Samlede forretningsvilkår knyttet til Aksjehandel på Nett, Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter, Avtalevilkår for VPS-konto, Avtalevilkår for VPU-konto

Vilkår for Aksjehandel på Nett mellom Nordea Bank Abp/Nordea Bank Abp NUF og Kunden.

Gjelder fra juni 2025

1.0 Generelt

Avtalevilkårene, forretningsvilkårene med vedlegg og forhåndsopplysningene nevnt her er kun tilgjengelig og vil kun bli kommunisert til Kunde på Norsk. Avtalen om Aksjehandel på Nett og kontakten med forbrukere før avtaleinngåelse er underlagt norsk lovgivning. Oslo Tingrett er verneting.

Aksjehandel på Nett er en lukket tjeneste, som Nordea Bank Abp og Nordea Bank Abp NUF ("Filialen" og fellesbetegnelse "Nordea"), filialens organisasjonsnummer 920058817, Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo, tilbyr Kunder som har tilgang til Internett eller tilsvarende. Filialens hovedaktivitet er å yte investeringstjenester som definert i verdipapirhandelloven. Tjenesten består av videreformidling og utførelse av ordre i finansielle instrumenter som definert i verdipapirhandelloven til regulert marked, herunder Euronext Oslo Børs, for Kundens regning og risiko.

Avtale om Aksjehandel på Nett er en underliggende Nettjenesteavtale til Avtalevilkår for digital bank – forbruker
mellom Nordea og Kunden. Ved inngåelse av Avtale om Aksjehandel på Nett, tiltrer Nordea Avtalevilkår for digital bank – forbruker med tilsvarende rettigheter og forpliktelser overfor Kunden, så langt
Avtalevilkår for digital bank – forbruker ikke er i strid med Avtale om Aksjehandel på Nett.

For å få tilgang til Aksjehandel på Nett må Kunden ha lest, gjort seg kjent med og undertegnet Avtalevilkår for digital bank – forbruker. I tillegg har Kunden gjort seg kjent med og ved avkryssing i registreringsskjemaet akseptert innholdet i denne avtale om Aksjehandel på nett, samt alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Nordea Bank Abp NUF. Kunden har også undertegnet og akseptert de vedlegg som følger forretningsvilkårene. Nordea bekrefter at avtalen er inngått ved å gi Kunden tilgang til Aksjehandel på nett.

For å få tilgang til Aksjehandel på Nett må Kunden klassifiseres. Kunden er klassifisert som ikke-profesjonell hvilket innebærer at Kunden har den mest omfattende beskyttelse etter lov om verdipapirhandel.

Ved motstrid mellom Avtale om Aksjehandel på Nett og andre underliggende avtaler går de underliggende avtaler foran Avtale om Aksjehandel på Nett.

1.1 Hvem kan bli Kunde i Aksjehandel på Nett

Norske foretak og privatpersoner hjemmehørende i Norge og i utlandet kan få tilgang til Aksjehandel på Nett.

For norske aksjeselskaper forutsettes at selskapet er registrert i Norge, utøver virksomhet i Norge og ikke er satt under konkurs- og/eller gjeldsforhandling. For privatpersoner forutsettes at Kunden er myndig og ikke er satt under konkurs- og/eller gjeldsforhandling.

Privatpersoner hjemmehørende i land utenfor Norge kan i særskilte tilfeller få tilgang til Aksjehandel på Nett. I denne forbindelse tar Nordea forbehold om at det må innhentes en rettslig vurdering (Legal Opinion) fra det enkelte land. Uavhengig av om Nordea gir Kunden tilgang til Aksjehandel på Nett eller ei, må Kunden bære omkostningene ved en slik vurdering.

1.2 Kredittvurdering

Nordea forbeholder seg retten til å foreta en kredittvurdering av Kunden. Videre må Kunden bli godkjent av Nordea for å få tilgang til Aksjehandel på Nett.

1.3 Fullmakt

Kunden gir Nordea fullmakt til å foreta kjøp og salg av finansielle instrumenter for Kundens regning når ordre er lagt inn elektronisk av Kunden på den måte som her er avtalt.

1.4 Opprettelse av VPS-konto – Pantsettelseserklæring – Finansielle Instrumenter registrert i Verdipapirsentralen

Nordea oppretter en ny VPS-konto som er knyttet til Aksjehandel på Nett. Nordea er kontofører for denne.

Kunden samtykker i at de til enhver tid innestående finansielle instrumenter på VPS-kontoen med renter/utbytte, pantsettes som sikkerhet til Nordea.

Innestående skal tjene som sikkerhet for de forpliktelser som Kunden har eller måtte få til Nordea med tillegg av renter for inntil 2 år, i forbindelse med Kundens handler i finansielle instrumenter gjennom Aksjehandel på Nett, til dekning av inntil NOK 5.000.000.

