overtrekk og lån

Dersom det er manglende dekning for oppgjør instruert av Kunden, er Banken likevel forpliktet overfor Utenlandsk Forvalter til å gjennomføre oppgjør. Oppgjøret gjennomføres i så fall ved at Banken forskutterer betaling ved å overtrekke Kundens Pengekonto(o)(i) eller leverer Finansielle Instrument på vegne av Kunden. Kunden skal ved overtrekk av Pengekonto(o)(i) innfri overtrekk umiddelbart og betale slik overtrekksrente som fastsatt i kontoavtalen. Dersom Banken har levert Finansielle Instrument på vegne av Kunden, skal Kunden betale de omkostninger og utlegg som Banken har hatt eller vil få i den anledning. Slike omkostninger og utlegg kan blant annet omfatte kjøpesum og eventuelle omkostninger ved dekningskjøp eller omkostninger ved å låne inn Finansielle Instrument for levering. Dersom Banken har lånt Finansielle Instrument for å forestå levering på vegne av Kunden, kan Banken i tillegg kreve at Kunden skal levere tilsvarende Finansielle Instrument vederlagsfritt til Banken innen en frist fastsatt av Banken. Kunden skal også erstatte Banken det tap som Banken måtte bli påført som følge av forsinket betaling eller levering.

Dersom Banken har forskuttet betaling for oppgjør av kjøp av Finansielle Instrument på Oppgjørsdag, har Banken tilbakeholdsrett i de kjøpte Finansielle Instrumentene. Kunden har ikke rett til å disponere over slike kjøpte Finansielle Instrument før Kunden har betalt Bankens krav. Dersom betaling ikke er skjedd innen 3 dager etter Oppgjørsdag har Banken rett til å selge de aktuelle Finansielle Instrumentene for Kundens regning til dekning av Bankens krav. Dersom Banken har forskuttet levering av Finansielle Instrument ved oppgjør av salg på Kundens vegne, har Banken rett, så langt loven tillater, til å motregne i salgsprovenyet for de aktuelle Finansielle Instrumentene med krav, renter og omkostninger som har oppstått i forbindelse med forskutteringen. **22.**

Oppgjørsfullmakt

For å sikre at transaksjoner gjøres opp på Oppgjørsdag, gir Kunden Banken fullmakt til å akseptere oppgjørsbeløp som ikke vesentlig avviker fra beløpet i Kundens Instruksjon.

23. Innkassering

Banken skal innkassere forfalte renter, avdrag, utbytte, oppgjør for forfalte obligasjoner, utloddede beløp etc. i tilknytning til Kundens Finansielle Instrument omfattet av denne Avtale. Innkasserte beløp vil bli kreditert Kundens Pengekonto(i).

24. Corporate Actions / Selskapshendelser

Banken skal informere Kunden om Corporate Actions i utstedere av Finansielle Instrument på VPU-konto når og i den utstrekning Banken selv har mottatt slik informasjon fra Utenlandsk Forvalter. Banken er ikke ansvarlig for nøyaktighet, fullstendighet eller innhold i slik informasjon mottatt fra Utenlandsk Forvalter. Dersom Kunden gir Banken en Instruksjon med hensyn til Corporate Actions skal Banken videreformidle innholdet i instruksjonen til Utenlandsk Forvalter.

25. Stemmerett

Kunden kan inngå avtale med Banken om at Banken etter Instruks fra Kunden skal medvirke til at Kunden kan utøve stemmerett (herunder på generalforsamlinger, obligasjonsmøter og lignende) knyttet til Kundens Finansielle Instrument omfattet av denne Avtalen.

26. Ansvar for skatt og/eller avgift

Kunden skal selv være ansvarlig for å betale skatter og andre avgifter i henhold til norsk eller utenlandsk lov for de utenlandske Finansielle Instrument som er registrert på VPU-konto.

