

Nærværende Almindelige betingelser for Depot-/kontoaftale ("de Almindelige betingelser") finder anvendelse i ethvert forhold mellem Selskabet og Kunden, i det omfang andet ikke er skriftligt aftalt. De Almindelige betingelser suppleres af de øvrige aftaler, som Kunden indgår med Selskabet. Aftalerne kan for eksempel bestå af indlånsaftaler, udlånsaftaler, kreditaftaler og/eller aftaler om derivathandel. Aftalerne er alle relateret til oprettelsen af et depot med tilhørende konti hos Selskabet, som er reguleret af en Depot- og kontoaftale, herefter benævnt "Depot-/kontoaftalen". Derudover vil Kunden og Selskabet kunne indgå individuelle aftaler om særlige forhold.

Definitioner i Depot-/kontoaftalen samt i disse Almindelige betingelser forstås ved

a) afregningsnota, besked om, at en ordre/transaktionsbestilling er udført.

b) bankdag, dag i Danmark, som ikke er en søndag eller helligdag, eller som ved betaling af gældsbreve sidestilles med en helligdag (sådanne ligestillede helligdage er lørdag, Grundlovsdag, juleaftensdag, nytårsaftensdag samt dagen efter Kristi himmelfartsdag).

c) Central modpart (CCP), en central modpart (CCP), som defineret i artikel 2, nr. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012 om OTC-derivater, centrale modparter og transaktionsregistre (Emir), dvs. en juridisk person, som agerer som mellemmand mellem parterne til kontrakter, som handles på en eller flere finansielle markeder, og som bliver købere over for sælgere og sælgere over for købere.

d) depotførende tredjepart, en værdipapirhandler, som på opdrag af Selskabet eller anden depotførende tredjepart, opbevarer værdipapirer i depot for Kundens regning.

e) handelsfacilitet, en Multilateral handelsfacilitet (MHF) eller en Organiseret handelsfacilitet (OHF).

f) handelssted, en markedsplads, en systematisk internalisator, eller en markedsgarant inden for EØS, eller en person, som stiller likviditet til rådighed inden for EØS, eller enhed, som svarer til nogen af de fornævnte uden for EØS.

g) markedsplads, som defineret i Lov om kapitalmarkeder, dvs. et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet (MHF) eller en organiseret handelsfacilitet (OHF).

h) multilateral handelsfacilitet (MHF), som defineret i Lov om kapitalmarkeder, dvs. et system eller enhver facilitet, hvor forskellige tredjeparters købs- og salgssinteresser i finansielle instrumenter kan sammenføres.

i) organiseret handelsfacilitet (OHF), som defineret i Lov om kapitalmarkeder, et multilateralt system, der ikke er et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (MHF), hvor forskellige tredjeparters købs- og salgssinteresser i finansielle instrumenter kan sammenføres.

j) reguleret marked, som defineret i Lov om kapitalmarkeder, dvs. ethvert system eller enhver facilitet, hvor forskellige tredjeparters købs- og salgssinteresser i finansielle instrumenter kan sammenføres.

k) værdipapir, dels finansielle instrumenter nævnt i Lov om kapitalmarkeder, dvs. 1.) omsættelige værdipapirer, der kan handles på kapitalmarkedet, 2.) pengemarkedsinstrumenter, 3.) andele i institutter for kollektiv investering, 4.) finansielle derivatinstrumenter, dels værdidokumenter, der ikke kan gøres til genstand for handel på kapitalmarkedet, herunder 1.) aktier og simple gældsbreve, der ikke udgør finansielle instrumenter, 2.) kautionforpligtelser, 3.) gavebreve, 4.) pantebreve og lignende.

l) Værdipapircentral, som defineret i Lov om kapitalmarkeder, dvs. en juridisk person, som driver et værdipapirafviklingssystem, og som foretager registrering af værdipapirer i et elektronisk bogføringssystem og/eller yder og forvalter værdipapirkonti på øverste niveau.

m) Værdipapirhandlere, som defineret i Lov om finansiell virksomhed, dvs. en virksomhed eller filial af en udenlands virksomhed, med tilladelse som værdipapirhandler, samt udenlandske selskaber med tilladelse til at udøve tjenesteydelser, som svarer til værdipapirhandel.

A. Deponering i depot m.v.

A.1 Deponering hos Selskabet

A.1.1 Selskabet skal registrere alle værdipapirer i Kundens depot, som Selskabet har modtaget til deponering m.v. i depot, omfattende både opbevaring af fysiske værdipapirer og sådan opbevaring af dematerialiserede værdipapirer, som opstår ved registrering på depot. Modtagne værdipapirer opbevares af Selskabet for Kundens regning. Selskabet foranlediger, at Kunden får oprettet en individuel VP-konto i VP Securities i Kundens eget navn med henblik på, at samtlige Kundens finansielle instrumenter, der er registreret i VP

Securities og er udstedt på navn (navnepapirer), registreres i Kundens navn på dennes VP-konto. Danske obligationer registreres på kundens VP-konto, men kan ikke noteres på navn. I det omfang værdipapirer er registreret i et andet kontobaseret system end VP Securities, kan Selskabet lade modtagne værdipapirer registrere i Selskabets navn for Kundens regning i en værdipapircentral (såkaldt nominee-registrering), f. eks. Euroclear Sweden AB, eller den, som uden for EØS varetager tilsvarende registreringsopgaver vedrørende finansielle instrumenter. Selskabet kan derved lade Kundens værdipapirer registrere sammen med andre ejeres tilsvarende værdipapirer. Værdipapirer, som er registreret i et kontobaseret system hos en værdipapircentral eller den, som udfører tilsvarende opgaver uden for EØS, anses for modtaget af Selskabet, når Selskabet har opnået ret til i det kontobaserede system at registrere eller lade registrere oplysninger vedrørende de(t) omhandlede værdipapir(er). Øvrige værdipapirer udstedt i dokumentform betragtes som modtaget af Selskabet, når de er deponeret hos Selskabet.

A.1.2 Selskabet forbeholder sig retten til at prøve modtagelsen af bestemte værdipapirer, se videre i punkt G.12. Hvis Kunden har flere depoter hos Selskabet, og Kunden ikke har givet Selskabet instruktion om, i hvilket depot et bestemt værdipapir skal registreres, kan Selskabet selv bestemme, i hvilket af Kundens depoter registrering skal ske.

A.1.3 Selskabet kontrollerer ikke, om Kundens værdipapirer er ægte.

A.1.4 Depotekspeditioner, f.eks. i form af registrering i, overførelse til/fra og udlevering af værdipapirer, iværksættes af Selskabet inden for rimelig tid.

A.1.5 Kunden giver Selskabet tilladelse til at, når det er relevant, lade andele i kollektive investeringsordninger i Kundens navn blive registreret til nominee registrering i Selskabets navn. Der må påregnes en vis ekspeditionstid, inden en sådan registrering er endeligt gennemført og bekræftet af den relevante kollektive investeringsordning.

A.1.6 Selskabet har ret til at slette værdipapirer fra Kundens depot hos Selskabet ved værdipapirudsteders konkurs, eller hvis værdipapiret af anden grund taber sin værdi. Hvis det er teknisk og praktisk muligt og uden større ulempe for Selskabet, og blandt andet ved beagtede af Kundens interesse, vil Selskabet søge at registrere værdipapirerne i Kundens navn.

A.1.7 Udover sikkerhed, som er stillet i henhold til Depot-/kontoaftalen, kan Selskabet have ret til modregning, pant eller anden ret til sikkerhed i henhold til EU forordning, lov, bekendtgørelse, almindelige retsprincipper, eller en værdipapircentrals eller central modparts (CCP) regelsæt.

A.2 Opbevaring/registrering hos depotførende tredjepart

A.2.1 I det omfang værdipapirer er registreret i et andet kontobaseret system end VP Securities, kan Selskabet opbevare/registrere Kundens værdipapirer hos en anden depotførende tredjepart. Den depotførende tredjepart kan opdrage ad en anden depotførende tredjepart at opbevare/registrere Kundens værdipapirer.

A.2.2 Den depotførende tredjepart udpeges af Selskabet efter eget valg i henhold til EU-forordning og andre lovregulerede forpligtelser, som Selskabet er underlagt.

A.2.3 Ved opbevaring/registrering hos en depotførende tredjepart i udlandet (indenfor eller udenfor EES) bliver Kundens værdipapirer underlagt relevant udenlandsk lovgivning, hvilket medfører at Kundens rettigheder vedrørende disse værdipapirer kan adskille sig fra tilsvarende regler i Danmark.

A.2.4 Opbevaring/registrering hos en depotførende tredjepart sker normalt i Selskabets navn for Kundens regning. Herved kan Kundens værdipapirer blive opbevaret/registreret sammen med andre ejeres værdipapirer, eksempelvis på et samledepot. Selskabet kan også give en depotførende tredjepart i opdrag at lade sig registrere for Kundens værdipapirer på Selskabets vegne. I særlige tilfælde kan Selskabet lade Kundens værdipapirer indgå i et dokument, der er fælles for flere ejere.

A.2.5 Kunden kan, i henhold til dansk ret, som følge af Selskabets pligt at føre registrering om ejerforholdet til Kundens værdipapirer udtage værdipapirer fra et samledepot i tilfælde af en konkurs situation i Selskabet. Ved opbevaring/registrering af Kundens værdipapirer på samledepot hos en depotførende tredjepart er Kundens rettigheder underlagt relevant national lovgivning. Hvis Kundens værdipapirer opbevares/registreres sammen med andre ejeres værdipapirer, og der opstår en mangel, således at det totale antal værdipapirer på samledepotet ikke svarer til samtlige ejeres korrekte beholdning, vil den manglende andel af værdipapirer blive reguleret fordelt på ejerne i henhold til den lov eller markedspraksis, som finder anvendelse på den depotførende tredjepart. Dette kan betyde, at ejere ikke får hele sin beholdning tilbage, da den eventuelle manglende andel af værdipapirer fordeles mellem ejerne i forhold til deres andel af det totale antal værdipapirer på depotet.