I tilfelle mislighold har Nordea rett til å realisere de pantsatte finansielle instrumenter, jf. tvangsfullbyrdelsesloven § 1-3, annet ledd, siste setning.

1.5 Opprettelse av bankkonto

Kunden gir herved Nordea fullmakt til å disponere den aktuelle bankkonto som benyttes til Aksjehandel på Nett.

1.6 Forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Nordea Bank Abp NUF

Kunden har satt seg inn i ”Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Nordea Bank Abp NUF. Vilkårene er tilgjengelig elektronisk på https://www.nordea.no/

2.0 Kjøp og salg av finansielle instrumenter

2.1 Risiko

Investeringer og handler i finansielle instrumenter og i beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Risikoen vil variere fra produkt til produkt og det er utarbeidet produktark for hvert enkelt produkt hvor det er gitt en nærmere beskrivelse av risikoen ved det aktuelle produkt. Produktarkene er tilgjengelig elektronisk på https://www.nordea.no/

Risikoen er først og fremst knyttet til verdisvingninger i de finansielle instrumentene. Disse svingninger ligger utenfor Nordeas kontroll, og Nordea garanterer ikke noe bestemt utfall av en Kundes handel. Historisk kursutvikling kan ikke brukes som indikasjon på fremtidig utvikling og avkastning.

2.2 Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter vil i denne avtale være definert slik de er i Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv gjennom Nordea Bank Abp NUF.

2.3 Kjøp- og salgsordre

Ved å registrere ordre via Aksjehandel på Nett vil Kunden gi Nordea oppdrag om å utføre det kjøp eller det salg ordren omfatter.

Kunden kan også registrere ordre per teipet telefon. Alternativ innleggelse av ordre enn via Aksjehandel på Nett, medfører merarbeid for Nordea og blir derfor tilbudt som en tjeneste det må betales ekstra for. Når grunnen til at ordren ikke kan registreres på Aksjehandel på Nett er teknisk feil hos Nordea, skal Kunden ikke betale tillegg i prisen.

Kunden binder seg til ikke å kontakte Nordea for rådgivning per telefon, telefaks eller e-post for handler som utføres i henhold til denne avtale.

Kjøp- og salgsordre er gyldig i det oppgitte tidsrommet fastsatt av Kunden. Oppdrag om kjøp og salg som gis når Euronext Oslo Børs ikke holder åpent anses mottatt av Nordea først når Euronext Oslo Børs åpner igjen.

Når en ordre er mottatt av Nordea vil Kunden motta et ordrenummer som kvittering for mottatt ordre. Kun når Kunden mottar denne kvitteringen er oppdraget å regne som mottatt av Nordea. Utførte oppdrag vil bli bekreftet av Nordea i form av sluttseddel.

Ved kjøp og salg av finansielle instrumenter gjelder, så langt de er relevante, de regler som er inntatt i Forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter med vedlegg for Nordea Bank Abp NUF.

Kunden forplikter seg til ikke å legge inn ordre som hver for seg eller til sammen er ment å skulle påvirke kursstrukturen i handelssystemet på en utilbørlig måte, som ikke har et forretningsmessig formål, eller som har til hensikt å forsinke eller hindre andre børsmedlemmers adgang til handelssystemet.

2.4 Automatisk videreformidling av ordre

Nordea vil videreformidle ordre som er lagt inn i Nordeas handelssystem i Euronext Oslo Børs offisielle åpningstid en børsdag. Ordre vil bli automatisk videreformidlet til regulerte markeder samme børsdag. Ordre inngitt utenom offisiell åpningstid blir behandlet manuelt av Nordea. Nordea har rett men ingen plikt til å videreformidle disse ordrene til regulerte markeder i før-børs perioden.
Ordre som skal være med i automatisk videreformidling må tilfredsstille nærmere spesifiserte krav både når det gjelder kursavvik i forhold til siste omsetning, beløpsstørrelse og antall aksjer for at de skal bli godkjent av systemene. Ordre som ikke tilfredsstiller kravene vil bli behandlet manuelt av Nordea. Kunden er innforstått med at en manuell behandling av ordrene kan ta lenger tid enn med ordre som er med i automatisk videreformidling.

Nordea beslutter til enhver tid hvilke ordretyper og finansielle instrumenter som er med i ”automatisk ordreformidling” innenfor de rammer regulerte markeder fastsetter.

Når det innføres børspause for et verdipapir Kunden har registrert ordre på, er Kunden selv ansvarlig for å endre eller slette ordren i henhold til årsaken til børspausen.