27. Tiltak som følge av skatt og/eller avgift

Banken kan, som følge av lov, forskrift, regulering, administrativ beslutning eller Bankens avtale med utenlandsk myndighet være forpliktet til å gjennomføre tiltak, herunder fremskaffe opplysninger eller dokumentasjon, for Kundens regning med hensyn til skatt og/eller avgift knyttet til Kundens utenlandske Finansielle Instrument på VPU-konto. Kunden skal fremskaffe slike opplysninger og/eller dokumentasjon, herunder undertegne nødvendig dokumentasjon, som Banken anser nødvendig for å oppfylle Bankens forpliktelse. Kunden er ansvarlig for at slike opplysninger og/eller dokumentasjon er korrekt. I den utstrekning betingelsene i vedlegg 3 (Certification of Treaty Benefits) og i vedlegg 4 for privatpersoner og vedlegg 5 for bedrifter (ISD finnsk skatteskjema) er oppfylt og Kunden ønsker redusert kildeskatt etter relevant skatteavtale med USA, og / eller Finland, skal Kunden gi Banken en original av vedlegget utfylt og underskrevet av Kunden. Kunden er selv ansvarlig for å sjekke om tilsvarende skjema for andre land er nødvendig for å kunne bli trukket redusert kildeskatt etter relevant skatteavtale med det enkelt land.

28. Tilbakeholdelse av skatt og/eller avgift

I utenlandske markeder kan ved lov, forskrift, skatteavtale eller annet rettslig grunnlag innebære at deler av utbytte, renter, utdelinger eller andre beløp knyttet til Finansielle Instrument holdes tilbake med det formål å dekke skatter eller avgifter. Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Banken 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. For det tilfelle at Banken har betalt skatt eller avgift på vegne av Kunden, skal Kunden holde Banken skadesløs for slik betaling.

29. Refusjon av kildeskatt

Kunden kan inngå nærmere avtale med Banken om at Banken skal sørge for eventuell refusjon av kildeskatt. Dersom slik avtale ikke er inngått, vil ikke Banken søke refusjon av kildeskatt. Kunden skal innhente, utarbeide og overlevere til Banken slik dokumentasjon knyttet til Kundens Finansielle Instrument under denne Avtale som måtte være nødvendig for at Banken skal kunne søke refusjon av kildeskatt på vegne av Kunden. Det søkes ikke om skatterefusjon når refusjonsbeløpet utgjør mindre enn slik beløp som angitt i prislisen.

30. Markedsinformasjon

Banken kan etter avtale med Kunden bistå med å innhente spesiell markedsinformasjon om et bestemt marked ved behov.

31. Fysiske Finansielle Instrument

Fysiske Finansielle Instrument krever manuell behandling med blant annet innhenting av dokumentasjon fra Kunden. Med bakgrunn i dette forplikter Kunden seg til å benytte Bankens Utenlandske Forvalter som konverteringsagent av fysiske

Finansielle Instrument, i den utstrekning slik Utenlandsk Forvalter tilbyr slik tjeneste.

32. Rapporter og oppgaver

Banken skal regelmessig og etter avtale med Kunden sende rapporter og oppgaver til Kunden om de Finansielle Instrumentene som er registrert på VPU-konto. Fullstendig oppgave over Kundens registrerte beholdning på VPU-konto sendes ved hvert kvartalsskifte samt ved hvert årsskifte. Oppgitte markedsverdier for Kundens Finansielle Instrument er gitt for å beregne Bankens gebyr og av kulanse hensyn. Kunden må alltid kontrollere oppgitte markedsverdier opp mot børskurs o.l. Banken kan ikke holdes ansvarlig for eventuelt tap oppstått som følge av feil i oppgitte markedsverdier. Påløpt, men ikke utbetalt avkastning (herunder renter), på Finansielle Instrument vil ikke fremgå av oppgave som sendes i tilknytning til årsskifte.

33. Pengekonti og veksling

Dersom Banken mottar beløp eller skal betale beløp på vegne av Kunden og en av Pengekontoene føres i den valuta som beløpet mottas eller skal betales, skal Banken henholdsvis kreditere eller debitere den aktuelle Pengekonto(i).