Hvorvidt Kunden har en tingsretligt beskyttet separatiststilling i tilfælde af, at Selskabet eller den depotførende tredjepart skulle gå konkurs eller blive ramt af nogen anden foranstaltning med tilsvarende retsvirkning, kan variere og afhænger af den relevante nationale lovgivning. I Danmark og Sverige gælder der separatistret under forudsætning af, at værdipapirerne holdes adskilt fra den depotførende tredjeparts eller Selskabets egne værdipapirer. Selskabet skal holde Kundens værdipapirer adskilt fra Selskabets egne værdipapirer, medmindre Selskabet og Kunden specifikt har aftalt andet. Ved registrering og opbevaring hos depotførende tredjepart i udlandet kan det også som følge af relevant udenlandsk lovgivning være umuligt at identificere Kundens værdipapirer særskilt i forhold til den depotførende tredjeparts eller Selskabets egne værdipapirer. I sådan en tilfælde er der en risiko for, at Kundens værdipapirer i en konkursituation eller anden foranstaltning med tilsvarende retsvirkning vil kunne anses for at indgå i den depotførende tredjeparts eller Selskabets aktiver.

A.2.6 En depotførende tredjepart, værdipapircentral, central modpart (CCP), eller tilsvarende uden for EØS, kan have sikkerhed i eller ret til modregning i relation til Kundens værdipapirer og dermed forbundne fordringer. Hvis dette er tilfældet, kan Kundens værdipapirer blive brugt til sådanne rettigheder.

A.3 Klientmidler

Hvis Selskabet tager imod midler med pligt til regnskabsaflæggelse (klientmidler), placeres klientmidler hos et andet kreditinstitut.

A.4 Depotinformation

Kunden kan på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk via login-adgang få depotoplysninger omfattende bl.a. værdipapirbeholdning og saldo. Oplysninger om beholdningen i udenlandske ikke børshandlede investeringsbeviser oplyses med højst fire decimaler til Kunden. Hvis Selskabet har fået oplysninger fra fondsselskabet på mere end fire decimaler, foretager Selskabet en nedrunding til nærmest hele fire decimaler. Selskabet tager ikke ansvar for, at oplysningerne er korrekte.

B. Selskabets forpligtelser i forbindelse med værdipapirer

B.1 Generelt

B.1.1 Selskabet vil for Kundens regning bistå med de under punkterne B.2 - B.4 angivne opgaver vedrørende modtagne værdipapirer.

B.1.2 Selskabets forpligtelse til at bistå Kunden med de nedenfor angivne opgaver gælder for danske finansielle instrumenter registreret hos en værdipapircentral den femte bankdag, og for øvrige danske værdipapirer (dvs. værdipapirer med en emittent med hjemsted i Danmark) samt for udenlandske finansielle instrumenter fra den femtende bankdag, efter at værdipapirerne er registreret som modtaget af Selskabet, medmindre andet er angivet nedenfor eller følger af separat aftale. Selskabet er ikke forpligtet at overvåge frister, som udløber før de angivne tidspunkter.

B.1.3 Selskabet bistår Kunden med de forhold, som fremgår af punkterne B.2 – B.4 under forudsætning af, at Selskabet i god tid inden udløbet af en eventuel frist har modtaget fyldestgørende information om de relevante forhold fra Kunden, depotførende tredjepart, et fondsselskab, udsteder, agent (eller tilsvarende) eller en værdipapircentral.

B.1.4 Distribution af årsrapporter, delårsrapporter, prospekter og information om købs- og overtagelsestilbud og lignende er udelukkende et udstederanliggende. Selskabet udleverer på anmodning fra udsteder via en værdipapircentral Kundens navn og adresseoplysninger. Prospekter og information om købs- og overtagelsestilbud mv. vil normalt ikke blive distribueret af Selskabet. Når Selskabet har fået information om tilbud, sender Selskabet i stedet en resumé af tilbuddet via bankens beskedfunktion, som Kunden har adgang til via login-adgang på sit depot. Kunden vil i den forbindelse få oplyst, hvor der kan opnås yderligere information. Kunden gøres opmærksom på, at information om selskabsbegivenheder, f.eks. emissioner, indløsning og tilbagekøb, kun vil blive meddelt som generel online information via login- adgang på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk – depot – corporate actions. Selskabet påtager sig intet ansvar for at informere om evt. retssager, betalingsstandsninger, konkurer, likvidationer, afnotering, og lignende i de selskaber, der har udstedt de værdipapirer, Kunden har investeret i. Ifølge lov om værdipapirhandel har Kunden som kontohaver eller rettighedshaver mulighed for at vælge at få en række automatiske meddelelser fra VP Securities. Selskabet har som standard valgt, at Kunden modtager de meddelelser, som indeholder informationer, som Kunden ikke modtager på anden måde fra Selskabet. Kunden har som dephotahaver mulighed for at ændre det standardvalg, som Selskabet har foretaget. Hvis Kunden ønsker at modtage meddelelser, som Selskabet har fravalgt, skal Kunden kontakte Selskabet. For kunder, der investerer i investeringsforeninger og andre kollektive investeringsordninger med markedsføringsstilladelse i Danmark, godkender Kunden, at Selskabet stiller central investorinformation til rådighed via login-adgang på Selskabets hjemmeside.

B.1.5 Selskabet kan helt eller delvis undlade at bistå Kunden med en opgave,

hvis der på Kundens depot eller tilsluttende konto hos Selskabet ikke er tilstrækkelige midler eller kreditfacilitet for opgaven, eller hvis Selskabet ikke har modtaget tilstrækkelige oplysninger til at kunne udføre opgaven, eller for at opfylde krav i henhold til EU forordning, lov, bekendtgørelse eller forskrift.

B.1.6 Selskabet kan vælge at foretage dispositioner eller undlade at bistå Kunden med de i punkterne B.2 og B.3 angivne opgaver og dispositioner, hvis Selskabet har meddelt dette til Kunden, og Kunden ikke har givet Selskabet anden instruktion inden for den svarfrist, der måtte være angivet i meddelelsen. Kunden er derefter forpligtet af de dispositioner, som Selskabet på den måde har truffet eller undladt at træffe på samme måde, som hvis Kunden selv havde foretaget dispositionen.

B.1.7 I henhold til punkterne B.2.2 b) og c) samt B.3 kan Selskabet og Kunden blive enige om, at Selskabet skal agere på anden måde, end Selskabet ellers ville agere. Ændringer i henhold til tegning eller salg af Kundens rettigheder kan ikke besluttes efter det tidspunkt, hvor Selskabet har til hensigt at afgive bindende ordre om tegning eller salg af Kundens rettigheder. Af hensyn til primært til den resterende tidsfrist for handel med rettigheder vil dette tidspunkt typisk indtræffe inden udløbet af den officielle sidste frist for tegning, hvilket Kunden må være særligt opmærksom på.

B.1.8 Ved Selskabets salg af rettigheder ifølge nedenstående kan salg ske fælles for flere kunder og i påkommende tilfælde i overensstemmelse med Selskabets til enhver tid gældende Retningslinjer for udførelse af ordrer samt sammenlægning og fordeling af ordrer. Nettoprovenuet fra et sådant salg skal fordeles proportionalt mellem kunderne.

B.1.9 Hvis Kunden i henhold til gældende lovgivning eller reglerne for en emission eller et udbud i konkrete tilfælde ikke har ret til at udnytte de fortegningsrettigheder, som tilkommer Kunden på baggrund af Kundens beholdning af en bestemt type værdipapir, kan Selskabet for Kundens regning sælge disse fortegningsrettigheder.

B.2 Danske finansielle instrumenter

B.2.1 Ved danske finansielle instrumenter forstås i dette punkt B.2 finansielle instrumenter, som er udstedt af en emittent hjemmehørende i Danmark, og som er registreret i en værdipapircentral, som har tilladelse til at bedrive virksomhed i Danmark, samt er optagne til handel i Danmark eller bliver handlet på en dansk markedsplass. Vedrørende danske finansielle instrumenter bistår Selskabet Kunden med følgende med mindre andet følger af punkt B.1.6. Vedrørende andre finansielle instrumenter, gælder i stedet punktet B.3 vedrørende udenlandske finansielle instrumenter.

B.2.2 Vedrørende aktier påtager Selskabet sig at

- modtage udbytte. Hvis Kunden har ret til at vælge mellem kontant udbytte eller udbytte i anden form, skal Selskabet vælge kontant udbytte, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt med Kunden, og Selskabet vurderer, at sådan anden instruktion er praktisk mulig og rimelig at gennemføre.
- ved nytegning i forbindelse med aktier med fortegningsret underrette Kunden herom samt bistå Kunden med ønskede dispositioner i forbindelse hermed. Medmindre der anmodes om andet senest tre bankdage inden sidste dag for handel med tegningsretterne, skal Selskabet, hvis det skønner det praktisk muligt og hensigtsmæssigt, hvor hensyn blandt andet skal tages til Kundens interesse, sælge tegningsretter, der ikke udnyttes.
- ved et købstilbud om overdragelse/erhvervelse af finansielle instrumenter fra udsteder (indløsning/tilbagekøb) eller fra andre (frivilligt eller pligt-mæssigt købstilbud), underrette Kunden herom, og efter specifikt opdrag fra Kunden bistå Kunden med ønskede foranstaltninger (se også B.2.5). Tilsvarende gælder ved offentlig købstilbud på finansielle instrumenter rettet mod Kunden.
- ved udstedelse af fondsaktier, dels underrette Kunden herom, dels udnytte sådanne nye aktier og fondsaktieretter, som Kunden er berettiget til, dels – medmindre der er anmodet om andet senest tre bankdage inden sidste dag for handel med fondsaktieretterne, og hvis Selskabet skønner det praktisk muligt og hensigtsmæssigt, hvor hensyn blandt andet skal tages til Kundens interesse – sælge sådanne fondsaktieretter, som Kunden er berettiget til.
- i forhold til aktier registreret i en værdipapircentral, underrette Kunden om tvangsløsning.
- i forhold til aktier registreret i en værdipapircentral, ved nedsættelse af aktiekapitalen, indløsning eller likvidation, modtage respektive hæve kapitalbeløb samt andre forfaldne beløb.

B.2.3 Vedrørende tegningsoptioner vil Selskabet søge at underrette Kunden i god tid før tegningsperiodens udløb og efter anmodning fra Kunden søge udnytte tegningsoptionerne. Hvis Selskabet og Kunden ikke bliver enige om andet senest tre dage inden sidste dag for handel med tegningsoptionerne, skal Selskabet, hvis det af Selskabet vurderes som praktisk muligt og passende, hvor hensyn blandt andet skal tages til Kundens interesse, sælge tegningsoptioner, der ikke er blevet udnyttet.