Ved suspensjon av et verdipapir vil Nordea slette alle ordre i verdipapiret fra Euronext Oslo Børs og i Nordeas handelssystem. Når aksjen blir notert på Euronext Oslo Børs igjen må Kunden selv legge inn ordren på nytt hvis Kunden ønsker å opprettholde sin ordre.

3.0 Kursinformasjon og Porteføljeoversikt

Nordea tilbyr Kursinformasjon fra en rekke regulerte markeder. Sammensetningen av Kursinformasjonen fremgår i kundens nettløsning. Nordea forbeholder seg retten til uten forutgående meddelelse helt eller delvis å forandre arten og sammensetningen av Kursinformasjonen.

Kunden forplikter seg til ikke å videreformidle offentlig markedsinformasjon fra Nordea.

Nordea tilbyr Kunden en Porteføljeoversikt med informasjon basert på hvilke transaksjoner som er gjennomført i Aksjehandel på Nett. Det er Kundens ansvar å meddele Nordea om eventuelle uoverensstemmelser mellom Porteføljeoversikt og VPS-beholdning. Det er særlig å bemerke at Porteføljeoversikten ikke blir oppdatert ved gjennomføring av emisjoner, splitter

og lignende Corporate Action hendelser som kan påvirke antallet finansielle instrumenter i Porteføljeoversikten.

Nordea har ikke ansvar for riktigheten av opplysningene i Porteføljeoversikten og kan ikke gjøres ansvarlig for tap eller skade, direkte eller indirekte, på grunn av eventuelle feil og/eller mangler i Kursinformasjon og/eller Porteføljeoversikt.

Kunden får elektronisk tilgang til sin(e) VPS-konti i tjenesten VPS Investortjenester som er tilgjengelig via Euronext Securities hjemmeside.

4.0 Sikkerhetsløsning

Kunden gis tilgang til Aksjehandel på Nett så snart Nordea har åpnet tjenesten for Kunden. For øvrig gjelder reglene om sikkerhetsløsning i Avtalevilkår for digital bank – forbruker.

5.0 Ansvar

5.1 Kundens ansvar

Kunden skal kontrollere sluttseddelen og skal straks gi melding til Nordea, dersom Kunden vil gjøre gjeldene at avtalen eller noe ved dens vilkår er i strid med oppdraget. Reklamasjon skal skje samme dag som sluttseddel kom eller burde ha kommet fram til Kunden eller senest innen utgangen av neste børsdag, dersom reklamasjonen ikke kunne gis innen ekspedisjonstidens utløp.

Dersom Kunden ikke har mottatt sluttseddel innen tre dager etter oppdragsperiodens utløp må Kunden straks reklamere, dersom vedkommende vil påberope seg manglende utførelse av oppdraget.

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

For øvrig er reglene for reklamasjon utfyllende beskrevet i ”Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Nordea Bank Abp NUF”.
Kunden binder seg til ikke å pantsette finansielle instrumenter og/eller bankinnskudd som er innestående på henholdsvis VPS-konto og bankkonto som nyttes i henhold til denne avtale til andre enn Nordea.

Kunden skal umiddelbart meddele Nordea om forhold som har betydning for avtalen. Forøvrig gjelder ansvarsreglene i Avtalevilkår for digital bank – forbruker.

5.2 Nordeas ansvar

Ansvar for Nordea fremgår av Avtalevilkår for digital bank – forbruker, samt Alminnelige forretningsvilkår for handel
med finansielle instrumenter med vedlegg gjennom Nordea Markets, avdeling av Nordea Bank Abp NUF.

6.0 Mislighold

Mislighold foreligger dersom Kunden ikke lenger oppfyller forutsetningene eller ikke har overholdt sitt ansvar i denne avtalen eller Avtalevilkår for digital bank – forbruker. Det samme gjelder ved brudd på ett eller flere punkter i eventuelle underliggende avtaler.
I ”Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Nordea Bank Abp NUF” fremgår det at ”Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til disse vilkår bl. a. når: 1. levering av finansielle instrumenter eller penger ikke skjer til avtalt oppgjørsdag.” Ved slikt mislighold har Nordea i henhold til verdipapirhandelloven rett til å holde tilbake de finansielle instrumenter som er kjøpt, og ”tvangsselge” disse for Kundens regning tidligst tre dager etter oppgjørsdag uten å ta nærmere kontakt med Kunden.

7.0 Heving

Dersom det foreligger vesentlig mislighold, har Nordea uten forutgående varsel og med umiddelbar virkning rett til å heve Avtale om Aksjehandel på nett.
Vesentlig mislighold av denne avtalen kan føre til at Avtalevilkår for digital bank – forbruker og eventuelle øvrige Nettjenesteavtaler heves.

8.0 Angrerett

Angreretten gjelder ikke for tjenester der prisen avhenger av svingninger på finansmarkedet som Nordea ikke har innflytelse på og som kan forekomme i angreperioden. Følgelig foreligger det ikke angrerett ved Aksjehandel på nett.