Dersom det er flere Pengekonti i den samme valuta har Banken valgt med hensyn til hvilken Pengekonto som skal krediteres eller debiteres. Dersom ingen Pengekonto føres i den valuta som beløpet mottas i eller skal betales i, har Banken rett til å veksle beløpet ved å bruke Bankens vekslingskurs for den aktuelle valuta. Dersom det i slike tilfelle er flere Pengekonti i ulik valuta, har Banken rett til å avgjøre hvilken konto og valuta som skal benyttes til å veksle til (med hensyn til mottak av beløp) eller å veksle fra (med hensyn til betaling av beløp). Dersom en eller flere av Pengekontoene føres i norske kroner, skal dog slik konto og norske kroner fortrinnsvis benyttes til å veksle til (med hensyn til mottak av beløp) eller å veksle fra (med hensyn til betaling av beløp). Dersom to eller flere av Pengekontoene føres i norske kroner, har Banken valgt med hensyn til hvilken av Pengekontoene som føres i norske kroner som skal krediteres eller debiteres.

34. Språk

Avtalevilkår og forhåndsopplysninger samt Bankens løpende meldinger og informasjon vil gis på norsk. Dersom engelsk er angitt som språkkode på første side av denne Avtale, vil enkelte meldinger og informasjon gis på engelsk.

35. Tilbakeføring

Dersom Banken ved en feil har registrert Finansielle Instrument på VPU-kontoen eller uriktig har godskrevet Kunden pengebeløp på Pengekonto(i), plikter Kunden å tilbakeføre henholdsvis de feilregistrerte Finansielle Instrument eller uriktig godskrevne beløp – selv om Kunden skulle ha forføyret over de relevante Finansielle Instrument eller beløp. Banken er uansett på eget initiativ berettiget så langt loven tillater, men er ikke pliktig, til å tilbakeføre slike

feilregistrerte Finansielle Instrument eller uriktig godskrevne beløp. Kunden skal varsles uten ugrunnet opphold om slike tilbakeføringer. Dersom Kunden ikke tilbakefører feilregistrerte Finansielle Instrument, har Banken også rett, men ingen plikt, til å kjøpe inn tilsvarende Finansielle Instrument for Kundens regning. Banken kan overføre de innkjøpte Finansielle Instrument til den eller de som er berettiget til de aktuelle Finansielle Instrument. Kunden skal erstatte Banken kjøpesum, andre omkostninger og tap som Banken måtte pådra seg i forbindelse med kjøp av tilsvarende Finansielle Instrument. Kunden kan ikke rette krav mot Banken som følge av slik feilregistrering av Finansielle Instrument eller uriktig godskrivning av beløp. Kunden plikter å gi Banken slike opplysninger og dokumenter som Banken rimeligvis måtte kreve for å avklare om det har skjedd en feilregistrering eller uriktig godskrivning. Denne bestemmelsen omfatter også tilfelle hvor feilregistreringen eller den uriktige godskrivningen skyldes andres feil eller forhold, herunder Utenlandsk Forvalter, utsteder av de aktuelle utenlandske Finansielle Instrument, verdipapirsentral, oppgjørsagent, oppgjørssentral eller lignende.

36. Reklamasjon

Kunden taper sin rett til å gjøre feil eller mangel gjeldende (herunder alle beføyelser knyttet til slike forhold) dersom Kunden ikke uten ugrunnet opphold, dog senest 30 dager, etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget feilen eller mangelen, gir Banken melding om reklamasjonen og som angir hva slags feil eller mangel det gjelder.