B.2.4 Vedrørende køberetter vil Selskabet søge at underrette Kunden i god tid inden om sidste dag for køberettens udnyttelse, og efter anmodning fra Kunden effektuere anmeldelse om køb. Hvis Selskabet og Kunden ikke bliver enige om andet senest tre dage inden sidste dag for handel med køberetterne, skal Selskabet søge at sælge køberetter, der ikke udnyttes, hvis det af Selskabet vurderes som praktisk muligt og passende, hvor hensyn blandt andet skal tages til Kundens interesse.

B.2.5 Vedrørende indløsningsretter vil Selskabet søge at underrette Kunden i god tid inden om indløsningsfristens udløb, og efter anmodning fra Kunden vil Selskabet søge at foranledige indløsningsretterne udnyttet. Hvis Selskabet og Kunden ikke bliver enige om andet senest tre dage inden sidste dag for handel med indløsningsretterne, skal Selskabet sælge indløsningsretter, der ikke udnyttes, hvis det af Selskabet vurderes som praktisk muligt og passende, hvor hensyn blandt andet skal tages til Kundens interesse.

B.2.6 Vedrørende gældsbreve og andre gældsinstrumenter, som kan blive genstand for handel på kapitalmarkedet, vil Selskabet bistå med, at

- modtage henholdsvis hæve rente samt afdragsbeløb eller andre beløb udbetalt i forbindelse med indløsning, udtrækning eller opsigelse, som er forfalden til betaling efter, at gældsinstrumentet er registreret som modtaget af Selskabet,
- vedrørende konvertible gældsbreve og andre gældsinstrumenter, der kan konverteres, efter anmodning fra Kunden bistå med konverteringen,
- ved emission af gældsbreve/gældsinstrumenter, for hvilke Kunden har fortrinsret, på Kundens anmodning bistå med at tegne sådanne gældsbreve/gældsinstrumenter,
- ved et offentligt tilbud om overdragelse af finansielle instrumenter fra udsteder eller andre og forudsat, at Selskabet har modtaget tilstrækkelig information, som er angivet ovenfor i punkt B.1.3, underrette Kunden herom, og efter særlig anmodning fra Kunden vil Selskabet bistå Kunden i forbindelse med et sådant tilbud. Tilsvarende gælder ved offentligt tilbud om køb af finansielle instrumenter stillet til Kunden; og
- vedrørende strukturerede produkter, som er gældsbreve, hæve rente, udbytte og hovedstol.

B.2.7 Vedrørende finansielle instrumenter, som ikke er omfattet af bestemmelserne ovenfor under B.2.1 – B.2.6, såsom derivatinstrumenter (f.eks. optioner og terminer), strukturerede produkter, som ikke er gældsbreve, og investeringsbeviser, omfatter Selskabets forpligtelse, hvor det er relevant, at hæve udbytte, og i øvrigt foretage de opgaver, som Selskabet vurderer er praktisk muligt og passende, hvor hensyn blandt andet tages til Kundens interesse, eller som følger af særskilt aftale med Kunden.

B.2.8 Vedrørende investering i kollektive investeringsordninger vil Selskabet reinvestere udbytte i nye investeringsbeviser, eller i visse tilfælde modtage udbytte i form af kontanter. Selskabet påtager sig at underrette Kunden om overdragelser, sammenlægninger og opdelinger af investeringsforeninger og investeringsinstitutter, i hvilke Kunden er andelsejer, når Selskabet har modtaget sådan information fra fondsselskabet.

B.3 Udenlandske finansielle instrumenter

B.3.1 Vedrørende aktier og gældsinstrumenter, som ikke er omfattet af B.2, og som er optaget til handel på et reguleret marked inden for EØS eller på et tilsvarende marked uden for EØS, eller på en MHF-plattform, vil Selskabet - med de eventuelle afvigelser, som kan følge af punkt B.1.6 - søge at bistå med de samme opgaver som vedrørende tilsvarende danske finansielle instrumenter, i det omfang Selskabet vurderer, at dette er praktisk muligt, hvor hensyn blandt andet skal tages til Kundens interesse. Kunden gøres særligt opmærksom på, at der for visse udenlandske aktier registreret i en værdipapircentral eller tilsvarende uden for EØS kan være mere begrænsede muligheder for Kunden som aktieejere til at udøve visse rettigheder, f.eks. at deltage i generalforsamling og deltage i emissioner samt at opnå information derom. Selskabet sender ikke meddelelser om ordinære og ekstraordinære generalforsamlinger eller andre ekstraordinære meddelelser om udenlandske selskaber.

B.3.2 I forhold til svenske værdipapirer registreret i en værdipapircentral i Sverige vil Selskabet, efter anmodning fra Kunden, foranledige at nominere-registrerede aktier i værdipapircentralen stemmeretsregistreres i Kundens navn. Dette forudsætter, at anmodningen er Selskabet i hænde senest den femte bankdag inden sidste dag for indførelse i aktiebogen med henblik på at deltage i generalforsamling, og under forudsætning af at sådan stemmeretsregistrering kan ske ifølge gængs stemmeretsregistreringsrutine hos værdipapircentralen. Hvis Depotet indehaves af to eller flere kunder i forening, og det i Kundens anmodning ikke er angivet, i hvis navn aktierne skal registreres, sker stemmeretsregistrering af aktierne i det navn, som er angivet først som kunde i Depot- /kontoaftalen.

B.3.3 Vedrørende svenske præmieobligationer vil Selskabet hæve gevinst på

præmieobligation, som ifølge offentlig trækingsliste er udtrykt til udbetaling efter, at præmieobligationen er registreret som modtaget af Selskabet samt underrette Kunden om eventuel udtrukket gevinst.

B.3.4 Vedrørende svenske depotbeviser, der er relateret til udenlandske aktier, vil Selskabet bistå med tilsvarende opgaver som for danske aktier i det omfang, at Selskabet vurderer dette som praktisk muligt og passende, hvor hensyn blandt andet skal tages til Kundens interesse.

B.3.5 Vedrørende andre udenlandske finansielle instrumenter end de finansielle instrumenter, der er omhandlet i de forudgående punkter, vil Selskabet udelukkende bistå med opgaver, som Selskabet har påtaget sig i henhold til særskilt aftale med Kunden.

B.3.6 Kunden er indforstået med, at Kundens rettigheder i relation til udenlandske finansielle instrumenter kan variere alt efter, hvilket lands lov og regelsæt, som finder anvendelse. Kunden er også indforstået med, at Selskabet i relation til udenlandske finansielle instrumenter på grund af praktiske og tekniske omstændigheder ofte bliver nødt til at anvende andre tidsfrister over for Kunden end de frister, som umiddelbart ville gælde for investorer i det land, hvor opgaven skal udføres.

B.4 Danske, og udenlandske værdidokumenter

Vedrørende andre danske og udenlandske værdidokumenter vil Selskabet udelukkende bistå med opgaver, som Selskabet, med de eventuelle afvigelser som kan følge af punkt B.1.6, har påtaget sig i henhold til særskilt aftale med Kunden.

C. De til depotet tilhørende konti

C.1 Generelt om tilhørende konti

Til Kundens depot hører en eller flere konti, der føres af Selskabet. Hvis der ikke er indgået anden aftale, føres den tilsluttede konto i danske kroner. På Kundens relevante konti vil Selskabet indsætte kontante midler modtaget som forskud på købsordre, betaling for salgsordre (eller tilsvarende), afkast på forvaltede værdipapirer samt penge, som Kunden har overført til Selskabet på anden måde, eller som Selskabet på anden vis har oppebåret for Kundens regning. Selskabet kan foretage modregning og kan debitere Kundens relevante konti for beløb i henhold til instruks fra Kunden, eller som Kunden i øvrigt har godkendt, samt for udlæg, gebyrer, og øvrige omkostninger eller forudbetalt aconto-skat, som har forbindelse med Kundens konti eller værdipapirdepoter. Selskabet kan endvidere debitere Kundens konti med beløb svarende til udlæg, omkostninger og honorarer for opgaver, som Selskabet har udført for Kunden samt beløb svarende til betaling for andre forfaldne ubetalte fordringer, som Selskabet til enhver tid måtte have overfor Kunden. Kunden kan foretage udbetaling til eget konto i anden bank. Udbetalinger og Indbetalinger er dog ikke muligt til eller fra en konto i udlandet.

C.2 Udenlandsk valuta

Midler i udenlandsk valuta (det vil sige anden valuta end danske kroner (DKK), som Selskabet betaler henholdsvis modtager for Kundens regning, skal inden kontoen belastes henholdsvis godskrives, gennem Selskabet veksles til danske kroner i henhold til Selskabets til enhver tid gældende vekslingskurs. Dette gælder dog ikke hvis kontoen føres i den omhandlede udenlandske valuta.

C.3 Rente m.m.

For at afgøre om der findes tilgodehavende eller gæld på en tilknyttet konto, vurderes hver konto for sig. Det betyder, at en tilknyttet konto kan blive krediteret rente, samtidig med at en anden tilknyttet konto kan blive opkrævet rente.

Rente for tilgodehavende på kontoen og rente for negativt saldo på en tilknyttet konto tilskrives henholdsvis trækkes efter Selskabets til enhver tid gældende rentesatser, som Selskabet på det tidspunkt anvender for tilgodehavende henholdsvis negativt saldo på denne type konti. Selskabet kan ændre rentesatsen uden varsel, hvis ændringen er til fordel for Kunden.

Hvis renten ændres til ulempe for Kunden, kan rentesatsen ændres uden varsel, hvis renteændringer sker på grund af udefra kommende begivenheder, som Selskabet ikke har indflydelse på, som f.eks. (i) penge eller kreditpolitiske ændringer i ind- eller udland som påvirker det almindelige renteniveau på en måde, der har betydning for Selskabet, eller (ii) hvis anden udvikling i det almindelige renteniveau, bl.a. på penge- og obligationsmarkederne, er af betydning for Selskabet.

