

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTOAVTAL

DEFINITIONER

I Depå-/kontoavtalet samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med **värdepapper**

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument, d v s fondpapper och annan rättighet eller förpliktelse som är avsedd för handel på värdepappersmarknaden,

dels värdehandling, varmed avses handling som inte är avsedd för handel på värdepappersmarknaden, såsom aktie eller enkelt skuldebrev, som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.

A. FÖRTECKNING OCH FÖRVARING I DEPÅ M M

A.1 FÖRTECKNING OCH FÖRVARING I DEPÅ

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

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

A.1.3 Bolaget får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s k depåförande institut. Depåförande institut utses av Bolaget efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Bolagets namn för Kundens räkning.

A.1.4 Bolaget utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

A.1.5 För förteckning, överföring och utlämnande av värdepapper förbehåller sig Bolaget skäligen tid.

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

A.2 FÖRVALTARREGISTRERING (MOTSVARANDE)

Bolaget får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos den som i Sverige (t ex VPC) eller i utlandet fullgör registreringsuppgift avseende instrumentet. Därvid får Kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag. Bolaget får även låta Kundens finansiella

instrument ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument. Bolaget får uppdra åt ett depåförande institut att i Bolagets ställe låta sig registreras för Kundens finansiella instrument.

B. FÖRVALTNING AV VÄRDEPAPPER

B.1 ALLMÄNT

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

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

B.1.3 Bolaget vidtar nedan angivna åtgärder under förutsättning att Bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande institut, emittent, VPC, annan central värdepappersförvarare eller genom kungörelse i Post- och Inrikes Tidningar eller Ekonomiska Meddelanden från Svenska Bankföreningen.

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

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

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

B.1.7 Enligt punkterna B.2.2 b) och c) samt B.3 nedan kan Bolaget och Kunden komma överens om att Bolaget skall agera på annat sätt än vad Bolaget annars skulle göra. Om frågan avser teckning/tilläggsköp eller försäljning av Kundens rätter kan sådan överenskommelse inte träffas efter den tidpunkt då Bolaget avser verkställa teckning/tilläggsköp eller försäljning av Kundens rätter. Denna tidpunkt inträffar regelmässigt, med hänsyn främst till återstående tid för handel med rätterna, före den officiella sista tidpunkten för teckning.

B.1.8 Vid Bolagets försäljning av företrädesrätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder. Likviden skall därvid fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.9 Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst finansiellt instrument, får Bolaget sälja dessa företrädesrätter.

B.2 SVENSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

B.2.1 Beträffande svenska finansiella instrument omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - följande förvaltningsåtgärder:

B.2.2 Beträffande **svenska aktier** åtar sig Bolaget att

- a) motta respektive lyfta utdelning. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Bolaget välja utdelning i form av kontanter om Kunden inte uttryckligen instruerat om annat;
- b) vid nyemission av aktier i vilka Kunden har företrädesrätt, för Kundens räkning teckna sådana aktier om inte annat överenskommit. Bolaget skall härvid dels göra sådana tillköp av teckningsrätter som behövs för att alla teckningsrätter, som tillkommer Kunden på grund av de i Depån förtecknade finansiella instrumenten, skall kunna till fullo utnyttjas samt dels verkställa teckning för alla Kundens därefter disponibla teckningsrätter. Dock sker inte någon teckning om Bolaget - vid den tidpunkt då Bolaget med hänsyn till återstående tid för handel med teckningsrätter avser verkställa teckningen - finner att emissionskursen inte är lägre än aktuell marknadskurs. Kunden kan dock begära att teckning ändå skall verkställas;
- c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller Svenska Dagbladet, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;
- d) vid fondemission dels göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer Kunden på grund av i Depån förtecknade aktier skall kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i Depån förteckna så många nya aktier som Kunden därefter är berättigad till;
- e) såvitt avser aktier i avstämningsbolag underrätta Kunden om begärd tvångsinlösen;
- f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- g) på uppdrag av Kunden, under förutsättning att uppdraget är Bolaget tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma, ombesörja att hos VPC förvaltarregistrerade aktier rösträttsregistreras i Kundens namn. Om Depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna skall registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel. Rösträttsregistrering sker inte av överskjutande aktier.¹

¹ Annan skrivning om bolaget avser att ha ständig rösträttsregistrering eller om rösträttsregistrering vid flera innehavare sker i sin helhet i den persons namn som bolaget bestämmer.