9.0 Tilsyn og Klagerett

Nordea Bank Abp er underlagt tilsyn av Finansinspektionen i Finland. Nordea Bank Abp NUF er underlagt tilsyn av Finanstilsynet for den virksomhet som utøves av filialen.

Ordrebehandling i Nordeas system er underlagt de regulerte markeder og multilaterale handelsfasiliteters regelverk for automatisk videreformidling av ordre der Nordea er medlem. Nordea er dessuten forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for det aktuelle marked.

Nordea er medlem av Verdipapirforetakenes Forbund, og underlagt forbundets Etiske Råd

som behandler klager mot medlemsforetakene. En klage til rådet skal være skriftlig og inneholde en kort fremstilling av det saksforhold den bygger på, og angi hva det klages over.

Forbundets sekretariat kan, om nødvendig, være behjelpelig med å utforme klagen. I klagen bør det fremkomme dokumentasjon som kan underbygge klagens påstand(er).
Klagen fremsettes for forbundet som fungerer som sekretariat og saksforberedende organ for rådet.

10.0 Oppsigelse

Avtalen om Aksjehandel på Nett kan av hver av partene sies opp med 30 dagers varsel. Ved vesentlig mislighold har Nordea rett til å heve avtalen uten forutgående varsel og med umiddelbar virkning. For øvrig gjelder oppsigelsesreglene i Avtalevilkår for digital bank – forbruker.

11.0 Meddelelser

Nordea kan gi meddelelser i brev eller elektronisk.

Meddelelser som er avsendt fra Nordea anses å ha kommet frem til Kunden senest den syvende dagen etter avsenderdagen.

Meddelelser fra Kunden til Nordea vedrørende denne avtalen skal sendes til:

Nordea Bank Abp NUF

Aksjehandel på nett

Postboks 1166 Sentrum

0107 Oslo

Eller: aksjehandel@nordea.no
Dersom melding er sendt elektronisk, anses den mottatt når Kunden har mottatt bekreftelse fra Nordea.

Meddelelser/forespørsel vedrørende Avtalevilkår for digital bank – forbruker reguleres i denne.

12.0 Endringer i denne avtale

Nordea har rett til ensidig å endre innhold og omfang av denne avtalen, herunder øke eller begrense antall finansielle instrumenter som kan bli gjenstand for kjøp- eller salgsoppdrag over Aksjehandel på nett eller tilsvarende i henhold til denne avtale.

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. Annen varslingsfrist kan avtales for næringskunder.
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.

Om Kunden ikke godtar endringen har han rett til å si opp denne avtalen senest med virkning fra endringenes ikrafttreden.

13.0 Kurtasje/Priser

For tjenester i henhold til denne avtale betales den kurtasje samt de priser som Nordea til enhver tid fastsetter. Kurtasjen beregnes ut fra transaksjonsbeløpene. Kostnader som påløper for Kunden som følge av tilleggsprodukter formidlet gjennom Nordea, følger de til enhver tid gjeldende priser og betingelser formidlet gjennom prisoversikt. Prisoversikt kan fås ved henvendelse til Nordea, en av bankens filialer eller på våre web-sider https://www.nordea.no/

Kunden skal erstatte Nordea kostnader og utlegg som Nordea har i forbindelse med oppdrag i henhold til denne avtale, samt kostnader og utlegg for å overvåke og inndrive Nordeas fordringer mot Kunden.

For å eie finansielle instrumenter som aksjer er det lovbestemt at investor må disponere VPS-konto. Årspris for VPS-konto i Nordea er basert på beholdning. Prisoversikten kan fås ved henvendelse til Nordea, en av bankens filialer eller på vår internettside www.nordea.no.

Nordea kan belaste Kundens konto med beløp som vedrører priser etter første avsnitt, og kostnader og utlegg etter andre og tredje ledd uten forutgående meddelelse til Kunden.

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR FOR HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER MV. GJENNOM NORDEA BANK ABP NUF.

Disse forretningsvilkår («Forretningsvilkårene») er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel (vphl) med tilhørende forskrifter som Nordea Bank Abp NUF («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.

Kort om Nordea Norge

1.1 Kontaktinformasjon

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.

Forretningsadresse:
Nordea Bank Abp NUF

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

1.2 Hvilke tjenester Nordea kan tilby

1.2.1 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.

1.2.2 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).

2.0 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 https://www.vpff.no/

3.0 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.

4.0 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 yter. 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.

5.0 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 Oslo (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.

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.

6.0 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.

7.0 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 shortsalget 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/Euronext Growth Oslo/Euronext Expand Oslo, 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. 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.

