

Gjelder fra 01.01.2023

## **ALMINNELIGE VILKÅR FOR HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER OG VALUTA I HANDELSBANKEN**

Disse forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som Svenska Handelsbanken AB (publ) og Handelsbanken NUF (sammen omtalt som "Handelsbanken") er forpliktet til å følge. Vilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene.

Handelsbankens kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden, etter å ha signert kundeavtale eller etter å ha mottatt vilkårene, inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handel med Handelsbanken.

### **1 Kort om Handelsbanken**

#### **1.1 Kontaktinformasjon Svenska Handelsbanken AB (publ) Blasieholmstorg 11**

106 70 Stockholm

Telefon: +46 8 701 1000

Organisasjonsnummer: 502007-7862 [www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se)

Handelsbanken Tjuvholmen allé 11

Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo

Telefon: +47 22 39 70 00

Organisasjonsnummer: 971 171 324 [www.handelsbanken.no](http://www.handelsbanken.no)

#### **1.2 Meddelelser**

Dersom ikke Kunden i avtalen med Handelsbanken har reservert seg mot bruk av elektronisk kommunikasjon, skal meddelelser fra Handelsbanken sendes til Kundens nettbank eller på en betryggende måte til e-postadresse oppgitt av Kunden. Meddelelser gjennom nettbank og e-post skal anses for å være mottatt av Kunden ved avsendelse. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at Kunden får kunnskap om, skal Handelsbanken forsikre seg om at Kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt. Dersom Kunden har reservert seg mot bruk av elektronisk kommunikasjon, skal rekommandert brev eller vanlig brev anses for å ha blitt mottatt av Kunden senest femte bankdag etter avsending, dersom brevet har blitt sendt til den adresse som Kunden har oppgitt.

Skriftlige meddelelser fra Kunden til Handelsbanken skal sendes per e-post, brev, eller etter avtale per SWIFT eller annen elektronisk kommunikasjon til den enhet i Handelsbanken eller kontaktperson som er rette mottaker. Dersom Kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, må Kunden kontakte Handelsbanken. Når det etter avtalerettslige regler er tillagt rettsvirkninger at en melding etter finansavtaleloven er kommet frem, anses en elektronisk melding til Handelsbanken å være kommet frem fra det tidspunktet meldingen på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Handelsbanken. Meddelelse fra Kunden skal for øvrig anses for å være mottatt av Handelsbanken den bankdag meddelelsen faktisk har blitt mottatt av det angitte kontor eller annen adresse oppgitt av Handelsbanken.

#### **1.3 Tilknyttede agenter**

Handelsbanken kan benytte tilknyttede agenter til å markedsføre sine tjenester, skaffe oppdrag, motta og formidle ordre, plassere finansielle instrumenter og investeringstjenester som Handelsbanken tilbyr.

Handelsbanken er ansvarlig for all virksomhet agenten forestår på Handelsbankens vegne.

En oversikt over Handelsbankens tilknyttede agenter vil i så fall finnes på Handelsbankens hjemmesider.

#### **1.4 Hvilke tjenester Handelsbanken har tillatelse til å yte**

##### **1.4.1 Handelsbankens investeringstjenester og investeringsvirksomhet omfatter følgende konsesjonsbelagte tjenester:**

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,
5. investeringsrådgivning,
6. fulltegningsgaranti for finansielle instrumenter eller plassering av finansielle instrumenter med fulltegningsgaranti,
7. plassering av finansielle instrumenter der Handelsbanken ikke avgir fulltegnings-garanti,

##### **1.4.2 Handelsbanken vil også tilby følgende tilknyttede tjenester:**

1. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter,

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

2. rådgivning med hensyn til foretaks kapitalstruktur, industriell strategi og beslektede spørsmål, samt rådgivning og tjenester
3. tjenester i tilknytning til valutavirksomhet når dette skjer i forbindelse med ytelse av investeringstjenester,
4. utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaksjoner i finansielle instrumenter,
5. tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti,

### 1.4.3 Investeringsrådgivning

Handelsbanken har konsesjon til å yte investeringsrådgivning. Handelsbankens investeringsrådgivning er ikke å anse som uavhengig etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen. For nærmere informasjon om hva rådgivningen er basert på, se Handelsbankens hjemmeside.

Handelsbanken yter bare investeringsrådgivning om rente, valuta og råvarerelaterte instrumenter knyttet til risikohåndtering (hedging), samt unoterte verdipapirfonds-andeler.

### 1.5 Tilsynsmyndighet

Handelsbanken NUF er en filial av Svenska Handelsbanken AB i Sverige, som står under tilsyn av:

Finansinspektionen  
Box 7821, SE-103 97 Stockholm Sverige  
Telefon +46 8 40898000

Filialen står i hovedsak under tilsyn av den svenske Finansinspektionen, men Finanstilsynet har i tillegg begrenset tilsynsmyndighet hva angår filialens etterlevelse av norske atferdsregler.

## 2 Hva Forretningsvilkårene gjelder

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

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Handelsbanken og Kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige ledd og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

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. aktiv forvaltning,
4. handel på kreditt,
5. 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,
6. innlån og utlån av finansielle instrumenter, 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.