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

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

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

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

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

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

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

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

B.2.7 Beträffande **skuldebrev och andra skuldförbindelser** avsedda för handel på värdepappersmarknaden åtar sig Bolaget att

- a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Bolaget samt underrätta Kunden om utbyte och biträda Kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- c) beträffande konvertibler/skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av Kunden verkställa konvertering;
- d) vid emission av skuldebrev/ skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, för Kundens räkning teckna sådana skuldebrev/ skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid skall gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b); samt
- e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3 eller genom tillkännagivande i Dagens Nyheter eller

Svenska Dagbladet, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden.

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

B.2.9 Beträffande **finansiella instrument utgivna av svensk emittent för handel huvudsakligen på utländsk marknadsplats** gäller, i stället för vad som angetts ovan under B.2.1-8, vad som anges nedan under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

B.3 UTLÄNDSKA FINANSIELLA INSTRUMENT

B.3.1 Beträffande utländska aktier och skuldförbindelser, som är noterade på och handlas regelbundet på svensk börs² eller annan marknadsplats³ eller på utländsk börs, omfattar Bolagets förvaltningsåtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument - med undantag för de särskilda åtaganden beträffande konvertibla skuldebrev/skuldförbindelser som anges i punkt B.2.7 c) och d) - när Bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt. Kunden uppmärksammas härvid särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos VPC råder, på grund av inskränkningar i VPC:s åtaganden, begränsade möjligheter för aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom. Sådana utländska aktier handlas på härför avsedd lista, exempelvis Xterna listan på Stockholmsbörsen.

B.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående stycke angivna omfattar Bolagets förvaltningsåtagande endast att vidta de åtgärder Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.3.3 Kunden är införstådd med att Bolaget då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än dem som tillämpas i det land där åtgärd skall verkställas.

B.4 SVENSKA OCH UTLÄNDSKA VÄRDEHANDLINGAR

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

C. TILL DEPÅN ANSLUTNA KONTON OCH KREDIT

C.1 Till Depån är anslutet ett eller flera Konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet Konto i svenska kronor.

C.2 På anslutet Konto får Bolaget insätta medel som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt medel som Kunden eljest överlämnat till Bolaget eller som Bolaget uppburit för Kundens räkning och

2 Med undantag för utländska aktier noterade på Stockholmsbörsens Xterna lista för vilka vissa begränsningar i Kundens rättigheter som aktieägare gäller

3 Med annan marknadsplats avses här såväl auktoriserad marknadsplats, såsom Aktietorget, som ej auktoriserade marknadsplatser, t ex Nya Marknaden

som har samband med Depån, såvida Kunden inte anvisat Bolaget annat Konto för insättningen.

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

C.4 Medel i utländsk valuta som Bolaget erlägger respektive mottar för Kundens räkning skall innan Konto belastas respektive gottskrivas - om överenskommelse inte träffas om annat eller om anslutet Konto inte förs i den utländska valutan - omräknas till svenska kronor genom Bolagets försorg enligt av Bolaget vid var tid tillämplig omräkningskurs.

C.5 Om Kunden inte är omyndig eller innehåller i Depån eller medlen på anslutet Konto står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn kan Kunden efter Bolagets medgivande erhålla rätt till kredit.