8.0 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 valutering senest 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 markedsplass 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 markedsplasser og til femten dager for finansielle instrumenter notert på et vekstmarked for små og mellomstore bedrifter.

Den/det enkelte sentrale motpart, verdipapirregister eller markedsplass 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 markedsplassen og ikke cleares av en sentral motpart iverksettes dekningskjøp av markedsplassen. 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.

9.0 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 forbruker[1] 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 verdipapirforetaks og/eller oppgjørsrepresentanters egne midler. Kunden er innforstått med at han selv bærer risikoen for egne aktiva som er overført til utenlandske banker, verdipapirforetak, oppgjørsagenter, oppgjørssentraler 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.

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

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 avvikler 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 dekningssalget,Realisere andre aktiva enn de som er omfattet av punkt 2 ovenfor, og kunden anses å ha samtykket i slikt tvangssalg gjennom uavhengig megler,

3. Stenge alle posisjoner som er gjenstand for sikkerhetsstillelse og/eller marginberegning,
4. 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,
5. 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,
6. 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,

7. 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 oppgjørsdagen og at årsaken til at oppgjøret ikke skjedde ikke kan legges ham til last. Dette gjelder uavhengig av om transaksjonen er en dekningstransaksjon 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 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 opptrer 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 verdipapiroppgjøret 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 investorbeskyttelse. 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 investorbeskyttelsen 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 oppfølgning 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 enkelttransaksjoner. 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, innestående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til 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 Verneting - 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 VPFFs 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) verneting.

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.

Nordea

Generelle vilkår
for VPS-Konto - Norsk registrerte verdipapir

Innholdsfortegnelse

1. Avtalens grunnlag og kontoførerens rolle
2. Bankens virksomhet og tilsyn
3. Kontohaves opplysningsplikt
4. Angrerett ved fjernsalg
5. Bankens rett til reggistreringer på konto
6. Instrukser fra kontohaver
7. Risiko ved kommunikasjon og elektronisk samtykke
8. Uklar eller ufullstendig instruks
9. Fullmakter og disponenter
10. Dokumentasjon, feilregistreringer og retting.
11. Frist for å melde feil og mangler.
12. Deling av kundeopplysninger
13. Gebyrer, betalingsmåte og prisendringer.
14. Endringer i avtalevilkår
15. Risiko knyttet til avtalen.
16. Kontohavers erstatningsansvar
17. Bankens erstatningsansvar
18. Force majeure
19. Bankens tilbakeholdsrett
20. Bankens rett til motregning
21. Avslutning ved inaktivitet.
22. Oppsigelse fra banken
23. Oppsigelse fra kontohaver
24. Plikter etter oppsigelse eller heving.
25. Klage og tvisteløsning.
26. Overdragelse av avtalen ved fusjon

Nordea

Generelle vilkår
for VPS-Konto - Norsk registrerte verdipapir

1. Avtalens grunnlag og kontoførerens rolle
Banken oppnevnes av Kontohaver som kontofører investor i Euronext Securities Oslo ("VPS") for slik VPS-konto ("VPS-Kontoen") som angitt på foregående side på de vilkår som fremgår av denne avtalen. Banken plikter og har rett til å utføre tjenesten som kontofører investor i henhold til gjeldende norsk lov og de til enhver tid gjeldene regler og vilkår for VPS, herunder eventuelle standardvilkår eller forretningsvilkår mellom Banken og VPS (i fellesskap "Regelverket"). Kontohaver påtar seg å medvirke til at Banken er i stand til å oppfylle de nevnte krav. Regelverket er tilgjengelig på VPS' hjemmesider, for tiden Euronext lover og regler

2. Bankens virksomhet og tilsyn
Om bankens virksomhet, tillatelser og tilsynsmyndighet: 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 med mottak av innskudd, kontohold og ytelse av betalingstjenester i Norge er bl.a. regulert i finansforetaksloven, betalingssystemloven og finansavtaleloven. Disse lovene er elektronisk tilgjengelig på www.lovdata.no

Bankens hovedkontoradresse er Essendropsgt. 7, 0368 Oslo.
Bankens internettadresse er www.nordea.no.

For næringsdrivende:
Næringsdrivende, her er delen om Forbrukertilsynet og Markedsrådet ikke tatt med.