37. Kundeopplysninger

Banken kan gi opplysninger om kundeforholdet med Kunden videre til annet selskap i Nordeagruppen. Slik informasjon vil kunne benyttes i Nordeagruppens konsernkunderegister, for at annet selskap i Nordeagruppen skal eventuelt kunne utføre tjenester for Banken knyttet til Avtalen (utkontraktering), markedsføring osv. Banken kan også gi opplysninger om kundeforholdet med Kunden, herunder hvem som er reell eier av de Finansielle Instrument registrert på VPU-konto, videre til tredjeperson dersom dette er nødvendig for å utføre tjenesten under denne Avtalen og/eller for å oppfylle norsk/ utenlandsk lov, norsk/utenlandsk offentlig beslutning, Bankens avtale med norsk/utenlandsk offentlig myndighet, handelsregler, betingelser og vedtekts-bestemmelser for et Finansielt Instrument eller annet rettslig grunnlag som Banken måtte være bundet av. Slik tredjeperson kan for eksempel være relevant utenlandsk tilsynsmyndighet og/eller utsteder av det aktuelle Finansielle Instrument. Kunden skal fremskaffe slike opplysninger og/eller dokumentasjon som Banken anser nødvendig for å oppfylle Bankens forpliktelse. Kunden er ansvarlig for at slik dokumentasjon er korrekt. Kunden kan nekte å gi slikt samtykke som angitt i denne klausul og har adgang til å trekke samtykket tilbake til enhver tid. Banken forbeholder seg i så fall retten til henholdsvis ikke å inngå denne Avtalen og til å heve Avtalen med umiddelbar virkning.

38. Lydopptak

Banken tar forbehold om å eventuelt gjøre lydopptak av telefonsamtaler mellom Banken og Kunden. Lydopptak vil kunne oppbevares i tre år.

39. Informasjon

Kunden skal gi Banken slik informasjon og/eller dokumentasjon som Banken rimeligvis måtte be om for at Banken skal kunne utøve sine plikter under denne Avtale.

40. Personopplysninger

Eventuelle personopplysninger som Banken får tilgang til i tilknytning til denne Avtalen behandles i henhold til Nordeas generelle regler om behandling av personopplysninger slik disse fremgår av Bankens hjemmeside.

41. Priser

Kunden skal betale slike gebyrer og kostnader som måtte fremgå av prislisten til enhver tid. Prislisten er vedlagt som vedlegg 1 (Prisliste). Banken beregner ingen tilleggsgebyrer for at avtalen inngås ved fjernkommunikasjon. Merknader med eventuelt å benytte angreretten vil være eventuell porto og andre kostnader knyttet til de meldinger Kunden sender. Gebyrer og kostnader forfaller og faktureres i henhold til prislisten. De oppgitte gebyrer og kostnader er gjeldende p.t. satser, og kan ensidig endres av Banken med 30 dagers varsel til Kunden.

42. Dekning:

Kunden skal sørge for at det til enhver tid er dekning på Pengekonto(i) for betaling av Bankens krav under denne Avtale på det tidspunkt de forfaller til betaling. Kunden gir Banken fullmakt til å belaste Pengekonto for ethvert krav som Banken måtte ha mot Kunden under denne Avtalen. Gebyrer og kostnader belastes Kundens Pengekonto i NOK.

43. Passivitet

Bankens eventuelle passivitet, manglende eller forsinkede påberopelse eller utøvelse av rettigheter skal ikke føre til bortfall eller opphør av slike rettigheter.

44. Meldinger

Meldinger og instruksjoner fra Kunden til Banken sendes som sikker melding via Kontakt og meldinger fra www.nordea.no. Det kan også sendes pr brev til Banken v/ Trading og Savings Support NO, Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo, Norge. Bankens adresse eller e-postadresse kan ensidig endres av Banken ved endring av slik kontaktinformasjon på Bankens hjemmeside eller ved melding til Kunden. Meldinger fra Banken til Kunden skal sendes til Kundens nettbanken/Avtaler og dokumenter, eventuelt via post til kundens hjemmemadresse registrert på kundens VPU-konto.

45. Endring av Avtalen

Banken kan ensidig endre vilkår og betingelser i denne avtale med 2 måneders varsel til Kunden eller ved endring av Bankens alminnelige vilkår for oppgjør, oppbevaring og forvaltning av utenlandske Finansielle Instrument ved melding til Kunden. Dersom endringen gjøres for å overholde endring av lov eller tolkning av lov, kan endringen gjøres med kortere frist slik at endringen får virkning fra det tidspunkt lovendringen eller endringen av tolkningen av lov får virkning.