Rätten till kredit gäller - om Bolaget inte meddelar annat - upp till ett belopp som motsvarar det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i Depån och på anslutna Konton⁴. Har Kunden enligt särskilt avtal pantförskrivit i Depån förtecknade värdepapper och/ eller tillgångar på anslutet Konto även för andra förpliktelser än Kundens kredit (t ex för handel med derivatinstrument) skall dock dessa förpliktelser, enligt de principer som Bolaget vid var tid tillämpar, beaktas vid fastställandet av krediträttens omfattning.

K Kundens kredit enligt dessa bestämmelser gäller tills vidare, med rätt för Bolaget att säga upp krediten till betalning med en månads uppsägningstid. Vid uppsägning av Depån-/kontoavtalet enligt punkt G.10 första eller tredje stycket nedan är emellertid - såvida inte Kunden är konsument - krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Depån-/kontoavtalets upphörande.

C.6 Belåningsvärdet av tillgångarna i Depån och på anslutna Konton beräknas av Bolaget i enlighet med de regler som Bolaget vid var tid tillämpar. Kunden kan från Bolaget erhålla uppgift om dels det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, dels aktuellt belåningsvärde för visst i Depån förtecknat finansiellt instrument och dels belåningsvärdet respektive ställningen på anslutet Konto.

Det åvilar Kunden att själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i Depån och på anslutna Konton samt att tillse att säkerhetsbrist (överbelåning) inte vid någon tidpunkt uppkommer, dvs att - med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet - krediten inte vid någon tidpunkt överstiger tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. Kunden kan inte i något avseende undgå ansvar för eventuellt uppkommen säkerhetsbrist under åberopande av att denne av Bolaget inte underrättats om det gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i Depån och på anslutna Konton eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist ändå skulle uppkomma är Kunden skyldig att omedelbart och utan anmodan till Bolaget betala överskjutande skuldbelopp eller ställa tilläggsäkerhet i sådan utsträckning att säkerhetsbrist ej längre föreligger. Sker ej sådan betalning eller sådant ställande av tilläggsäkerhet är hela skulden på anslutet Konto förfallen till omedelbar

⁴ Belåningsvärdet på anslutet Konto kan vara lägre än tillgodohavandet för det fall institutet väljer att för t ex ett anslutet valutakonto åsätta detta lägre belåningsvärde än 100 %

betalning. Om Kunden är konsument gäller dock i sistnämnda fall i stället att Bolaget äger försälja ställda säkerheter i sådan utsträckning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som Kunden har rätt till.

C.7 För tillgodohavande på anslutet Konto gottskrivs ränta efter den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar för tillgodohavande på Konto av detta slag. För skuld på anslutet Konto utgår ränta, ursprungligen efter den räntesats som är angiven på Depå-/kontoavtalets framsida.

Vid bedömning av om tillgodohavande respektive skuld finns på anslutna Konton, bedöms varje Konto för sig. Detta innebär t ex att ett anslutet Konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet Konto belastas med ränta.

Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske endast från och med den dag då Bolaget meddelat Kunden om ränteändringen.

Om Kunden är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet Konto i stället för vad som i föregående stycke angetts att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som Bolaget inte skäligen Kunde förutse när Depå-/kontoavtalet ingicks samt att ändring av räntesatsen får ske från och med den dag då Bolaget meddelat Kunden om ränteändringen.

Uppgifter om räntesatser kan erhållas hos Bolaget. Ränta på tillgodohavande⁵ räknas från och med dagen efter insättningen till dagen för uttag. Ränta på skuldbelopp utgår från dagen då skuld uppkommit till och med återbetalningsdagen.⁶

C.8 För belopp varmed Kunden är i betalningsdröjsmål, äger Bolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker med den räntesats som med åtta procentenheter överstiger den gällande räntesatsen för skuld på anslutet Konto enligt punkt C.7 ovan.

D. PANT

D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom under punkt D.2 – D.12 nedan, även i Depå-/kontoavtalet under punkten Pantsättning samt under punkt C.5 – C.6 ovan.