3. Kontohaves opplysningsplikt
Kontohaver og eventuelle disponenter plikter å gi opplysninger, dokumentere og legitimere seg i henhold til gjeldende norsk lov og Regelverket, herunder regler for kundekontroll/ legitimasjonskontroll. Kontohaver skal skriftlig varsle Banken umiddelbart dersom de opplysninger som er gitt, herunder Kontohavers navn, adresser, telefonnummer, e-postadresse eller tilknyttede pengekonti, endres. Banken skal registrere slike endrede opplysninger på VPS-Kontoen etter varsel fra Kontohaver med mindre slik endring er i strid med norsk lov, Regelverket eller registrerte rettigheter på VPS-Kontoen. Banken har rett, men ikke plikt, til å endre de registrerte opplysninger når det ellers er klart at de registrerte opplysninger ikke stemmer med de faktiske forhold. Dersom Kontohaver er en juridisk person, kan Banken stille ytterligere dokumentasjonskrav, herunder krav om fremleggelse av dokumenter som fastsetter at vedkommende som opptrer på vegne av Kontohaver har rett til å inngå denne avtalen på vegne av Kontohaver.

4. Angrerett ved fjernsalg
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 en annen VPS-konto og eventuelle rettighetshavere må samtykke i overføringen. Kontohaver 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.

5. Bankens rett til reggistreringer på konto
Banken plikter og har rett til å foreta rettighetsregistreringer, herunder etableringer, overføringer og slettelser, på VPS-Kontoen i henhold til norsk lov og Regelverket.

6. Instrukser fra kontohaver
Kontohaver kan gi instrukser til Banken vedrørende rettighetsregistreringer (herunder etableringer og overføringer av rettigheter) eller andre disposisjoner vedrørende VPS-Kontoen eller innestående på VPS-Kontoen i henhold til norsk lov og Regelverket. Slike instruksjoner sendes som sikker melding via Kontakt og meldinger på Nordeas hjemmeside eller pr brev. Banken har rett, men ikke plikt, til å avstå fra å utføre en instruksjon som er sendt på annen måte enn det som er avtalt. Bankens adresse, eller e-postadresse kan ensidig endres av Banken ved endring av slik kontaktinformasjon på Bankens hjemmeside. Forespørsler eller meldinger fra Banken til Kontohaver skal skje til Kontohavers oppgitte adresse, telefonnummer, e-postadresse, eller slik disse eventuelt måtte være endret i henhold til klausul 3.

7. Risiko ved kommunikasjon og elektronisk samtykke
Kontohaver erkjenner at det er risiki knyttet til å sende instrukser pr brev, faks eller e-post, herunder risikoen for falsk, forfalskning eller at meldingen ikke kommer frem. Kontohaver erkjenner at det finnes sikrere måter å gi instrukser på, herunder personlig oppmøte og fremvisning av legitimasjon i Banken.
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.

8. Uklar eller ufullstendig instruks
Dersom en instruksjon er uklar eller ufullstendig, og det ikke er mulig å få nye instruksjoner fra Kontohaver innen en eventuell tidsfrist, kan Banken 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.

9. Fullmakter og disponenter
Kontohaver kan gi andre rett til å disponere VPS-Kontoen i henhold til lov og Regelverket. Slik fullmakt eller signaturliste skal normalt gis skriftlig. Den som får disposisjonsrett har samme rett til å disponere VPS-Kontoen og få innsyn i kontoforholdet som Kontohaver selv, med mindre annet er avtalt mellom Kontohaver og Banken eller fremgår av fullmakten eller signaturlisten.

Kontohaver svarer fullt ut for disponentens bruk av VPS-Kontoen. Klausul 8-10 gjelder tilsvarende for instruksjoner fra disponenter til Banken. Banken er uansett ikke ansvarlig for registrerte disponenters registreringer på VPS-Kontoen i de tilfeller disponenten har gjort registreringen ved en direkte tilknytning til VPS.

10. Dokumentasjon, feilregistreringer og retting.
Avtalen skal være skriftlig og normalt signert av kontohaver. 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.
Dersom Banken ved en feil har registrert finansielle instrument på VPS-Kontoen eller uriktig har godskrevet Kontohaver pengebeløp knyttet til finansielle instrument registrert på VPS-Kontoen, for eksempel utbytte eller renter, plikter Kontohaver å tilbakeføre henholdsvis de feilregistrerte finansielle instrument eller uriktig godskrevne 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. Banken kan også rette feilregistreringer og uriktig godskrevne beløp i henhold til norsk lov og Regelverket. Kontohaver varsles om slike tilbakeføringer eller rettinger av feilregistreringer i form av endringsmeldinger. Kontohaver plikter å gi Banken slike opplysninger og dokumenter som Banken rimeligvis måtte kreve for å avklare om det har skjedd en feilregistrering.

11. Frist for å melde feil og mangler.
Kontohaver taper sin rett til å gjøre feil eller mangel gjeldende dersom Kontohaver ikke uten ugrunnet opphold, dog senest 30 dager, etter at Kontohaver oppdaget eller burde ha oppdaget feilen eller mangelen, gir Banken melding som angir hva slags feil eller mangel det gjelder.