Handel og clearing kan også være regulert av særlige handelsregler/ standardvilkår ved de enkelte utførelsesplasser<sup>1</sup> 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 utførelsesplassen eller oppgjørssentralen gjelde.

Handelsbanken er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningskikk fastsatt for de enkelte markeder, herunder etiske normer fastsatt av Verdipapirforetakenes Forbund. De etiske normer og behandlingsreglene for klagesaker i henhold til disse finnes på [www.vpff.no](http://www.vpff.no)

<sup>1</sup>Utførelsesplass omfatter alle handelsplasser som Handelsbanken benytter, herunder Systematisk Internaliserer.

## 3 Interessekonflikter

Handelsbanken er forpliktet til å treffe egnede forholdsregler for å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom Handelsbanken og kunder, og kunder i mellom.

Handelsbanken har retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter. En summarisk versjon av retningslinjene er tilgjengelig på Handelsbankens hjemmeside.

Retningslinjenes formål er å sikre at virksomhetsområdene i Handelsbanken opererer uavhengig av hverandre slik at Kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. Særlig vil Handelsbanken vektlegge at det foreligger tilfredsstillende informasjonssperrer mellom avdelinger for rådgivning eller tilrettelegging og andre avdelinger, samt mellom aktiv porteføljevaltning og den ordinære meglingen i Handelsbanken.

Handelsbankens organisering samt de særskilte taushetspliktbestemmelser som gjelder, kan medføre at Handelsbankens ansatte som har kontakt med Kunden ikke kjenner til eller kan være forhindret fra å benytte informasjon som foreligger i Handelsbanken selv om informasjonen kan være relevant for Kundens investeringsbeslutninger. I enkelte tilfeller vil Kundens kontaktperson(er) i Handelsbanken ikke ha anledning til å utøve rådgivning med hensyn til bestemte investeringer. Handelsbanken kan i slike tilfeller ikke gi begrunnelse for hvorfor det ikke kan gi råd eller utføre en bestemt ordre.

Handelsbanken og dets ansatte kan ha egne interesser i relasjon til de handler Kunden vil foreta. Dette kan blant annet følge av:

1. rådgivning eller tilretteleggeroppdrag for det aktuelle investeringsobjekt,
2. garantistillelse eller deltagelse i fulltegningskonsortier,
3. market-making, systematisk internalisering og annen egenhandel,
4. rådgivning og utførelse av ordre for andre kunder,
5. upubliserte investeringsanbefalinger (analyser) utarbeidet av Handelsbanken,
6. ansattes egne posisjoner.

## 4 Lydopptak og annen dokumentasjon

Handelsbanken foretar lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og investeringsvirksomhet, eller telefonsamtaler som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester eller utøves investeringsvirksomhet.

Handelsbanken vil foreta lydopptak av samtlige ordrer om kjøp, salg eller tegning av finansielle instrumenter som inngis per telefon.

Handelsbanken har ikke anledning til å utføre ordre som ringes inn til telefoner som ikke er tilkoblet lydopptaksutstyr, herunder mobiltelefon. SMS sendt til mobiltelefon tilknyttet opptaksløsning blir også lagret.

Bloomberg-kommunikasjon og e-poster oppbevares på plattformer som er ikke-manipulerbare. Lydopptak og annen dokumentasjon vil bli oppbevart av Handelsbanken.

Lydopptak vil bli oppbevart i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning 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 Handelsbanken som deltok i samtalen.

Tilsvarende gjelder for lydopptak på andre kommunikasjonskanaler som Teams, videokonferanser og lignende elektronisk kommunikasjon.

Handelsbanken 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. Tilknyttede agenter og andre foretak som samarbeider med Handelsbanken om ytelse av relevante investeringstjenester har tilsvarende plikt til å foreta lydopptak av samtaler med Kunden i den grad det ytes slik investeringstjeneste over telefon.

Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenester vil bli oppbevart av Handelsbanken i en periode som samsvarer med gjeldende rett.

Handelsbanken vil etter forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for Kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med Handelsbanken.

## 5 Kundeklassifisering

Handelsbanken har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Alle kunder av Handelsbanken anses som ikke-profesjonelle med mindre noe annet uttrykkelig er skriftlig kommunisert.

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 Handelsbanken i henhold til lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om Kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden, henholdsvis egnethetstest og hensiktsmessighetstest.

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

Handelsbanken er ikke forpliktet til å ta stilling til hensiktsmessigheten, det vil si om det finansielle instrumentet eller investeringstjenesten er hensiktsmessig i forhold til Kundens kunnskap og erfaring, dersom investeringstjenesten gjelder finansielle instrumenter som ikke er komplekse (for eksempel UCITS fond eller børsnoterte aksjer) og tjenesten ytes på Kundens eller den potensielle Kundens initiativ. Den investorbekyttelse som plikten til å utføre hensiktsmessighetstest medfører er dermed ikke til stede.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for Kunden. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Handelsbanken yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan be Handelsbanken om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Handelsbanken samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering finnes på [www.handelsbanken.no/vilkar](http://www.handelsbanken.no/vilkar).