Selskabet skal informere Kunden om renteændringer, som er til ulempe for kunden, mindst 6 uger før ændringen træder i kraft, hvis ændringen skyldes markeds-, omkostning-, konkurrence-, risiko- eller indtjeningsmæssige og regulatoriske forhold. Eksempler på sådanne forhold er lovændringer, ændringer i retspraxis og myndighedspraxis, øgede udlånsomkostninger, omkostninger til fremskaffelse af kapital, øgede skatter og afgifter, øgede solvens-, kapital- eller likviditetskrav, øgede tab, nedskrivninger eller hensættelser til tab, generel længerevarende ubalance mellem markedsrenter,

administrative forhold eller forretningsmæssigt behov for bedre udnyttelser af bankens ressourcer eller kapacitet, øgede risici, herunder kreditrisici og operationelle risici, øget omkostningsniveau, herunder bidrag til generelle garantiordninger eller forretningsmæssige behov for øget indtjening eller ændring i Selskabets gebyrstruktur uden sammenhæng med ændring af det almindelige renteniveau.

Selskabet kan med tre måneders varsel ændre renten til ulempe for Kunden, hvis der sker væsentlige ændringer i Kundens forretningsmæssige forbindelse med Selskabet, som f.eks. omfanget af engagementet eller de individuelle forhold, som blev lagt til grund for Kundens rentevilkår.

Information om gældende rentesatser forefindes på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk – Produkter – Prislister – Rente eller ved henvendelse til Selskabet. Information om hvordan rente beregnes udleveres ved Kundens henvendelse til Selskabet.

Rente på indestående på til depotet tilsluttet konto beregnes for 30 standarddage per kalendermåned og 360 dage i året. På indskud påregnes rente fra og med afregningsdagen. Ved hævnings på kontoen påregnes rente til om med dagen for afregningsdagen. Rente tilskrives ved udgangen af hvert kalenderår.

Rente på gæld på tilsluttede konti beregnes for 30 standarddage per kalendermåned og 360 dage i året. Hævning som medfører rente på gæld påvirker renteberegningen fra og med afregningsdagen. Indskud som reducerer gælden påvirker renteberegningen fra og med likviddagen. Rente på gæld tilskrives ved udgangen af hver kalendermåned.

Selskabet har ret til at ændre beregningsgrund for renten, og Selskabet vil i sådant tilfælde give besked ikke senere end 14 dage inden ændringen træder i kraft.

Den samlede værdi af Kundens tilknyttede konti må ikke på noget tidspunkt blive negativ. Kontoen må ikke på noget tidspunkt være i overtræk, og ved overtræk har Selskabet ret til uden forudgående meddelelse at trække overtræksrente og overtræksgebyr fra Kundens konto i henhold til Selskabets til enhver tid gældende prisliste.

For kredit tilknyttet til depotet eller gæld, som overstiger det bevilgede kreditbeløb eller belåningsværdi, påregnes rente samt overbelåningsrente og overbelåningsafgift i overensstemmelse med særskilt indgået kreditaftale eller den til enhver tid gældende prisliste. Har Kunden indgået særskilte kreditaftaler, har de særskilte aftaler forrang for de her nævnte rentebestemmelser.

C.4 Morarente

I tilfælde af for sen betaling er Selskabet berettiget til at opkræve morarente på forfaldne beløb fra forfaldsdagen, og indtil betaling sker, svarende til Selskabets til enhver tid gældende rentesatser for for sen betaling. Vedrørende handel med finansielle instrumenter henvises der til Almindelige betingelser for handel med finansielle instrumenter.

D. Kredit og sikkerhed

D.1. Kredit

Hvis Kunden ikke er umyndig eller er under værgemål eller indestående på depotet eller indestående på et tilhørende konto i øvrigt er underlagt særlig forvaltning eller tilsyn, kan Kunden efter Selskabets godkendelse bevilges en kredit.

Selskabet skal kreditgodkende Kunden, inden Kunden kan optage kredit. Når Kunden er kredit-godkendt, gælder retten til kredit op til et beløb svarende til den til enhver tid gældende totale belåningsværdi af aktiverne i depotet og på tilhørende konti, medmindre Selskabet har meddelt andet. Hvis Kunden i henhold til særlig aftale har pantsat værdipapirer registreret i depotet og/eller aktiver på en tilhørende konto til sikkerhed for andre forpligtelser end Kundens kredit (f.eks. til handel med derivatinstrument) hos Selskabet, skal disse forpligtelser tages i betragtning i henhold til Selskabets til enhver tid gældende principper ved fastsættende af kreditens størrelse.

Kundens kredit gælder indtil videre, idet Selskabet til enhver tid har ret til at opsigse kreditten til betaling på standardvilkår med to måneders varsel. Ved opsigelse af Depot-/kontoaftalen ifølge punkt G.13, første og tredje stykke nedenfor er, hvis Kunden ikke er forbruger, kreditten imidlertid forfalden til betaling på tidspunktet for Depot-/kontoaftalens ophør.

D.2 Belåningsværdi m.m.

Belåningsværdien af aktiverne i depotet og på tilhørende konti beregnes af Selskabet i overensstemmelse med de af Selskabet til enhver tid fastsatte regler. Kunden kan fra Selskabet få oplysninger om den aktuelle totale belåningsværdi, den aktuelle belåningsværdi for bestemte finansielle instrumenter registreret i depotet og belåningsværdien, henholdsvis saldo, på de tilhørende konti. Belåningsværdien på en

tilhørende konto kan være lavere end 100% af kontoens indestående, hvis Selskabet har besluttet at f.eks. en tilsluttet valutakonto skal have en lavere belåningsværdi end 100%.

Det er Kundens eget ansvar og forpligtelse at holde sig orienteret om den til enhver tid gældende totale belåningsværdi af aktiverne i depotet og på tilhørende konti, samt at sørge for at der ikke på noget tidspunkt opstår sikkerhedsmangel (overbelåning), dvs. at kreditten, hvor også andre forpligtelser for hvilke aktiverne er stillet til sikkerhed tages i betragtning, ikke på noget tidspunkt overstiger eller rimeligvis kan risikere at overstige aktivernes totale belåningsværdi. Kunden kan ikke i nogen henseende undgå ansvar under påberøbelse af, at Kunden ikke blev underrettet af Selskabet om den gældende belåningsværdi af aktiverne i depotet og på tilhørende konti eller om en manglende sikkerhedsdækning.

Hvis der opstår en manglende sikkerhedsdækning, er Kunden forpligtet til omgående, og uden anmodning fra Selskabet, at indbetale det uafdækkede gældsbeløb eller stille tillægssikkerhed, således at der ikke mere er en sikkerhedsmangel. Undlader Kunden dette, er al udestående gæld på den tilhørende konto forfalden til omgående betaling. Hvis Kundens er forbruger, er Selskabet i stedet berettiget til at sælge værdipapirer, som er stillet til sikkerhed, i det omfang udnyttet kredit ikke mere overstiger den kredit, som Kunden har ret til.

Hvis Kundens positioner i finansielle instrumenter har resulteret i en manglende sikkerhedsdækning, kan Selskabet tvangsafvikle Kundens positioner, i det omfang Selskabet finder det nødvendigt for at afdække den manglende sikkerhedsdækning og undgå, at manglende sikkerhedsdækning opstår på ny. Selskabet kan herved for Kundens regning købe og sælge optioner og kontrakter samt før tid tvangsafvikle positioner.

D.3 Pant

Nedenstående bestemmelser om pant skal læses i sammenhæng med bestemmelserne i Depot-/kontoaftalen under punktet Pantsætning. Afkast af pant og andre rettigheder, som udspringer af pantet, omfattes også af pantsætningen og udgør en del af pantet. Selskabets samtlige forpligtelser i sin egenskab af panthaver af de pantsatte aktiver er ikke mere omfattende end hvad der fremgår af nedenstående bestemmelser. Pantet udgør ikke sikkerhed for fordring på Kunden, som Selskabet har erhvervet eller kan komme til at erhverve fra en anden end Kunden, hvis den nævnte fordring ikke har forbindelse med Kundens handel med finansielle instrumenter eller andre dispositioner vedrørende Kundens depot eller konto.

D.4 Fyldestgørelse i pantet

Hvis Kunden ikke opfylder sine forpligtelser overfor Selskabet ifølge Depot-/kontoaftalen eller forpligtelser, som er opstået i forbindelse med Kundens transaktioner med finansielle instrumenter, kan Selskabet søge sig fyldestgjort i pantet, på den måde Selskabet måtte finde passende. Selskabet skal herved handle med omsorg og i henhold til Retsplejeloven § 538a med en uges skriftlig varsel underrette Kunden om fyldestgørelsen i pantet, medmindre omgående salg er nødvendigt for at undgå eller begrænse et tab.

Selskabet kan bestemme, i hvilken rækkefølge Selskabet skal søge sig fyldestgjort i stillede sikkerheder (panter, kautionforpligtelser m.m.). Selskabet kan, medmindre andet følger af lov, bestemme, i hvilken rækkefølge Kundens forpligtelser skal afregnes. Selskabet kan vælge at sælge pantsatte værdipapirer på andre måder end via salg på det handelssted, hvor værdipapiret handles eller er optaget til handel. Hvis pantet består af et tilgodehavende på Kundens konti tilknyttet depotet, kan Selskabet efter meddelelse til Kunden i henhold til Retsplejeloven §538a søge sig fyldestgjort ved at hæve det forfaldne beløb fra kontoen. Kunden bemyndiger Selskabet til selv eller gennem en af Selskabet udpeget repræsentant at handle i Kundens navn, hvor dette er påkrævet for at søge sig fyldestgjort i pantet eller for på anden måde at varetage eller udøve Selskabets rettigheder i relation til de pantsatte aktiver. Hermed kan Selskabet til enhver tid også vælge at oprette et særligt depot og/eller konto hos en værdipapircentral eller konto i andet kontobaseret system. Kunden kan ikke tilbagekalde denne bemyndigelse, så længe panteretten består.

D.5 Kaution og regres

Hvis der er stillet kaution for Kundens forpligtelser ifølge Depot-/kontoaftalen, gælder følgende bestemmelser i relation til kautionistens ret til de pantsatte aktiver.

Hvis Selskabet vælger at søge sig fyldestgjort via den stillede kaution, tjener pantsatte aktiver kun som sikkerhed for kautionistens regreskrav mod Kunden i den udstrækning, dette er angivet i kautionforpligtelsen. I så fald vil en sådan ret for kautionisten være efterstillet Selskabets ret til pantet.

Hvis pantet er stillet til sikkerhed for flere kautionisters regreskrav, har kautionister ret til pantet i forhold til deres regreskrav, for så vidt andet ikke er aftalt.