12. Deling av kundeopplysninger
Banken kan gi opplysninger om kundeforholdet med Kontohaver videre til Nordea Bank Abp og eventuelle selskaper eiet direkte eller indirekte av Nordea Bank Abp ("Nordeagruppen").

13. Gebyrer, betalingsmåte og prisendringer.
Kontohaver skal betale slike gebyrer og kostnader som måtte fremgå av prislisten til enhver tid. Prislisten fastsetter også betalingsmåte og forfallsfrister. Prislisten er vedlagt. Banken beregner ingen tilleggsgebyrer for at avtalen inngås ved fjernkommunikasjon. Merkostnader med å benytte angreretten vil være eventuell porto, og andre kostnader knyttet til de meldinger Kontohaver sender. De oppgitte gebyrer og kostnader er gjeldende p.t. satser, og kan ensidig endres av Banken med 14 dagers varsel til Kontohaver eller ved endring av bankens prisliste på Bankens hjemmeside. Kontohaver gir Banken fullmakt til å belaste slik pengekonto som angitt som gebyrkonto på første side av avtalen for gjeldende gebyrer og eventuelle kostnader knyttet til VPS-Kontoen. Dersom slik gebyrkonto ikke er angitt eller ikke har dekning, utstedes faktura for beløpet, tillagt faktureringsgebyr, som Kontohaver skal betale innen betalingsfristens utløp.

14. Endringer i avtalevilkår
Er partene enige om det, kan kontoavtalen endres. Endringen skjer i utgangspunktet på samme måte som ved inngåelse av ny avtale, men er bindende uten Kontohavers signatur. Kontohaver anses å ha passivt samtykket til endringen hvis Kontohaver ikke varsler banken skriftlig om det motsatte innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet for nye vilkår. Dersom Kontohaver ikke varsler banken skriftlig, blir Kontohaver bundet av de nye vilkårene. Endring av kontoavtalen til Kontohavers skade, kan tidligst settes i verk to måneder etter at banken har sendt skriftlig varsel til Kontohaver om endringen. Endring som ikke er til Kontohavers skade, kan settes i verk straks. Forslag til endring av kontoavtalen skal varsles kontohaver. I varselet skal banken opplyse om

a) forslaget til endring
b) at kontohaver 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 kontohaver har rett til å si opp avtalen straks og vederlagsfritt før iverksettingstidspunktet for nye vilkår
d) hvorvidt varselet også gjelder oppsigelse hvis kontohaver ikke aksepterer endringen
e) begrunnelse dersom varselet gjelder avtalens bestemmelser om renter, gebyrer og andre kostnader

Om endringer i renter, gebyrer og andre kostnader se punkt 13

15. Risiko knyttet til avtalen.
Avtalen innebærer i seg selv ingen vesentlig risiko for Kontohaver. Det vises imidlertid til klausul 9 vedrørende risiki knyttet til sending av instrukser.

16. Kontohavers erstatningsansvar
Kontohaver skal holde Banken skadesløs for ethvert tap som Banken måtte påføres under denne avtale, med mindre tapet er oppstått som en følge av Bankens eget uaktsomme eller forsettlige mislighold av denne avtale.

17. Bankens erstatningsansvar
Banken skal erstatte Kontohaver direkte økonomisk tap som Kontohaver påføres som følge av Bankens uaktsomme eller forsettlige mislighold av denne avtale. Banken skal under enhver omstendighet ikke være ansvarlig for indirekte tap eller tap som skyldes VPS eller andre. Ansvaret er under enhver omstendighet begrenset til 500 millioner kroner for samme feil. Har Kontohaver selv forsettlig eller uaktsomt forårsaket eller medvirket til skaden, skal erstatningen nedsettes eller bortfalle. Særskilte regler om erstatningsansvar og sikkerhetsstillelse for VPS følger av verdipapirregisterloven kapittel 9.

18. Force majeure
Ingen av partene skal være ansvarlig for forhold som anses som force majeure etter norsk rett, herunder krigsutbrudd, streik, boikott, blokade, lockout eller sammenbrudd i betalings- eller verdipapiroppgjørssystemer (selv om Banken har tatt initiativ til eller forårsaket slikt forhold). De(n) aktuelle parten(es) forpliktelser suspenderes så lenge slikt forhold består.

19. Bankens tilbakeholdsrett
Banken har tilbakeholdsrett i finansielle instrument innestående på VPS-Kontoen for krav som springer ut av denne avtalen.

20. Bankens rett til motregning.
I den utstrekning loven tillater har Banken motregningsrett i krav Banken skylder Kontohaver, herunder innestående på Kontohavers pengekonti i Banken, med krav som springer ut av denne avtale.