### 6 Kundens ansvar for opplysninger gitt Handelsbanken, fullmakter med videre

For å oppfylle kravene til å «kjenne sine kunder» etter hvitvaskingsregelverket og verdipapirhandellovgivningens bestemmelser om egnethets- og hensiktsmessighetstest har Handelsbanken 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 og FATCA<sup>2</sup> - og CRS<sup>3</sup> - rapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet meddele Handelsbanken personnummer/organisasjonsnummer/LEI<sup>4</sup>, 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 penge- eller bankkontoer og verdipapirkontoer i Euronext Securities Oslo (ES-OSL) Tidligere navn Verdipapirsentral (VPS) eller annet tilsvarende register. Eventuelle endringer i opplysningene skal straks meddeles Handelsbanken skriftlig.

Kunden forplikter seg videre til å gi Handelsbanken fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter. Slik informasjon er nødvendig for at Handelsbanken skal kunne handle i Kundens beste interesse og gi råd om hvilke finansielle instrumenter det er egnet for Kunden å erverve, avhende eller fortsette å eie. Ved ytelse av investeringsrådgivning må Handelsbanken dessuten sende egnethetserklæring til Kunden.

Egnethetserklæringen sendes til Kunden etter at ordre er inngitt dersom investeringsrådgivning er gjennomført ved fjern- kommunikasjon.

Kunden forplikter seg også til å informere Handelsbanken dersom det skjer endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at Handelsbanken har rett til å foreta egne undersøkelser for å forsikre seg om at innhentede opplysninger er pålitelige. Handelsbanken er berettiget til å legge opplysningene gitt av Kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden.

Videre er Kunden innforstått med at dersom Handelsbanken ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Handelsbanken ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet er hensiktsmessig eller egnet for Kunden. Ved investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning vil Kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes. Når det gjelder de øvrige investeringstjenestene vil Kunden i slike tilfeller bli informert om at opplysningene som er gitt til Handelsbanken er utilstrekkelige og at tjenesten eller det finansielle instrumentet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom Kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller det finansielle instrumentet, vil den likevel kunne bli gjennomført. Manglende eller ufullstendige opplysninger vil derved kunne redusere den investorbekyttelse Kunden ellers er berettiget til. Dersom Kunden til tross for slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller det finansielle instrumentet, vil oppdraget likevel kunne gjennomføres.

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

<sup>2</sup>Foreign Account Tax Compliance Act, gjelder amerikanske borgere.

<sup>4</sup>Legal Entity Identifier.

<sup>3</sup>Common Reporting Standard, gjelder innenfor OECD.

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

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 Handelsbanken dokumentere slike tillatelser og fullmakter. Dersom Kunden er et utenlandsk foretak, forbeholder Handelsbanken seg retten til på Kundens regning å kreve fremlagt en begrunnet juridisk uttalelse om Kundens tillatelser og fullmakter til å inngå den aktuelle handel.

Handelsbanken kan be om en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre eller inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av Kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for Kunden med mindre Handelsbanken ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Handelsbanken oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for Kunden. Handelsbanken 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 med videre. Det samme gjelder for de tilfeller der Kunden handler som fullmektig for tredjemann.

Ved salg av finansielle instrumenter plikter Kunden å ha tilgang til disse enten ved å eie dem eller ved innlån. På spørsmål fra Handelsbanken forplikter Kunden seg til å opplyse hvor de aktuelle finansielle instrumentene er tilgjengelige.

Dersom Kunden ved inngivelse av ordre har oppgitt at midlene skal registreres på en VPS-konto som er tilknyttet en aksjesparekonto (ASK), er Kunden bundet av handelen også i de tilfeller de angjeldende finansielle instrumentene ikke er omfattet av aksjesparekontoordningen, og således ikke lar seg registrere på den oppgitte aksjesparekontoen.

### 7 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 reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene, og kan øke eller reduseres i verdi. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter.

Finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter kan ha ulik likviditetsgrad. For de mest likvide finansielle instrumenter er det sannsynlig at man kan omsette instrumentet uten særlig påvirkning på kursen, mens det motsatte kan være tilfelle for mindre likvide finansielle instrumenter. For enkelte instrumenter kan omsetning være krevende å få gjennomført. For mer informasjon om egenskaper og risiko knyttet til de ulike produkter Handelsbanken tilbyr vises det til dokumentet «Informasjon om egenskaper og risiko ved finansielle instrumenter». Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrumentet og markedet.

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 Handelsbanken 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 Handelsbanken skjer på Kundens eget ansvar og etter Kundens eget skjønn og avgjørelse. Handelsbanken påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar dersom Kunden helt eller delvis fraviker de råd Handelsbanken har gitt. Handelsbanken garanterer ikke for noe bestemt utfall av en Kundes handel.

Den investeringsrådgivningen som tilbys vil være avhengig av dialogen mellom Kunden og Handelsbanken. Dersom det fra Handelsbankens side ikke gis noen personlig anbefaling knyttet til et bestemt finansielt instrument, vil det normalt legges til grunn at tjenesten som ytes av Handelsbanken er ordreformidling eller ordreutførelse, og ikke investeringsrådgivning. Handelsbankens analyser og meglers generelle oppfatning av markedet er generiske og ikke tilpasset den enkelte kunde, og er således heller ikke å anse som investeringsrådgivning.