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

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

D.4 Pant skall inte utgöra säkerhet för fordran på Kunden som Bolaget har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än Kunden, om nämnda fordran varken har samband

⁵ För användare av Finess-systemet gäller beträffande ränta på tillgodohavande: "Ränta på tillgodohavande räknas från dagen efter insättningen till och med dagen för uttag."

⁶ Ränta kapitaliseras kvartalsvis/halvårsvis genom att för kvartal/halvår upplupen ränta läggs till tillgodohavandet eller skulden på kontot

med Kundens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av Kundens Konto.

D.5 Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Bolaget enligt Depå-/kontoavtalet eller eljest uppkomna i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument får Bolaget ta panten i anspråk på det sätt Bolaget finner lämpligt. Bolaget skall härvid förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom. Bolaget får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) skall tas i anspråk.

D.6 Vid tillämpning av vad som ovan sagts kan pantsatta värdepapper försäljas i annan ordning än på den marknadsplats där värdepapperet är inregistrerat eller eljest är föremål för handel.

D.7 Om panten utgörs av tillgodohavande på Konto anslutet till Depån får Bolaget, utan föregående underrättelse till Kunden, omedelbart göra sig betald genom att ta ut förfallet belopp från Kontot.

D.8 Bolaget bemyndigas att själv eller genom någon som Bolaget utser, teckna Kundens namn, då detta erfordras för att genomföra pantrealisation eller för att eljest tillvarata eller utöva Bolagets rätt med avseende på pantsatt egendom. Av samma skäl får Bolaget öppna särskild depå och/eller Vp-konto hos VPC eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.9 Om borgen har tecknats för Kundens förpliktelser enligt Depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till egendom som pantsatts enligt Depå-/kontoavtalet av Kunden ensam eller tillsammans med annan.

För det fall Bolaget tagit borgen i anspråk skall panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot Kunden endast i den mån detta har angetts i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd Bolagets rätt till pant.

Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav skall de ha rätt till panten i förhållande till var och ens återkrav, såvida de inte överenskommit om annat.

Bolaget får så länge Bolaget ej tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt Bolagets bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt Depå-/kontoavtalet, utan att på grund därav borgensmans ansvar skall minska.

D.10 Kunden får inte utan att samtycke dessförinnan lämnats av Bolaget till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt dessa Allmänna bestämmelser och bestämmelserna i Depå-/kontoavtalet. Sådan pantsättning till annan skall göras enligt Bolagets anvisningar med utnyttjande av formulär som Bolaget har godkänt. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse äger Bolaget säga upp Depå-/kontoavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt G.10 nedan nämnd uppsägningstid.

D.11 Om Kunden till annan pantsatt värdepapper förtecknade i Depån eller medel på Konto anslutet till Depån får Bolaget, även om Kunden invänt däremot, utlämna/ överföra värdepapper respektive överföra medel på till Depån anslutet Konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/ överföring skall sändas till Kunden.

D.12 Kunden får inte på annat sätt förfoga över i Depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall.

E. HANDEL MED VÄRDEPAPPER ÖVER DEPÅN

E.1 På uppdrag av Kunden - även innefattande vad Kunden och Bolaget eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför Bolaget köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar härför föreligger redovisar Bolaget dessa transaktioner i Kundens Depå.

E.2 Kunden är medveten om att Bolaget kan spela in telefonsamtal i samband med att Kunden lämnar Bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens Depå och anslutna Konton.

E.3 Kunden är bunden av de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument i och med att Kunden tar Bolagets tjänster i anspråk i vad avser instrumentet. Med sådana villkor förstås dels regler (såsom vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument) i orderunderlag och i av Bolaget upprättad avräkningsnota, dels regler antagna av Bolaget, svensk eller utländsk emittent, börs eller annan marknadsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor.