46. Risiko

Forbrukere som har inngått denne Avtalen ved fjernsalg har krav på å få opplyst særskilte risikoer knyttet til de operasjoner som skal utføres under Avtalen. For slike Kunder vises det til klausul 15 (Risiko med Instruksjoner) vedrørende risiko knyttet til sending av Instruksjoner og klausul 11 (Registrering) vedrørende risiko knyttet til oppbevaring og forvaltning av Finansielle Instrument i utlandet.

47. Kundens ansvar

Kunden skal være ansvarlig for å holde Banken skadesløs for ethvert tap som Banken måtte pådra seg i forbindelse med utføring av tjenester eller plikter under denne Avtale, med mindre tapet er oppstått som en følge av Bankens eget uaktsomme eller forsettlig mislighold av denne Avtale.

48. Utlegg

Banken skal varsle Kunden dersom Banken blir kjent med at tredjemenn gjør krav gjeldende eller går til rettslige skritt med hensyn til Kundens Finansielle Instrument. Dersom slike krav eller rettslige skritt er rettet mot Banken, herunder som følge av at Banken eller Utenlandsk Forvalter utad er registrert som innehaver av de aktuelle Finansielle Instrument, skal Kunden ta stilling til kravet. Kunden skal medvirke til slike tiltak som Banken rimeligvis måtte be om for at kravet kan rettes direkte mot Kunden. Slike tiltak kan blant annet være å omregistrere Kundens Finansielle Instrument over i Kundens navn i den utstrekning relevant lov og markedspraksis tillater det. Dersom kravet ikke frafalles overfor Banken, kan Banken for Kundens regning engasjere juridisk bistand for å ivareta Bankens interesser. Kunden skal holde Banken skadesløs for rimelige omkostninger knyttet til slik bistand og for andre krav som Banken måtte pådra seg i den anledning. Banken kan også be om at Kunden stiller betryggende sikkerhet overfor Banken for de omkostninger som Banken måtte pådra seg i den anledning. Dersom Kunden etter Bankens oppfatning ikke stiller tilstrekkelig betryggende sikkerhet og Banken står i fare for å bli påført vesentlige omkostninger, kan Banken frafalle Kundens eventuelle krav, inngå forlig på vegne av Kunden eller gjennomføre slike tiltak at Bankens risiko reduseres eller opphører.

49. Bankens ansvar

Banken skal erstatte Kunden direkte økonomisk tap som Kunden påføres som følge av Bankens uaktsomme eller forsettlig mislighold av denne Avtale. Banken skal under enhver omstendighet ikke være ansvarlig for indirekte tap eller tap oppstått som følge av feil og/eller mangler i Kundens Instruksjoner. Banken er ikke ansvarlig for tap Kunden lider som følge av feil begått av eller forhold som skyldes Utenlandsk Forvalter når denne ikke har påtatt seg ansvar overfor Banken. Banken vil dog bestrebe seg på å forhandle frem avtalevilkår med Utenlandsk Forvalter som minst innebærer ansvar for direkte tap oppstått som følge av forsettlig eller grovt uaktsomt opptreden av Utenlandsk Forvalter og/eller dennes ansatte eller fullmektiger. Banken er videre ikke ansvarlig for tap Kunden lider som følge av feil begått av eller forhold som skyldes rettssubjekt som inngår i infrastrukturen i verdipapirmarkedet, herunder andre verdipapirforetak, andre kontoførere, regulert marked, multilaterale handelsfasiliteter, oppgjørssentraler, clearingsentraler, verdipapirsentraler og lignende. Banken skal heller ikke være ansvarlig for tap som Kunden pådras som følge av slike rettssubjekts eller Utenlandsk Forvalters insolvens. Har Kunden selv forsettlig eller uaktsomt forårsaket eller medvirket til skaden, skal erstatningen nedsettes eller bortfalle.