### 8 Ordre og oppdrag - avtaleslutning

#### 8.1 Inngivelse og aksept av ordre og inngåelse av avtale

Ordre fra Kunden kan inngis muntlig, skriftlig eller elektronisk. Det vil kunne gjelde begrensninger for inngivelse av ordre via elektroniske kommunikasjonskanaler. Nærmere informasjon om dette fås ved henvendelse til Handelsbanken. Ordren er bindende for Kunden når den har kommet frem til Handelsbanken 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. Handelsbanken vil normalt være Kundens motpart i denne typen forretninger.

Handelsbanken vil ikke være forpliktet til å utføre ordre eller inngå avtale Handelsbanken antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslig lovgivning eller regler fastsatt for det/de aktuelle regulerte markedet/markedene.

Kunden forplikter seg til å gi opplysninger til Handelsbanken dersom Kunden inngir ordre om salg av finansielle instrumenter som Kunden ikke eier (shortsalg).

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

Kunden kan ikke forestå programhandel (bruke algoritmer) mot eller via Handelsbanken med mindre dette er særskilt avtalt.

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 arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person sin regning, vil Handelsbanken prioritere den oppdragsgiveren representerer.

### 8.2 Oppdragsperiode for ordre

For ordre knyttet til handel i finansielle instrumenter 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 Handelsbanken om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter gjennom eller til/fra et annet foretak er kommet frem til Handelsbanken. For de tilfeller Handelsbanken initierer en handel anses oppdragsdag å være den dag Handelsbanken 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 Handelsbanken. Dersom Handelsbankensom ledd i utførelsen har videreplassert ordren helt eller delvis til andre, kan tilbaketreking av ordre kun gjøres gjeldende i den utstrekning Handelsbanken kan få tilbakekalt den videreplasserte ordren.

### 8.3 Retningslinjer for ordreutførelse

Handelsbanken er forpliktet til å gjennomføre alle tiltak som er tilstrekkelige til å sikre Kunden best mulige betingelser ved utførelse av mottatte ordre innenfor oppdragsperiodens varighet. Handelsbanken 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.

Handelsbanken forbeholder seg rett til å aggregere Kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Handelsbankensom beskrevet i retningslinjene for ordreutførelse. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for Kundene.

Kunden er imidlertid innforstått med at aggregering av ordre i enkelttilfeller kan medføre en ulempe.

Handelsbanken forbeholder seg også rett til å aggregere Kundens ordre med transaksjoner foretatt for Handelsbankens egen regning. Dersom den samlede ordren kun delvis utføres vil Kundens ordre i utgangspunktet bli prioritert fremfor Handelsbankens ordre. Unntak fra dette gjelder imidlertid dersom Handelsbanken ikke hadde kunnet utføre handelen på tilsvarende fordelaktige vilkår uten aggregeringen.

De til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse finnes på Handelsbankens hjemmesider [www.handelsbanken.no/investorbeskyttelse](http://www.handelsbanken.no/investorbeskyttelse) og vil bli ansett som godkjent av Kunden ved inngåelse av Kundeavtalen. Kunden har i denne avtalen uttrykkelig samtykket i at Handelsbanken kan handle finansielle instrumenter for Kunden utenfor en handelsplass..

### 8.4 Nærmere om særskilte handelsregler

For handel med finansielle instrumenter på utførelsesplasser gjelder handelsreglene på utførelsesplassen også i forholdet mellom Kunden og Handelsbanken så langt de passer. Dette regelverket omhandler normalt registrering av ordre og handler i handelssystemet på utførelsesplassen, herunder hvilke ordrebetingelser som generelt kan benyttes og de nærmere regler for prioritering og gyldighet med videre.

Ved eventuelle undersøkelser knyttet til enkelthandler er det ikke uvanlig at det aktuelle markedet eller tilsynsmyndighet ber om kundens identitet. Handelsbanken vil i så tilfelle oppgi disse opplysningene, samt generelt foreta myndighetsrapportering, i tråd med gjeldende regelverk. I enkelte markeder vil markedsplass og/eller aktuell tilsynsmyndighet også kunne kreve sluttkundens identitet selv om dette ikke er Handelsbankens kunde. I slike situasjoner, hvor det handles på vegne av andre, må Handelsbankens kunder påse at de gjennom sine kundeavtaler kan fremskaffe denne informasjonen umiddelbart.

### 8.5 Kansellering av ordre og omsetning

I henhold til aktuelle handelsregler på utførelsesplassen vil den enkelte utførelsesplass under gitte forutsetninger kunne kansellere ordre og omsetninger. Slik sletting vil være bindende for Kunden.

## 9 Levering og betaling (oppgjør) av finansielle instrumenter i Norge

### 9.1 Omsettelige verdipapirer, verdipapirfondsandeler, standardiserte finansielle terminkontrakter og opsjoner samt sertifikater

For handel i Norge av omsettelige verdipapirer på regulert marked, verdipapirfondsandeler, standardiserte finansielle terminkontrakter og opsjoner på kjøp eller salg av finansielle instrumenter registrert i 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 for Handelsbanken nødvendige midler og finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. Med mindre annet er særskilt avtalt har Handelsbanken Kundens tillatelse og fullmakt til, i samsvar med den enkelte handel eller transaksjon, å belaste Kundens penge eller bankkonto eller å inngi anmodning om slik belastning av Kundens penge- eller bankkonto, så fremt ikke den aktuelle bank krever at særskilt skriftlig belastningsfullmakt skal være inngitt av Kunden.

Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til Handelsbanken når denne er godskrevet på Handelsbankens penge- eller bankkonto med valuterings senest på oppgjørsdag.

Kunden anses å ha levert VPS-registrerte finansielle instrumenter til Handelsbanken når de finansielle instrumentene er mottatt på en av Handelsbankens verdipapirkontoer i ES-OSL eller på en annen verdipapirkonto i ES-OSL som Handelsbanken har angitt.

Kunden plikter innen oppgjørsfristen å levere de solgte finansielle instrumenter til Handelsbanken 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 Handelsbanken 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 Handelsbanken.

For finansielle instrumenter som enten er tatt opp til clearing i en CCP<sup>5</sup>, eller er registrert i en CSD<sup>6</sup>, eller notert på en markeds plass vil det automatisk iverksettes dekningskjøp dersom det finansielle instrumentet ikke er levert senest et visst antall dager etter oppgjørsfristen. Normalt vil dette være fire dager etter oppgjørsfristen. Denne fristen kan forlenges til syv dager for instrumenter som handles på mindre likvide markeds plasser og til femten dager for finansielle instrumenter notert på en SMB børs.

Den enkelte CCP, CSD eller markeds plass har egne myndighetsgodkjente regler om dekningskjøp som er fastsatt i henhold til lovgivning om verdipapirsentraler og oppgjørsvirksomhet

Dekningskjøp iverksettes av CCP dersom instrumentet cleares av CCP. Dersom instrumentet handles på markeds plass og ikke cleares av CCP iverksettes dekningskjøp av markeds plass. I de tilfeller hvor instrumentet verken cleares av CCP eller handles på

markeds plass iverksettes dekningskjøp av CSD. Mislykkes dette dekningskjøpet har den kjøpende part mulighet til å velge mellom utsettelse av levering eller kontantkompensasjon.

Ved forsinket levering gjelder et lovbestemt sanksjonssystem. CCP'en, CSD'en eller markeds plass 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.

### 9.2 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.

### 9.3 Øvrige finansielle instrumenter

For andre finansielle instrumenter gjelder særlige oppgjørsfrister og oppgjørsregler. Disse oppgjørsreglene og oppgjørsfristene vil fremgå av de særskilte avtalene. 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.

<sup>5</sup>En CCP (Central Counterparty) er en aktør i verdipapirmarkedet som trer inn som sentral avtalemotpart i en verdipapirhandel, og forestår oppgjøret av verdipapirer og penger mellom de to opprinnelige partene (kjøper og selger). CCP'en trer inn som kjøper mot selger og som selger mot kjøper i det øyeblikket handel finner sted.

<sup>6</sup>Central securities depository, tilsvarer ES-OSL i Norge.

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

Handelsbanken vil ved sluttseddel/bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til Kunden om de tjenester det har utført eller de avtaler som er inngått. I den grad det er relevant vil sluttseddel/ bekreftelse omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for Kunden i henhold til rettsregler som gjelder for dette. 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 Handelsbanken slik dette er angitt i bekreftelsen eller på annen måte avtalt med Kunden.

Handelsbanken forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i sluttseddel eller annen bekreftelse. Slik korrigerings 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.

### 11 Angrerett

Det er ikke angrerett etter lovgivningen på de tjenester og den handel i finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

### 12 Reklamasjon mellom Handelsbanken 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 første 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 Handelsbanken.

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 Handelsbanken.

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 Handelsbanken 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 for handelen.

Dersom levering til Kunden av finansielle instrumenter registrert i ES-OSL ikke er skjedd på oppgjørsdag og Kunden har stilt de nødvendige midler til disposisjon for Handelsbanken, må Kunden straks kontakte Handelsbanken og eventuelt erklære heving overfor Handelsbanken dersom Kunden vil påberope forsinkelsen som grunnlag for å heve avtalen. Hevingserklæringen vil imidlertid ikke få noen virkning dersom Kunden mottar oppfyllelse innen de frister som er fastsatt for dekningskjøp av den relevante CCP, CSD eller VPS. Kunden har i denne perioden ikke rett til å slutte dekningsavtale for Handelsbankens 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; eller,
- det tidspunkt endringsmelding fra VPS 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 Handelsbanken, må Kunden straks han/ hun har konstatert eller burde ha konstatert at oppgjør ikke er mottatt, kontakte Handelsbanken. Kunden kan bare påberope forsinkelsen som grunnlag for å fremme krav om forsinkelsesrente.

For handel med finansielle instrumenter gjennom Handelsbanken 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 overfor Handelsbankensom følger av de alminnelige regler om avtalers ugyldighet.

For eventuelle øvrige krav mot Handelsbanken taper Kunden sin rett til å gjøre gjeldende slike krav, dersom Kunden ikke reklamerer uten ugrunnet opphold etter at Kunden har fått kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for kravet.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig.



## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

Dellevering til Kunden gir 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 Handelsbanken er Kontofører Investor i VPS for Kunden, skal Kunden straks gi melding til Handelsbanken vedrørende feil i registreringen på VPS-kontoen. Dersom slik melding ikke er mottatt av Handelsbanken innen utgangen av påfølgende børsdag etter at Kunden mottok endringsmelding fra ES-OSL skal Kunden anses for å ha aksepterte Handelsbanken registrering.

### 13 Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til Forretningsvilkårene blant annet når:

1. Levering av finansielle instrumenter eller penger ikke skjer innen oppgjørsfristen eller Kunden ikke oppfylder enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene,
2. Kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon,
3. Kunden avviker sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.
4. Vesentlig svekkelse av Kundens finansielle stilling som er egnet til å svekke Kundens mulighet til å oppfylle sine forpliktelser etter Forretningsvilkårene, og Kunden, etter en gitt frist satt av Handelsbanken, ikke har gitt Handelsbanken tilstrekkelig sikkerhet for kundens gjennomføring av avtaler som løper under Forretningsvilkårene,
5. Kunden dør, eller blir satt under vergemål, eller det inntrer en annen hendelse som innebærer at Kunden ikke kan ivareta sine avtaler under Forretningsvilkårene.

Handelsbanken 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,  
Handelsbanken har tilbakeholdsrett i de finansielle instrumenter som Handelsbanken har kjøpt for Kunden, Dersom Kunden ikke har betalt kjøpesummen innen tre - 3 - dager etter oppgjørsfristen kan Handelsbanken, med mindre annet er skriftlig avtalt, og uten ytterligere varsel, selge de finansielle instrumentene for Kundens regning og risiko til dekning av Handelsbankens 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 dekningsavgift,  
3. Realisere andre aktiva enn de som er omfattet av punkt 2 ovenfor, og Kunden anses å ha samtykket i slikt tvangssalg gjennom uavhengig megler,
4. Stenge alle posisjoner som er gjenstand for sikkerhetsstillelse og/eller marginberegning,
5. Benytte til motregning samtlige av Handelsbankens tilgodehavende mot Kunden fra andre finansielle instrumenter og eller tjenester herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter med videre og utgifter eller tap som følge av Kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Handelsbanken, overfor ethvert tilgodehavende Kunden har mot Handelsbanken på misligholdstidspunktet - enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet,
6. Gjennomføre for Kundens regning og risiko hva Handelsbanken anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av Kunden, herunder reversering av transaksjoner,
7. Umiddelbart foreta dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter for Kundens regning og risiko for å oppfylle sin leveringsforpliktelser overfor sin motpart, dersom Kunden ikke leverer avtalt ytelse eller beløp, herunder ikke leverer de finansielle instrumenter på avtalt tidspunkt til Handelsbanken. Dersom dekningskjøp ikke gjennomføres av Handelsbanken vil dekningskjøp iverksettes etter rettsregler fastsatt i lovgivning for CCP'er, CSD'er eller regulert markedsplass.

Tilsvarende kan Handelsbanken foreta de handlinger Handelsbanken anser nødvendig for å redusere det tap eller ansvar som følger av Kundens mislighold av avtale inngått med Handelsbanken, 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 Handelsbankens eventuelle tap med tillegg av forsinkelsesrente og eventuelle gebyrer,

8. Kreve dekket alle kostnader og tap Handelsbanken er blitt påført som følge av Kundens mislighold, herunder, men ikke begrenset til, avgift eller bot utferdiget til Handelsbanken av den relevante CCP, CSD eller markedsplass, utgifter påløpt ved utføring av dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter, kurstap ved dekningshandel og reverseringsforretninger, tap som følge av endringer i valutakurser, renter og andre forsinkelsesgebyrer

Ved transaksjoner som følge av Kundens mislighold eller forventede mislighold bærer Kunden risikoen for kurs- eller markedsendringer frem

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

til transaksjonen er gjennomført. Dette gjelder uavhengig av om transaksjonen er en dekningsstransaksjon foretatt av Handelsbanken eller en transaksjon foretatt av Kunden etter at Handelsbanken har varslet at misligholds-beføyelser vil bli iverksatt.

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

### 14 Renter ved mislighold

Ved Handelsbanken eller Kundens mislighold svares rente tilsvarende den til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente med mindre annet er særskilt avtalt.

### 15 Handel i utlandet, herunder oppbevaring av kunders aktiva

For handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter henvises det 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 avtalen som vil kunne inngås for denne typen handel.

Dersom finansielle instrumenter eller kundemidler er oppbevart i en annen jurisdiksjon i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttet tjeneste, vil Handelsbanken 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

Handelsbanken benyttede utenlandske verdipapirforetaks og/eller oppgjørs-representanters egne midler. Kunden er innforstått med at han selv bærer risikoen for egne aktiva som er overført til utenlandske banker, verdipapirforetak, oppgjørsagenter, oppgjørssentraler og lignende i form av oppgjør eller sikkerhetsstillelse, og at Handelsbankens ansvar overfor Kunden for slike aktiva er begrenset i samsvar med lover og regler i det aktuelle land eller på det aktuelle marked. Handelsbanken 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.

### 16 Godtgjørelse

Handelsbanken godtgjørelse i form av kurtasje, kursdifferanse eller annet, eventuelt med tillegg av avgifter knyttet til handel og clearing med videre 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 Handelsbanken. 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 Handelsbanken.