Selskabet kan, så længe Selskabet ikke har krævet kautionisten for betaling,

give afkald på pant, som efter Selskabets skøn ikke er nødvendigt for at sikre betaling af forfaldne beløb i henhold til Depot-/kontoaftalen, uden at kautionistens ansvar derved reduceres eller bortfalder.

D.6 Rådighed over pantsatte aktiviteter

Kunden kan ikke uden Selskabets forudgående samtykke viderepantsette aktiver, der er pantsat til Selskabet i henhold til Depot-/kontoaftalen og disse betingelser, til andre. En sådan viderepantsetning til andre kan alene finde sted i overensstemmelse med Selskabets anvisninger. Hvis Selskabet konstaterer, at der er sket pantsetning i strid med denne bestemmelse, har Selskabet ret til at opsigse Depot-/kontoaftalen til umiddelbart ophør uden overholdelse af den i punkt G.13 nedenfor nævnte opsigelsestid.

Hvis Kunden har pantsat værdipapirer registreret i depotet eller midler på Kundens konti tilhørende depotet til andre end Selskabet, er Selskabet berettiget til at udlevere/overføre de pantsatte værdipapirer respektive overføre et pantsat indestående til panthaveren eller andre efter instruktion fra panthaveren, uanset om Kunden gør indvendinger herimod. Selskabet vil efterfølgende sende Kunden en opgørelse over den stedfundne udlevering/overføring.

Kunden må ikke på anden måde disponere over de pantsatte værdipapirer eller kontante midler uden Selskabets samtykke i hvert enkelt tilfælde.

E. Handel med værdipapirer i depotet

E.1 Opgaver og vilkår

På anmodning fra Kunden udfører Selskabet for Kundens regning ordrer om køb og salg af finansielle instrumenter samt andre anmodninger vedrørende handel med finansielle instrumenter. Når ordren er opfyldt og forudsætningerne herfor foreligger, registrerer Selskabet de omhandlede transaktioner i Kundens depot og på Kundens tilhørende konti.

Når Kunden undertegner Depot-/kontoaftalen eller benytter sig af Selskabets tjenester i relation til handel med finansielle instrumenter, bliver Kunden forpligtet af de til enhver tid gældende Retningslinjer for udførelse af ordrer samt sammenlægning og fordeling af ordrer samt de vilkår, som til enhver tid gælder for handel med et bestemt finansielt instrument. Med sådanne vilkår forstås til enhver tid gældende (i) Almindelige vilkår for handel med finansielle instrumenter, (ii) vilkår i ordregrundlaget og (iii) vilkår i af Selskabet oprettet afregningsnota. Gældende vilkår samt retningslinjer stilles til rådighed på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk – handel – handelsinformation – Transaktioner og Notaer, når Kunden er logget ind på relevant depot, samt – produkter – blanketter "Almindelige vilkår for handel med finansielle instrumenter" og "Retningslinjer for udførelse af ordrer", og det påhviler Kunden at holde sig underrettet om og iagttage denne information.

Ved handel med finansielle instrumenter finder regler fastsat af Selskabet, en udsteder, et handelssted, en central modpart (CCP) eller værdipapircentral også anvendelse. Disse regler stilles til rådighed af relevant institut, udsteder, markedsplads, central modpart (CCP) eller værdipapircentral. På Kundens forespørgsel, kan Selskabet oplyse Kunden om, hvor informationen stilles til rådighed.

Det påhviler Kunden at holde sig underrettet om og iagttage og handle i overensstemmelse med disse vilkår og regler.

E.2 Værdipapirer og handelssteder

Selskabet kan til enhver tid bestemme, hvilke værdipapirer der fra tid til anden vil kunne handles i henhold til disse betingelser.

Hvis Kunden har tildelt en anden person fuldmagt til depotet, kan Selskabet indføre særlige begrænsninger vedrørende, hvilke værdipapirer som må handles via depotet. De værdipapirer, der for tiden kan handles i henhold til disse betingelser, er angivet på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk.

Selskabet kan uden at orientere Kunden beslutte at tilføje nye værdipapirer til handelssystemet eller ophøre med at tilbyde mulighed for at handle med et bestemt værdipapir via handelssystemet. En allerede afgivet handelsordre vedrørende værdipapirer, som ikke længere kan handles via handelssystemet, betragtes automatisk som annulleret. Selskabet vil søge at orientere Kunden herom inden rimelig tid, men Selskabet er ikke ansvarlig for eventuelt tab, som Kunden måtte have lidt på grund af en sådan beslutning. Medmindre andet er aftalt, bestemmer Selskabet, på hvilket handelssted og i hvilken handelsvaluta Kundens ordre vedrørende handel med værdipapirer skal effektueres.

E.3 Tilgængelige midler m.m.

For at kunne afgive en ordre i handelssystemet er det en betingelse, at nødvendige værdipapirer og/eller midler eller kreditfacilitet både for ordren samt for kurtaget er disponibel på depotet/kontoen, når ordren afgives. Selskabet kan efter eget skøn helt eller delvist undlade at effektuere en ordre, hvis der i Kundens depot ikke er de nødvendige værdipapirer og/eller midler eller kreditfacilitet til disposition. I Selskabets handelssystem er der indlagt

visse grænser, som har til formål at forhindre, at ordrer uden tilstrækkelig dækning udføres. Hvis en ordre bliver udført, uanset at der ikke er dækning på kontoen eller værdipapirerne ikke findes i depotet, er Kunden fortsat forpligtet af sin ordre.

E.4 Ordreafgivelse

Når Selskabet har godkendt Kunden for handel på depotet, kan ordrer om køb eller salg af værdipapirer afgives til Selskabet på en af to måder:

- ved at udfylde og afgive en ordre gennem Selskabets handelssystem. En ordre kan afgives via handelssystemet på den måde som Selskabet til enhver tid tilbyder. Kunden erklærer over for Selskabet, at Kunden besidder den nødvendige kompetence til at handle via Selskabets handelssystem. For handel m.m. påløber gebyrer (f.eks. kurtaget) til Selskabet i overensstemmelse med de til enhver tid af Selskabet fastsatte vilkår, eller
- ved at ringe til Selskabet og mundtligt afgive en købs- eller salgsordre. De af Selskabet fastsatte gebyrer for handel via telefonkontakt er normalt højere end gebyrer for online handel via handelssystemet. Telefonservicen vedrører kun ordremodtagelse og inkluderer således ikke nogen form for information eller rådgivning.

Når Kunden på en af de to måder afgiver en ordre til Selskabet, anmoder Kunden Selskabet om at effektuere ordren og udføre det køb eller det salg for Kundens regning, som ordren omfatter. Når transaktionen er gennemført, modtager Kunden en bekræftelse i form af en elektronisk handelsnota. Kunden har kun ret til at bruge handelssystemet til transaktioner i eget navn og for egen regning. Kunden forpligter sig til ikke at afgive købs- eller salgsordrer til Selskabet på anden måde.

En afgivet ordre gælder for en handelsdag, medmindre Kunden har angivet andet i ordren. Det betyder, at ordrer, som afgives i handelsstedets åbningstid, gælder, indtil handelsstedet lukker samme dag. Ordre, som afgives, efter at handelsstedet er lukket, gælder, indtil handelsstedet lukker den følgende handelsdag.

I Selskabets handelssystem eller i handelssystemer på et bestemt handelssted kan der være fastsat grænser for kurser og mængder for handelsordrer. Disse grænser kan f.eks. medføre, at en afgivet ordre ikke godkendes på grund af, at den i ordren angivne kurs afviger for meget fra de gældende kurser eller som følge af, at ordren vedrører for små eller store mængder. Nærmere information om sådanne begrænsninger i handelsordrer kan ses på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk – handel – handelsinformation. Det påhviler Kunden at tage del af denne information.

Kunden er forpligtet til at sikre, at Kunden ikke afgiver ordrer eller i øvrigt handler værdipapirer i strid med gældende lovgivning (herunder f.eks. forbuddene mod insiderhandel og kursmanipulation) eller accepteret markedspraksis for værdipapirmarkedet. Kunden må ikke i noget tilfælde afgive købs- eller salgsordrer, som kan føre til afvikling mod anden købseller salgsordre, som er afgivet af Kunden selv eller, med mindre begrundelsen for ordren er legitim, af en til kunden nærtstående fysisk eller juridisk person.

E.5 Udførelse af ordre i investeringsbeviser

Køb af investeringsbeviser sker i overensstemmelse med den af Kunden til enhver tid angivne investeringsplan, i overensstemmelse med en af Kunden særligt afgivet købsordre, eller i henhold til anden specifik overenskomst. Investeringsplanen kan når som helst ændres af Kunden. Køb respektive salg af investeringsbeviser sker, så snart det er praktisk muligt, efter at fuldstændig investeringsplan eller købs/salgsordre er afgivet.

E.6 Softwaren

Hvis Nordnets software for handel via depot/kontoen er tildelt Kunden, finder følgende anvendelse: Kunden tildeles en ikke-eksklusiv og uoverdragelig ret til at benytte til eget brug softwaren for handel gennem Selskabets handelssystem. Kunden må ikke kopiere, ændre eller på anden måde benytte softwaren til andre formål end handel via Selskabets handelssystem. Kunden må ikke dekompile, dekonstruere eller på anden måde gøre indgreb i softwaren. Kunden må heller ikke tillade andre eller gøre det muligt for andre at benytte softwaren på en sådan måde. Kunden må ikke overdrage sine licensrettigheder, stille underlicens til disposition eller på anden måde bruge eller disponere over softwaren, udover hvad der følger af disse Almindelige betingelser, eller hvad der måtte gælde af ufravigelig lovgivning. Softwaren installeres af Kunden i overensstemmelse med de forskrifter, som Selskabet fra tid til anden måtte fastsætte. Ved fejl i softwaren skal Kunden omgående underrette Selskabet om dette. Ved fejl i softwaren har Selskabet ret til efter eget valg at stille et nyt eksemplar (inkluderende en eventuel ny version) af softwaren til rådighed eller at opsigse aftalen vedrørende softwaren til omgående ophør, hvis der er tale om en generel fejl i softwaren som sådan, og det vil være urimeligt belastende for Selskabet at levere ny Software. Hvis Selskabet ikke leverer et nyt eksemplar eller en ny version af softwaren, har Kunden ret til at opsigse denne aftale til omgående ophør. Kunden forpligter sig til straks at installere en ny eller forandret version af softwaren, som stilles til disposition af Selskabet.