21. Avslutning ved inaktivitet.
Banken kan av eget tiltak og uten skriftlig varsel, sette kontoen i passiv status og slette eventuelle rettighetshavere dersom det ikke er registrert beholdninger på VPS-Kontoen de siste seks måneder. Kontohaver vil få varsel via Endringsmelding fra Euronext Securities dagen etter at kontoen er satt i passiv status. Det innebærer at Bankens plikter vis a vis Kontohaver i henhold til denne avtalen suspenderes, herunder slik at Banken ikke plikter å gjøre registreringer på VPS-Kontoen etter instruks fra Kontohaver. Banken og Kontohaver kan senere avtale at VPS-Kontoen skal bli aktiv igjen. De samme vilkår som tidligere vil da gjelde. Dersom disse vilkårene er endret mens VPS-Kontoen var satt i passiv, skal slike endrede vilkår gjelde.

22. Oppsigelse fra banken.
Banken kan si opp denne avtalen og avslutte VPS-Kontoen med 2 måneders skriftlig varsel til Kontohaver dersom det foreligger saklig grunn. Banken kan heve denne avtalen og avslutte VPS-Kontoen med umiddelbar virkning dersom Kontohaver vesentlig misligholder sine forpliktelser under avtalen eller dersom VPS tilbakekaller Bankens autorisasjon til å være kontofører. Banken skal varsle Kontohaver om slik heving.

23. Oppsigelse fra kontohaver.
Kontohaver kan si opp denne avtalen og avslutte VPS- Kontoen etter 14 dagers skriftlig varsel til Banken. Kontohaver kan heve denne avtalen og avslutte VPS-Kontoen med umiddelbar virkning dersom Banken vesentlig misligholder sine forpliktelser under avtalen. Kontohaver skal varsle Banken om slik heving.

24. Plikter etter oppsigelse eller heving.
Dersom avtalen er hevet eller sagt opp, skal Kontohaver innen rimelig tid, og senest innen 2 måneder etter hevingen eller oppsigelsen, overføre innestående på VPS-Kontoen til en annen VPS-konto med en annen kontofører enn Banken i henhold til norsk lov og Regelverket. Dersom innestående finansielle instrument ikke er overført innen fristen, skal Kontohaver betale en rimelig dagmulkt fastsatt av Banken. Registrerte rettigheter på VPS-Kontoen kan innebære at beholdningen ikke kan overføres uten rettighetshaver(ne)s samtykke. Dersom beholdningen ikke er overført innen ett år etter at avtalen er hevet eller sagt opp, kan Banken etter ytterligere varsel til Kontohaver og så langt loven tillater selge innestående finansielle instrument gjennom uavhengig megler for dekning av krav under denne avtale. Gjenstående del av salgssum etter fratrekk av Bankens krav under denne avtale (inkludert salgsomkostninger) vil overføres til slik pengekonto knyttet til VPS-Kontoen, med mindre noe annet følger av lov, Regelverket eller registrerte rettigheter.

25. Klage og tvisteløsning.
Både eventuell kundekontakt før avtaleinngåelse og denne avtale reguleres av norsk rett. Ved behov for å klage kan kontohaver 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. Tvist kan også bringes inn for Finansklagenemda av kunde som er Forbruker i de tilfeller der Finansklagenemda er kompetent.
Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se https://www.finkn.no/

26. Overdragelse av avtalen ved fusjon.
Kontohaver samtykker i at Banken kan overdra denne avtalen og enhver rett og forpliktelse under avtalen, til sitt morselskap Nordea Bank Abp i tilknytning til en fusjon med eller til, eller en overdragelse av vesentlig alle sine eiendeler til, det overtakende selskap Nordea Bank Abp. Ved en slik fusjon eller eiendomsoverdragelse, skal denne avtale fortsatt være virksom og i kraft og med Nordea Bank Abp som Banken.

Nordea

GENERELLE VILKÅR FOR VPU-KONTO
KONTO FOR UTENLANSKE VERDIPAPIRER

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, uffulstendig 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 UTENLANSKE 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**" selskapshendelse 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 NUF 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. Oppnevnelse
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 Banken 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 verdipapirmeglertjenester, 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. Bankens hovedkontoradresse er Essendropsgate 7, 0368 Oslo. Bankens internettadresse 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 Pengekont(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 velrenommerte 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. Kunden 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 Pengekont(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 forskuttert 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 forskuttert 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 finsk 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 prislisten.

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 valgrett 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 valgrett 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 forføyet 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 godskriving 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. Merkostnader 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 hjemmeadresse 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 forsettlige 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 forsettlige 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 uaktsom 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 parten(es) forpliktelser suspenderes så lenge slikt forhold består.

51. Tilbakeholdsrett
Banken har tilbakeholdsrett i Finansielle Instrument innestående på VPU-kontoen og, så langt loven tillater, i penger 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) 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 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 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 undergitt 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.