For nærmere informasjon om Handelsbankens godtgjørelse, se Handelsbankens hjemmesider.

Handelsbanken forbeholder seg rett til å gjøre fradrag i Kundens tilgodehavende for omkostninger som nevnt i første ledd, samt for eventuelle skatter, omsetningsavgifter og lignende.

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

### 17 Kontoføring i ES-OSL og depot

Dersom Handelsbanken har finansielle instrumenter til forvaltning eller depot for kunden eller skal være kontofører for Kundens VPS-konto, skal det inngås egen avtale om dette.

Med mindre annet følger av annen inngått annen avtale, gjelder det som er fastsatt under for kontoføring i ES-OSL og oppbevaring/forvaltning i depot.

Hvor Handelsbanken skal opptre som Kundens Kontofører Investor i VPS, har Handelsbanken fullmakt til å foreta de registreringer på VPS-kontoen som omfattes av Kundens instruksjoner, herunder overføre fra VPS-kontoen omsettelige verdipapirer som omfattes av ordrer inngitt til Handelsbanken 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.

Handelsbanken gis innsynsrett i Kundens beholdning på VPS-kontoen. Kunden er videre innforstått med at Handelsbanken registreringer

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

på VPS-kontoen skjer i overensstemmelse med de bestemmelser som fremgår av lovgivningen for verdipapirsentraler og ES-OSL's eget regelverk, tilgjengelig på ES-OSL's hjemmeside [https://www.euronextvps.no/no/lover-og-regler/samt annen relevant lovgivning](https://www.euronextvps.no/no/lover-og-regler/samt-annen-relevant-lovgivning).

Handelsbanken kan inngå avtale med annen depotmottager om forvaltning eller depot for Kunden. Valg av slik depotmottager skjer etter Handelsbanken beste skjønn og Kunden anses for å ha

akseptert valg av depotmottager med mindre annet fremgår av en særskilt forvaltnings- eller depotavtale med Handelsbanken.

Handelsbanken påtar seg intet ansvar for slik depotmottagers eventuelle mislighold ved håndtering eller forvaltning av Kundens aktiva.

### 18 Fullmektiger (mellommenn), forvaltere og oppgjørsagenter

Dersom Kunden inngir ordre eller oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent eller liknende for tredjemann, er Kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Handelsbanken 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.

### 19 Oppbevaring av kunders aktiva - klientkonti

Handelsbanken vil sikre at Kundens aktiva holdes atskilt fra Handelsbanken egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Handelsbankens øvrige kreditorer. Kunden vil bli godskrevet renter på sine pengemidler etter Handelsbankens alminnelige betingelser.

Midler som Handelsbanken oppbevarer på vegne av Kunden vil bli innsatt på klientkonto i Handelsbanken eller godkjent pengemarkedsfond etter skriftlig samtykke fra Kunden. Denne konto kan være samlekonto for midler Handelsbanken oppbevarer på vegne av flere kunder.

Dersom Handelsbanken går konkurs, vil kontoen være dekket av reglene om bankenes sikringsfond. For innskudd i kredittinstitusjoner som er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil en samlet kundekonto bli erstattet med et beløp på inntil kroner 2.000.000.

Kundens dekningsrett vil i slike tilfeller bli tilsvarende redusert. Dersom innskudd skjer i en kredittinstitusjon som ikke er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil dekningen fremgå av reglene for sikringsordningen i det landet kredittinstitusjonen er medlem. Også i dette tilfellet vil dekningsretten kunne bli redusert.

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.

Handelsbanken 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 Handelsbanken 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 Handelsbanken minst en gang årlig sende Kunden en oversikt over de aktiva Handelsbanken oppbevarer på vegne av Kunden. Handelsbanken kan ikke anvende finansielle instrumenter Handelsbanken oppbevarer på Kundens vegne med mindre annet er uttrykkelig avtalt.

### 20 Ansvar og ansvarsfritak

Handelsbanken er ansvarlig overfor Kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det 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.

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

Handelsbanken 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.

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

Handelsbanken er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Handelsbankens kontroll, herunder strømbrydd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett med videre, brann, vannskade, streik,

## Alminnelige vilkår for handel med finansielle instrumenter og valuta i Handelsbanken

lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter. Reservasjonen med hensyn til streiker, blokader, boikotter og lockouter gjelder selv om Handelsbanken selv blir utsatt for slike tiltak eller treffer slike tiltak.

Når handel er utført på en norsk eller utenlandsk utførelsesplass etter ordre eller krav fra Kunden, vil Handelsbanken ikke være ansvarlig for feil eller mislighold begått av denne utførelsesplassen eller eventuell tilknyttet oppgjørssentral. Kunden anses herved innforstått med at den enkelte utførelsesplass eller den enkelte oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar overfor medlemmer av den utførelsesplass eller oppgjørssentralen, kunder med videre med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelser.

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

Begrensninger i Handelsbankens 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 Legal Entity Identifier (LEI) er det Kundens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Kunden skal holde Handelsbanken skadesløs for eventuelle tap, krav og kostnader som Handelsbanken blir påført som følge av at plikten til å anskaffe og opprettholde LEI ikke overholdes.