Selskabet er ikke under nogen omstændigheder erstatningsansvarlig over for Kunden som følge af fejl i softwaren (f.eks. tab af data, manglende adgang til handelsservicen eller skade på grund af virus). Kunden skal ved brug af softwaren selv sørge for, at et opdateret og fyldestgørende antivirusprogram er installeret og aktiveret på Kundens computer. Hvis Kunden ikke opfylder denne forpligtelse, er Kunden ansvarlig for den skade, som kunne være undgået, hvis Kunden havde overholdt forpligtelsen. Selskabet er ikke ansvarlig for fejl eller skade, der opstår som følge af virus og lignende. I tillæg til disse Almindelige betingelser gælder for brug af softwaren, når det er relevant, de specifikke vilkår, som gælder for softwaren.

E.7 Slutdag optioner – kontrakter med fremtidig levering

Vedrørende positioner i kontrakter med fremtidig levering på slutdagen, hvor Kunden mangler likvide midler eller leveringsbart instrument på sit depot, skal Kunden senest fire (4) timer inden ophør af handlen i de pågældende instrument give instruktioner til Selskabet om, hvordan den nævnte position skal afvikles. Hvis Kundens instruktioner ikke er Selskabet rettidigt i hænde, anses Kunden for at have godkendt, at Selskabet kan afvikle positionen.

E.8 Informationstjenester

Kursinformation og anden information stilles til rådighed via login-adgang til Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk. Informationen er baseret på oplysninger stillet til rådighed af eksterne indholdsleverandører. Kursinformation henholdsvis anden af tredjepart leveret information, må kun anvendes af Kunden til eget brug og må ikke viderefremmes. Selskabet påtager sig intet ansvar for, at information eller oplysninger fra sådanne informationstjenester er korrekte, og er ikke ansvarlig for eventuel opstået skade som følge af, at sådanne informationer måtte være behæftet med fejl eller mangler. Selskabet kan uden meddelelse til Kunden beslutte helt eller delvis at ophøre med at levere eller at ændre i typen og sammensætningen af tilgængelige informationstjenester.

Værdien af registrerede investeringsbeviser følger kursudviklingen. Den kurs, som Kunden opnår i direkte tilslutning til handlen, er foreløbig og kan være ændret i forbindelse med endelig afvikling.

Informations- og analysemateriale må kun benyttes til personlig brug og må ikke uden Selskabets samtykke mangfoldiggøres, videredistribueres eller sammenstilles i bearbejdet eller ubearbejdet stand.

E.9 Ret til at ekskludere Kunden

Selskabet har ret til at uden forudgående meddelelse til Kunden med umiddelbar virkning at ekskludere Kunden fra at afgive elektroniske ordrer og/eller fra at få adgang til de elektroniske informationstjenester, som Selskabet stiller til rådighed, hvis

- Selskabet har mistanke om, at Kundens benyttelse af tjenesten ville være i modstrid med den til enhver tid gældende lovgivning om insiderhandel eller utilbørlig markedspåvirkning, skulle være i modstrid med relevante markedsregler eller god markedsskik, eller Selskabet af andre grunde skulle mene, at der foreligger særlige grunde hertil;
- Selskabet vurderer, at det bør ske for at beskytte Kundens, andre kunders, Selskabets eller andres interesser;
- Selskabet med føje har grund til at antage, at Kunden tilsidesætter eller vil tilsidesætte sine forpligtelser overfor Selskabet i henhold til disse betingelser eller andre forskrifter, som Selskabet har meddelt Kunden i forbindelse med brug af elektroniske tjenester i henhold til disse betingelser.

Eksklusion kan være begrænset til en bestemt type ordre, f.eks. bestemt(e) værdipapir(er) eller bestemt(e) opgave(r), et bestemt slags elektronisk medium eller en bestemt type information. Eksklusion i henhold til punkt b) ovenfor kan ske generelt for samtlige kunder eller kun for bestemt(e) kunde(r).

Hvis Selskabet har valgt at ekskludere Kunden i henhold til dette punkt E.9, vil Selskabet informere Kunden derom snarest muligt.

Hvad som fremgår ovenfor om Selskabets ret til at ekskludere kunden, gælder også for Selskabets ret til ikke at udføre en af Kunden lagt ordre.

Hvis Selskabet har udvist normal agtpågivenhed, er Selskabet ikke ansvarlig for skade, som Kunden eller andre måtte blive påført som følge af en sådan eksklusion eller en sådan undladelse af at udføre en ordre, som er anført ovenfor. Selskabet hæfter ikke for indirekte skade. Denne begrænsning gælder ikke, hvis den indirekte skade er forvoldt ved grov uagtsomhed fra Selskabets side. Begrænsningen gælder heller ikke overfor en forbruger, hvis den indirekte skade er forvoldt af Selskabets uagtsomhed.

I tillæg til hvad der følger af dette punkt, har Selskabet i visse tilfælde ret til at spærre Kundens brugeridentitet i henhold til bestemmelserne i punkt G.2.

E.10 Afregning i tilfælde af konkurs m.v.

For det tilfælde at nogen af parterne skulle komme under konkurs, eller Kunden bliver taget under rekonstruktionsbehandling, afregnes og afvikles

samtlige udestående forpligtelser (om muligt) mellem Kunden og Selskabet (slutfregning) pr. den dag, en sådan begivenhed indtræffer. Det, som efter en sådan slutfregning tilkommer den ene part, er umiddelbart forfaldent til betaling.

F. Skatter m.m.

F.1 Generelt

Kunden hæfter for danske og udenlandske skatter og gebyrer, som skal betales i henhold til dansk eller udenlands lov, dansk/udenlandsk myndighedsforskrift eller beslutninger, mellemstatslig aftale eller Selskabets aftale med danske/udenlandske myndigheder i relation til værdipapirer registreret i depotet, f.eks. forskudsskat eller hhv. udenlandsk kildeskat eller dansk udbytteskat på udbytte.

F.2 Foranstaltninger vedrørende skat

Selskabet kan som følge af dansk/udenlandsk lov, danske/udenlandske myndighedsforskrifter eller beslutninger, mellemstatslige aftaler eller Selskabets aftale med dansk/udenlandsk myndighed være forpligtet til for Kundens regning at træffe foranstaltninger vedrørende skat og andre gebyrer baseret på udbytte/rente/salg/ indehav vedrørende Kundens værdipapirer. Sådanne foranstaltninger kan også vedrøre rapportering af kontroloplysninger til dansk eller udenlandsk skattemyndighed. Det påhviler Kunden at stille den information og skriftlig dokumentation til rådighed, som af Selskabet vurderes at være nødvendig for at kunne opfylde en sådan forpligtelse.

Hvis Selskabet som følge af forpligtelser i henhold til dette punkt, for Kundens regning har betalt skat, har Selskabet ret til at debitere tilhørende konto med et tilsvarende beløb i henhold til, hvad som er angivet i punkt C.1.

F.3 Nedsættelse eller tilbagebetaling

Selskabet er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat og renteskat, medmindre andet er aftalt med Kunden. Selskabet kan efter særlig aftale med Kunden, om der foreligger ret dertil, og om Selskabet vurderer det praktisk muligt og passende blandt andet med beagtende af Kundens interesse, bistå med at ansøge om nedsættelse eller tilbagebetaling af skat samt udbetaling af tilgodehavende hos skattemyndighed. Selskabet kan i forbindelse hermed disponere i Kundens navn samt i nødvendigt omfang give oplysninger om Kunden og Kundens værdipapirer.

G. Øvrige bestemmelser

G.1 Gebyrer m.m.

Selskabet opkræver gebyrer for deponering og for øvrige tjenester i henhold til Depot-/kontoaftalen og disse Almindelige betingelser, i henhold til hvad Selskabet har meddelt Kunden ved oprettelse af depotet eller senere som angivet i punkt G.15 samt i henhold til ved enhver tid gældende prislister. Kunden godkender hermed at tillægsgebyrer kan opkræves for omkostninger som Selskabet debiteres af anden i forbindelse med Kundens handel, clearing eller opbevaring af værdipapirer eller for gebyrer, som er tilknyttet foranstaltninger, som Selskabet har ret til at udføre i henhold til disse betingelser. Oplysning om de til enhver tid gældende gebyrer kan indhentes via Selskabets hjemmeside eller telefon.

Gebyr for kredit til forbruger fremgår af en særskilt indgået kreditaftale og/eller i den til enhver tid gældende prislister.

Kunden gøres opmærksom på, at meddelelse om ændringer i prislister kun meddeles Kunden i elektronisk form via Selskabets hjemmeside via login-adgang.

Kunden skal godtgøre Selskabet alle omkostninger og udlæg, som Selskabet har afholdt i forbindelse med Selskabets opgaver i henhold til Depot-/kontoaftalen og disse betingelser samt alle omkostninger og udlæg i forbindelse med en tvangsinddrivelse af Selskabets forfaldne fordringer mod Kunden.

Gebyrer, omkostninger og udlæg debiteres Kundens tilhørende konti i danske kroner, medmindre Selskabet meddeler andet.

G.2 Log-ind og sikkerhed

I forbindelse med at Kunden indgår en aftale med Selskabet, bliver en brugeridentitet registreret for Kunden. Brugeridentiteten er nødvendig for, at Kunden skal kunne bruge Selskabets tjenester. Brugeridentiteten skal beskyttes med en sådan sikkerhedsløsning, som Selskabet stiller til rådighed for verificering af Kundens identitet, f.eks. adgangskode eller NemID. Hvis identiteten bliver bekræftet med en sådan sikkerhedsløsning, bliver det forudsat, at brugeren er autoriseret til at bruge Selskabets tjenester i Kundens navn, hvilket indebærer, at samtlige ordrer og instruktioner, som derefter gives, er bindende for Kunden.

Selskabet har ret til når som helst at spærre en brugeridentitet eller sikkerhedsløsning, som er koblet til en brugeridentitet, hvis Selskabet har grund

til at antage, at

- Kunden tilsidesætter bestemmelserne i en aftale med Selskabet.
- Kunden agerer på en måde, som kan påføre Selskabet eller anden skade.
- brugeridentiteten bliver uberettiget brugt.
- der sker gentagne mislykkede forsøg på log-ind koblet til brugeridentiteten.