E.4 Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument äger Bolaget rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell börs eller marknadsplats. Samma rätt gäller om Bolaget i annat fall finner makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Bolaget, marknadsmotpart eller av Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har det makulerade avslutet redan redovisats i Kundens Depå kommer Bolaget att korrigera registreringen och redovisa detta i enlighet med punkt G.5.

E.5 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, skall samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

F. SKATTER M M

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

F.2 Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för Kundens räkning vidtaga åtgärder beträffande skatt grundat på utdelning/ränta/avyttring avseende Kundens värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

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

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

G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

G.1 TIDSBEGREPP

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

G.2 AVGIFTER M M

För förvaltning samt för övriga tjänster enligt dessa bestämmelser uttages avgifter enligt vad Bolaget meddelat Kunden vid öppnandet av Depån eller senare på sätt som anges i punkt G.12.⁷

Avgifter debiteras anslutet Konto i svenska kronor om ej Bolaget meddelar annat. Upplysning om gällande avgifter kan på begäran erhållas hos Bolaget. Avgift för kredit till konsument anges i Depå-/kontoavtalet.

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

G.3 MEDDELANDEN

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

Meddelande genom telefax, telex, S.W.I.F.T., Internet eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till Bolaget skall ställas till den adress som anges i Depå-/kontoavtalet, såvida Bolaget inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Bolaget tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

G.4 UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN, BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER M M

Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Depå-/kontoavtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Bolaget

⁷ Avgift för kredit till konsument skall enligt konsumentkreditlagen särskilt anges i Depå-/kontoavtalet. Dessutom skall grunden för ändring av sådan avgift uttryckligen anges i dessa allmänna bestämmelser

tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Kunden är införstådd med att Bolaget kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av Depå-/kontoavtalet och uppdrag relaterade till avtalet och för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter samt att Bolaget får behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster m m med anknytning till detta avtal. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Bolaget för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Kunden har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om Kunden samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift. Kunden skall i sådana fall vända sig till Bolaget.

G.5 REDOVISNING

Redovisning för Depån och anslutna Konton lämnas - om inte särskilt avtal träffats om annat - för varje kalendermånad inom fjorton bankdagar efter månadens utgång (under förutsättning att någon transaktion skett under perioden). Härutöver lämnas kvartals- och årsredovisning.

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

G.6 FELAKTIG FÖRTECKNING I DEPÅN M.M.

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

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

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

G.7 INSÄTTNINGSGARANTI OCH INVESTERARSKYDD

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

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bolagets konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med sammanlagt högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som

Bolaget tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning skall senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Insättningsgarantinämnden, som efter prövning betalar ut ersättning.

G.8 BEGRÄNSNING AV BOLAGETS ANSVAR

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

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Bolaget, om det varit normalt aktsamt.

Bolaget svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan marknadsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Bolaget svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande finansiella instrument.

Bolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

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

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

G.9 AVSTÅENDE FRÅN UPPDRAG M M

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

G.10 UPPSÄGNING

Envar av Bolaget och Kunden kan uppsäga Depå-/kontoavtalet till upphörande tio bankdagar efter det att part till motparten i rekommenderat brev avsänt uppsägningen. Om Kunden är konsument skall uppsägningstiden för Bolaget i stället vara trettio kalenderdagar. Vid Depå-/kontoavtalets upphörande skall parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa bestämmelser. Depå-/kontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Bolaget och Kunden uppsäga uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. Härvid skall varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Bolaget får även säga upp Depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan vid

förändringar beträffande Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Bolaget inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F. eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

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

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

G.11 BEGRÄNSNING AV ÅTAGANDEN OCH FÖRHÅLLANDE TILL ANDRA AVTAL

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

G.12 ÄNDRING AV DE ALLMÄNNA BESTÄMMELSERNA OCH AVGIFTER

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

G.13 TILLÄMPLIG LAG

Tolkning och tillämpning av Depå-/kontoavtalet samt dessa Allmänna bestämmelser för Depå-/kontoavtal skall ske enligt svensk rätt.

- O -