### 21 Tilbakeholdelse av skatter med videre

Ved handel i utlandet kan Handelsbanken 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 Handelsbanken 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.

### 22 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 Handelsbanken gjennomføre et sluttoppgjør der Handelsbanken er berettiget til å motregne i Kundens tilgodehavende for Handelsbanken tilgodehavende herunder for kurtasje, skatter, avgifter, renter med videre.

### 23 Sikkerhetsstillelse

Handelsbankens kunder har sikkerhet i samsvar med den svenske investorbekyttelsesloven (1999:158). Dekningen ytes med inntil SEK 250.000 per investor per skadetilfelle. Sikkerheten dekker Kundens tap dersom Banken skulle gå konkurs og man som en følge av dette ikke kan få finansielle instrumenter eller midler frigitt. Krav må fremmes innen ett år etter konkursåpning.

### 24 Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Handelsbanken er underlagt lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) med tilhørende forskrift. Lovens formål er å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering, og Handelsbanken er etter loven ilagt en del plikter. Handelsbanken er pliktig å utføre kundetiltak ved opprettelse av kundeforholdet og foreta løpende oppfølging av Kunden underveis i kundeforholdet. Som ledd i utføring av kundetiltak må Handelsbanken innhente og bekrefte opplysninger fra Kunden, blant annet innhentning av personalia, beskrivelse av Kundens virksomhet, bekreftelse av Kundens identitet, dokumentasjon av eventuelle fullmaktsforhold, opplysninger om reell rettighetshaver og/eller politisk eksponert person, opplysninger om kundeforholdets formål og art, samt opplysninger om formuens og midlenes opprinnelse.

Kunden er forpliktet til å gi opplysninger i tråd med hvitvaskingsregelverket, slik at Handelsbanken kan oppfylle sine plikter i henhold til hvitvaskingsloven, slik den til enhver tid gjelder.

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

Dersom Kunden ikke gir de opplysninger som Handelsbanken er forpliktet til å innhente, kan foretaket avvike kundeforholdet.

Kunden er kjent med at Handelsbanken er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkeltransaksjoner. Dette kan skje uten at Kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

Handelsbanken kan i henhold til gjeldende hvitvaskingslov ikke etablere kundeforhold eller utføre transaksjoner dersom kundekontroll ikke kan gjennomføres. Et etablert kundeforhold skal også avvikes dersom Kunden ikke gir de opplysninger som Handelsbanken er forpliktet til å innhente eller fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med utbytte av straffbare handlinger.

## **25 Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre**

Handelsbanken vil uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om Kunden, Kundens transaksjoner, innstående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til dem 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 Verdipapirforetakenes Forbunds Ethiske Råd eller Finansklagenemnda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

## **26 Endringer**

Handelsbanken forbeholder seg retten til å endre Forretningsvilkårene, avgifter og gebyrer. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom Kunden har oppgitt e-post adresse til Handelsbanken. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Handelsbankens internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner med videre som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

For kunder som er forbrukere i henhold til finansavtaleloven får endringer som ikke er til Kundens ugunst virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden i samsvar med punkt 1.2. Endringer som er til ugunst for slike kunder får virkning to måneder etter at Kunden må anses for å ha mottatt meddelelse om endringen i samsvar med punkt 1.2. Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Handelsbanken før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. En slik melding gir Handelsbanken rett til å si opp kundeavtalen. Dersom Kunden ikke godtar endringen har Kunden rett til innenfor nevnte tidspunkt å si opp kundeavtalen straks og vederlagsfritt innen iverksettingstidspunktet for endringen.

## **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.

## **28 Kundeklager**

Kunden kan inngi klage til Handelsbanken. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Handelsbankens retningslinjer for behandling av kundeklager er tilgjengelige på [www.handelsbanken.no](http://www.handelsbanken.no).

Dersom Kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Handelsbanken, kan Kunden bringe klagen inn for Verdipapirforetakenes Forbunds Ethiske Råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer. Dersom Handelsbanken er tilsluttet Finansklagenemnda kan klagen alternativt bringes inn for denne klageordningen dersom Finansklagenemnda behandler denne type klage. Handelsbanken kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter.

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

## **29 Vernetting, lovvalg og tvisteløsning**

Tvister i forholdet mellom Kunden og Handelsbanken, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Handelsbanken ved slikt vernetting dersom Handelsbanken ønsker dette.

## **30 Behandling av personopplysninger**

Handelsbanken i Norge er behandlingsansvarlig for behandlingen av personopplysninger som er nødvendige for å gjennomføre denne avtalen om verdipapirhandel, og andre formål som for eksempel oppfyllelse av rettslige forpliktelser. Kunder kan lese mer om de andre formålene, hvordan Banken behandler personopplysninger, og om sine rettigheter som retten til innsyn, retting, sletting og dataportabilitet i Bankens personvernerklæring på [www.handelsbanken.no/personvern](http://www.handelsbanken.no/personvern). Bankens personvernombud kan kontaktes på [dpo@handelsbanken.no](mailto:dpo@handelsbanken.no).

**31 Språk**

Forretningsvilkårene finnes i norsk versjon. Språk som brukes i dokumenter og kommunikasjon mellom Handelsbanken og Kunden er norsk.