Hvis Selskabet spærmer en brugeridentitet, eller den sikkerhedsløsning som er koblet til brugeridentiteten, medfører det at Kunden ikke mere har adgang til de tjenester, som der er blevet spærret for. Selskabet skal snarest muligt meddele Kunden om spærringen. Selskabet er ikke ansvarligt for skade, som Kunden påføres som følge heraf.

Kunden forpligter sig til at foretage alle rimelige foranstaltninger for at beskytte sikkerhedsløsningen, og sørge for at uberettiget brug ikke finder sted. Sikkerhedsløsningen må kun bruges af Kunden personligt og skal opbevares og holdes under opsyn på en betryggende måde. Hvis Kunden bruger en personlig kode i forbindelse med sikkerhedsløsningen, forpligter Kunden sig til:

- ikke at afsløre koden for anden,
- ikke at notere koden sammen med sikkerhedsløsningen,
- ved notering af koden, ikke at oplyse dens egenskab af kode, eller dens forbindelse med sikkerhedsløsningen, og
- skifte kode, hvis der er mistanke om, at koden er kommet til uberettigedes kendskab.

Hvis sikkerhedsløsningen findes på en mobil enhed, skal de relevante sikkerhedsforanstaltninger, som findes på enheden, bruges, f.eks. telefonlåscode. Hvis Kunden vælger at bruge biometriske funktioner for sikkerhedsløsningen (f.eks. fingeraftryks aflæsning), skal kun Kundens egne biometriske kendetegn benyttes.

Hvis Kunden får kendskab til, at sikkerhedsløsningen er blevet, eller risikerer at blive, uberettiget brugt, skal dette snarest muligt meddeles til Selskabet.

G.3 Meddelelser m.m.

Meddelelse fra Selskabet

Meddelelser til Kunden sendes med anbefalet brev eller almindeligt brev til Kundens folkeregisteradresse (eller tilsvarende) eller, hvis dette ikke er muligt, til den adresse, som Kunden har meddelt Selskabet. Kunden og Selskabet kan aftale, at besked skal sendes til en anden adresse.

Selskabet har også ret til at sende meddelelse til Kunden via e-mail til en af Kunden oplyst e-mailadresse, eller via anden elektronisk kommunikation (f.eks. via Selskabets beskedfunktion på Kundens depot), når Selskabet skønner, at det er passende.

En meddelelse, som er afsendt af Selskabet med anbefalet brev eller almindeligt brev, anses for at være kommet frem til Kunden senest den femte bankdag efter afsendelsen, hvis brevet er sendt til den adresse, som Kunden har opgivet overfor.

Meddelelser sendt via mail, telefax, S.W.I.F.T., internet eller anden elektronisk kommunikation anses for at være kommet Kunden i hænde samme dag, som afsendelsen er sket, hvis meddelelsen er sendt til det af Kunden opgivne nummer, elektroniske adresse eller via Selskabets beskedfunktion, som Kunden har adgang til via log-ind på sit depot. Hvis meddelelsen anses som modtaget af Kunden uden for normal kontortid i Danmark, anses meddelelsen for at være kommet frem til Kunden den følgende bankdag.

Meddelelser til Selskabet

Kunden kan sende meddelelser til Selskabet via Selskabets beskedfunktion, som Kunden har adgang til via log-ind på sit depot eller ved at sende et brev. Brev til Selskabet skal stiles til den adresse, som er angivet på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk, for så vidt Selskabet ikke har anmodet om svar til en anden adresse. Kunden kan kun sende meddelelser til Selskabet via e-mail efter særskilt aftale med Selskabet.

Meddelelser fra Kunden anses for at være kommet frem til Selskabet den bankdag, meddelelsen er sendt via Selskabets beskedfunktion, eller besked via post er kommet frem til nævnte adresse. Hvis Selskabet har modtaget beskeden via beskedfunktionen på et tidspunkt, som ikke er Selskabets normale kontortid i Danmark, betragtes meddelelsen for at være kommet frem til Selskabet den følgende bankdag. Også i andet fald skal Selskabet anses for at have modtaget beskeden, hvis Kunden kan vise at beskeden er sendt på en hensigtsmæssig måde. I sådant tilfælde skal Selskabet anses for at have fået meddelelsen den bankdag, som Kunden kan vise at Selskabet burde have fået den.

Ordre kan kun afgives i henhold til punkt E.4. For handel med finansielle instrumenter gælder også Almindelige betingelser for handel med finansielle instrumenter.

For beskeder vedrørende reklamation og opsigelse i anledning af kommissionsopgaver, som en forbruger har afsendt i egenskab af ikke professionel kunde i henhold til Selskabets kategorisering i henhold til Bekendtgørelse om investorbekendtgørelse ved værdipapirhandel gælder, at beskeden kan gøres gældende, hvis Kunden kan vise, at beskeden er sendt på en hensigtsmæssig måde, også hvis den er forsinket, forvansket eller ikke er kommet frem. Hvis Kunden har grund til at antage, at Selskabet ikke har modtaget beskeden, skal Kunden dog sende meddelelsen igen til Selskabet.

G.4 Behandling af personoplysninger og udlevering af oplysninger til anden

Behandling af personoplysninger

Nordnet er persondataansvarlig og behandler personoplysninger, som udleveres eller indhentes i forbindelse med ansøgninger og aftaler, eller som registreres på anden vis i forbindelse med administreringen af nærværende produkter og ydelser. Formålet med behandlingen af oplysningerne er at kontrollere og registrere personoplysningerne forud for indgåelse af en aftale samt at dokumentere, administrere og opfylde indgåede aftaler. Derudover kan oplysningerne blive behandlet for at opfylde retslige forpligtelser, gennemføre markeds-, forretnings- og kundeanalyser (herunder profilering), drive markedsføring samt forbedre og udvikle de ydelser og produkter, der tilbydes, og tilpasse dem til den enkelte kunde. Personoplysningerne vil også kunne blive behandlet med andre formål end dem, de er indhentet til, i overensstemmelse med gældende lov. Hvis du ikke har givet samtykke til direkte markedsføring, vil oplysningerne ikke blive behandlet i forbindelse med direkte markedsføring. På www.nordnet.dk/personoplysninger er der udførlig information om behandling af personoplysninger og den registreredes rettigheder. Ved at indgå nærværende aftale bekræfter du som registreret, at du er bekendt med denne information.

Udlevering af oplysninger til anden

Selskabet kan, som følge af dansk/udenlandsk lov, dansk/udenlandsk myndighedsforskrift eller beslutning, mellemstatslig aftale og/eller Selskabets aftale med dansk/udenlandsk myndighed, handelsregler eller aftale/vilkår for et bestemt værdipapir, være forpligtet til at give oplysning om Kundens forhold ifølge Depot-/kontoaftalen til andre. Det påhviler Kunden, på anmodning af Selskabet, at stille den information, inkluderende skriftlige dokumenter, til rådighed, som Selskabet bedømmer som nødvendig for at opfylde en sådan forpligtelse.

Selskabet kan også udlevere oplysninger om Kundens forhold i henhold til Depot-/kontoaftalen til et andet institut, med hvilket Selskabet har indgået en aftale, og hvis der ifølge lov, myndighedsforskrift, myndighedsbeslutning, mellemstatslig aftale eller aftale med myndighed følger en pligt for et sådant institut at udlevere sådanne kundeoplysninger eller indhente sådanne oplysninger fra Selskabet.

Kunden godkender hermed, at Selskabet må give oplysninger om Kunden til anden dansk eller udenlandsk værdipapirhandler, depotbank, clearingorganisation eller tilsvarende med det formål at muliggøre eller forenkle håndteringen af Kundens ordre.

Kunden er indforstået med, at Selskabet med det formål at stille nyhedsinformation m.m. vedrørende værdipapirmarkedet distribueret over internet til rådighed for Kunden samt for indkøb af digital markedsføring, overdrager oplysninger om Kunden til leverandører af sådanne tjenester.

Hvis Kunden er utilfreds med behandling af personoplysninger m.v., kan Kunden klage til Datatilsynet, Borgergade 28,5., 1300 København K.

G.5 Optagelse og kontrol af tekniske systemer

Kunden er indforstået med, at Selskabet kan optage og gemme telefonsamtaler og anden elektronisk kommunikation, som kan antages at føre til en transaktion, eksempelvis i forbindelse med, at Kunden giver Selskabet opgaver om handel eller instruktioner vedrørende Kundens depot og tilhørende konti.

Kopi af optagelser af samtaler og gemt elektronisk kommunikation med Kunden vil findes tilgængelig efter Kundens anmodning i en periode på 5 år. Kunden har ret til at anmode om at få adgang til optagne samtaler og gemt elektronisk kommunikation, for hvilket Selskabet har ret til at debitere et rimeligt gebyr.

Samtaler kan også blive optaget og opbevaret ved andre kontakter med Kunden som vedrører tjenester i henhold til Depot-/kontoaftalen og disse Almindelige betingelser.

Selskabets aftale med Københavns Fondsbørs, Nasdaq Stockholm, Nordic Growth Market NGM (NGM) eller andet handelssted medfører, at Selskabet skal have ret til hos Kunden at kontrollere Kundens tekniske systemer og forbindelser samt øvrige forhold med tilknytning til ordreafløsning gennem handelssystemet. Kunden er indforstået med, at Selskabet skal have ret til at indhente den information og eventuelt sammen med Københavns Fondsbørs, Nasdaq Stockholm, NGM eller anden handelssted eller kompetent myndighed at gennemføre de kontroller, som er nødvendige, for at Selskabet kan opfylde sine forpligtelser overfor Københavns Fondsbørs, Stockholmsbörsen, NGM

eller andet handelssted eller myndighed. Kunden godkender, at Selskabet får en sådan ret.

G.6 Regnskab og rapportering

For transaktioner, som foretages af Selskabet for Kundens regning, vil Selskabet fremsende afregningsnota og tilsvarende regnskab elektronisk. På Kundens anmodning kan afregningsnota fremsendes pr. post mod et gebyr.