50. Force Majeure

Ingen av partene skal være ansvarlig for forhold som anses som force majeure etter norsk rett, herunder krigsutbrudd, streik, boikott, blokade, lockout, naturkatastrofer, lovendring, offentlige reguleringer/påbud eller sammenbrudd i datanettverk, betalings- eller verdipapiroppgjørssystemer (selv om den part som er gjenstand for slikt forhold har tatt initiativ til eller forårsaket slikt forhold). De(n) aktuelle part(en)(es) forpliktelser suspenderes så lenge slikt forhold består.

51. Tilbakeholdsrett

Banken har tilbakeholdsrett i Finansielle Instrument inntil den har fått innestående på VPU-kontoen og, så langt loven tillater, i penger inntil den har fått innestående på Pengekonto(i) for krav som springer ut av denne Avtalen.

52. Sikkerhet

Som sikkerhet for de forpliktelser som Kunden har eller får overfor Banken under denne Avtalen pantsetter Kunden (i den utstrekning loven tillater) (i) de Finansielle Instrument som er registrert på VPU-kontoen (med innløsningssummer, renter, utbytter og alle andre rettigheter utledet av de aktuelle Finansielle Instrument) for et beløp inntil Maksimumsbeløpet, og (ii) inntil den har fått innestående på Pengekonto(i) til enhver tid (med renter og andre rettigheter utledet derav). Kunden beholder rådigheten over pantet inntil Banken tiltrer panteretten. Der Kunden er en juridisk person gjelder lov om finansiell sikkerhetsstillelse, og ved forfall har Banken straks rett til å realisere pantsatte aktiva på VPU-kontoen ved salg eller å overta slike pantsatte aktiva til markedspris. Der Kunden er en fysisk person har Banken ved forfall rett til straks å realisere pantsatte børsnoterte verdipapirer og fondsaktiva ved salg gjennom uavhengig megler etter panthavers valg. Uansett kan Banken alternativt kreve pantsatte aktiva på VPU-kontoen tvangssolgt etter tvangsfullbyrdelsesloven kapittel 10 (eller slike bestemmelser som måtte erstatte dette kapitlet). Ved forfall har Banken straks rett til å realisere pantet inntil den har fått innestående på Pengekonto(i) ved direkte innkreving, motregning eller på annen måte som Banken finner tjenlig. Banken bestemmer etter eget skjønn i hvilken rekkefølge de pantsatte aktiva skal realiseres. Banken gis ugjenkallelig fullmakt til å foreta det som er nødvendig i forbindelse med en realisasjon av de pantsatte aktiva.

53. Motregningsrett

I den utstrekning loven tillater har Banken motregningsrett i krav selskap i Nordeagruppen skylder Kunden, herunder inntil den har fått innestående på pengekonti hos selskap i Nordeagruppen, med krav som springer ut av denne Avtale. Banken har i slike tilfelle rett til å veksle valuta og bringe hovedkravet til innfrielse for å kunne motregne.

54. Oppsigelse

Hver part kan si opp denne Avtalen og avslutte VPU-kontoen med 30 dagers skriftlig varsel til den annen part.

55. Heving

Hver part kan heve denne Avtalen med umiddelbar virkning dersom den annen part vesentlig misligholder sine forpliktelser under Avtalen, får åpnet gjeldsforhandling, går konkurs, satt under administrasjon, blir underlagt lignende insolvensbehandling, blir insolvent eller oppløses/avvikles. Den part som hever skal varsle den annen part om hevingen.

56. Opphør

Dersom kontoavtalen(e) for Pengekonto(i) heves, sies opp eller på annen måte bortfaller slik at det ikke lenger er noen Pengekonto(i) knyttet til denne Avtale, har Banken rett til å si opp denne Avtale fra samme dato som hevingen, oppsigelsen eller bortfallet har virkning for kontoavtalen(e) og/eller anse denne Avtale som opphørt fra samme dato.