Opgørelser over depotet og tilhørende konti fås via login-adgang til Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk. Bestemte oplysninger om depotet, tilhørende konto og de værdipapirer, som Selskabet opbevarer for Kundens regning, meddeles i henhold til punkt G.3. Selskabets beregninger, som er grundlaget for regnskab og rapportering til Kunden, er baseret på den metode, med henblik på det enkelte værdipapir eller type af værdipapirer, eller den metode i øvrigt, som Selskabet finder passende. Kunden er indforstået med, at information fra en investeringsforening eller investeringsinstitut eller lignende, som Kunden ejer investeringsbeviser i, kun stilles til rådighed i elektronisk form via Selskabets hjemmeside via login-adgang. Kunden er endvidere indforstået med, at årsberetning eller halvårsregnskab ikke udsendes til Kunden i papirform.

Selskabet er ikke ansvarlig for rigtigheden af information om værdipapirer mv., som Selskabet har indhentet fra eksterne informationskilder.

G.7 Fejlagtig registrering i depotet m.m.

Hvis Selskabet ved en fejltagelse har registreret værdipapirer i Kundens depot, eller indsat eller hævet midler på tilhørende konto, eller i øvrigt har foretaget fejlposterings af Kundens depot eller tilhørende konti, har Selskabet ret til at snarest muligt korrigerer fejlen og registrere den korrekte postering. Hvis Kunden disponerer over værdipapirer eller indsætter midler, der er registreret på baggrund af en fejlpostering, skal Kunden direkte til Selskabet tilbagelevere værdipapirerne eller tilbagebetale de midler, som Kunden på grund af fejlposteringen har modtaget. Selskabet er berettiget til at købe de pågældende værdipapirer og debitere Kundens konto med beløb svarende til Selskabets fordring, samt, hvis Kunden har disponeret over midler, debitere Kundens konto med pågældende beløb.

Selskabet skal, hvis det er muligt, og det i henhold til Selskabets vurdering kan ske uden skade for Selskabet, underrette Kunden derom inden sådan korrigering foretages. Hvis Selskabet har foretaget en korrektion, skal Selskabet umiddelbart underrette Kunden om, at en korrektion er blevet foretaget i henhold til, hvad som er angivet ovenfor. Kunden har ikke ret til at stille krav mod Selskabet på baggrund af sådanne fejl eller fejlregistreringer eller på grund af Selskabets agerende i henhold til dette punkt.

Det, som er angivet i de to stykker ovenfor, gælder også, hvis Selskabet på anden måde har registreret værdipapirer i depotet eller sat midler ind på en tilhørende konto, som rettelig ikke tilkommer Kunden.

G.8 Indskudsgaranti og investorbekyttelse

Den konto, som tilhører et depot, omfattes af den svenske statslige indskudsgaranti, i henhold til Riksgældens beslutning. I henhold til den svenske lov (1995:1571) om indskudsgaranti har Kunden, hvis Kunden i tilfælde af Selskabets konkurs ikke kan udtrække sine likvide midler, der indestår på kontoen hos Selskabet, ret til at få udbetalt en særlig erstatning svarende til et beløb i danske kroner, som ved tidspunktet for erstatningens ikrafttræden svarer til højst 100.000 euro. Udover dette beløb kan Kunden få yderligere erstatning på højst fem millioner svenske kroner (tillægsbeløb), hvis Kunden på troværdig måde kan vise, at indskuddet relaterer sig til i loven særskilt angivne livsbegivenheder. Riksgælden skal som hovedregel gøre erstatningen tilgængelig for Kunden indenfor syv arbejdsdage fra den dag, Selskabet er erklæret konkurs, eller Finansinspektionen beslutter, at garantien skal træde ind.

I henhold til den svenske lov (1999:158) om investorbekyttelse (lagen om investerarskydd) har Kunden, hvis Kunden i tilfælde af Selskabets konkurs ikke kan få udleveret sine finansielle instrumenter fra Selskabet, ret til at få udbetalt en særlig erstatning svarende til et lovbestemt beløb, der ved nærværende Almindelige bestemmelsers ikrafttrædelse var fastsat til højst SEK 250.000. Den nævnte erstatning kan også omfatte midler, som Selskabet har taget imod med regnskabspligt. En kunde, som vil have erstatning, skal senest et år fra dagen for konkursbeslutningen fremsætte sit krav til Riksgælden, som efter en prøvelse af kravets berettigelse udbetaler erstatning.

G.9 Kunde kategorisering

En værdipapirhandler skal i henhold til Bekendtgørelse om investorbekyttelse ved værdipapirhandel inddele sine kunder i forskellige kategorier for at tilpasse den beskyttelse, som hver kunde har ret til. Beskyttelsen er forskellig for de forskellige kategorier af kunder og afhænger blandt andet af kundens erfaring og kendskab. Kunderne kategoriseres som detailkunder, professionelle kunder og godkendte modparter. Beskyttelsesniveauet er højst for detailkunder og lavest for godkendte modparter.

Hvis selskabet ikke har meddelt Kunden andet, er Kunden kategoriseret som detailkunde. Kunden kan skriftligt forlange at blive inddelt i en anden kundekategori. En sådan ændring af kategorien kan dog medføre at Kunden får et lavere beskyttelsesniveau i henhold til Bekendtgørelse om investorbekyttelse ved værdipapirhandel. Yderligere information om kunde kategorisering kan fås fra Selskabet.

G.10 Reklamation og ophævelse

Kunden skal kontrollere afregningsnota eller tilsvarende redegørelse for ordrens udførelse samt overvåge at en sådan modtages. Hvis Kunden konstaterer eventuelle fejl eller mangler, som fremgår af afregningsnota, kontoudtog eller transaktionsoversigt, som Selskabet har stillet til rådighed via login-adgang til Selskabets hjemmeside, eller som Selskabet har sendt, eller en afregningsnota er udeblevet, eller Kunden i øvrigt konstaterer eventuelle øvrige fejl eller mangler ved en ordres udførelse, skal Kunden omgående underrette Selskabet om dette (reklamation).

Hvis Kunden vil anmode om annullering af en udført købs- eller salgsordre, skal dette være udtrykkeligt angivet i meddelelsen til Selskabet i forbindelse med, at fejlen eller manglen påtåles.

For udført ordre afgivet af en forbruger i egenskab af ikke-professionel kunde gælder det dog, at anmodningen om annullering skal meddeles Selskabet uden grundet ophold, og at anmodning om revideret pris skal meddeles Selskabet inden for en rimelig frist efter, at kunden har eller burde have indset de omstændigheder, der ligger til grund for den pågældende anmodning.

Hvis reklamation eller anmodning om annullering eller revideret pris ikke meddeles til Selskabet inden for den ovenfor angivne frist, vil Kunden fortabe retten til at annullere udført ordre eller kræve andre foranstaltninger fra Selskabets side.

G.11 Begrænsning af selskabets ansvar

I tillæg til de begrænsninger af Selskabets ansvar, som angives andre steder i disse Almindelige betingelser, gælder følgende begrænsninger af Selskabets ansvar. Tilsvarende ansvarsbegrænsninger er også gældende for den til enhver tid aktuelle leverandør af kursinformation til Selskabet, samt andre leverandører af information til Selskabet.

a) Generelt

Selskabet er ikke ansvarlig for tab, som beror på ændringer i dansk eller udenlandsk lov, danske eller udenlandske myndighedsforanstaltninger, krigshandling, terrorangreb, markedsnedbrud eller lukning, strejke, blokade, boykot, lockout eller anden lignende omstændighed. I relation til strejke, blokade, boykot og lockout gælder det også, hvis Selskabet selv er genstand for eller beslutter en sådan konfliktforanstaltning. Foreligger der en sådan hindring for Selskabet, helt eller delvist at udføre sine opgaver i henhold til disse Almindelige betingelser eller købs- eller salgsopgaver vedrørende værdipapirer, kan Selskabet udskyde opgaven, indtil hindringen er ophørt. Hvis Selskabet på baggrund af en sådan omstændighed er forhindret i at udføre eller tage imod betaling/levering, er hverken Selskabet eller Kunden forpligtet til at betale rente.

Selskabet er ikke ansvarlig for tab, som er forårsaget af dansk eller udenlandsk handelssted, depotførende tredjepart, værdipapircentral, clearingorganisation eller andre, som stiller tilsvarende tjenester til rådighed.

Selskabet er heller ikke ansvarlig for skade forvoldt af tredjemand, som Selskabet eller en depotførende tredjepart på forsvarlig vis har engageret, eller som er anvist af Kunden. Tilsvarende gælder skade, som skyldes, at ovennævnte organisationer eller opdragstager er blevet insolvente.

Selskabet hæfter ikke for skade, som opkommer for Kunden eller anden, som opstår som følge af rådighedsindskrænkninger, som kan komme til at gælde mod Selskabet i forhold til bestemte finansielle instrumenter. Tab, som er opstået i andre tilfælde, erstattes ikke af Selskabet, hvis Selskabet ikke har handlet uagtsomt. Selskabet er ikke ansvarlig for indirekte tab. Denne begrænsning gælder dog ikke, hvis ikke det indirekte tab skyldes Selskabets grove uagtsomhed. Begrænsningen gælder heller ikke ved opgaver fra en forbruger, hvis den indirekte skade skyldes Selskabets uagtsomhed.

Ved direkte eller indirekte tab, som er opstået ved handel i kommission i relation til en forbruger, er det Selskabet der skal vise, at skaden ikke skyldes Selskabets uagtsomhed.

Selskabets ansvarsfrihed gælder ikke, hvis gældende lovgivning gør Selskabet ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

b) Særligt vedrørende de elektroniske tjenester

Kunden er bekendt med, at der kan opstå driftsafbrydelse eller andre fejl eller forstyrrelser i Kundens, Selskabets eller en andens datasystem (hardware eller software), tele- eller el-system, som benyttes i forbindelse med handel,

ordrefælgelse og andre ydelser omfattet af denne aftale, samt at sådanne fejl eller forstyrrelser f.eks. kan medføre,

- at Kunden ikke kan afgive elektroniske ordrer,
- at Kundens elektroniske ordrer ikke kommer frem til Selskabet,
- at Kundens elektroniske ordrer kommer frem til Selskabet forsinket, og/ eller at udførelsen af ordrer forsinkes,
- at Kundens elektroniske ordrer ikke i øvrigt effektueres som forudsat eller tilsigtet, eller
- at information (f.eks. information om ordrestatus, depot-/ kontoinformation og kursinformation), som Selskabet stiller til rådighed elektronisk, ikke er tilgængelig for Kunden eller er fejlagtig eller mangelfuld.

Hvis der foreligger sådanne fejl eller forstyrrelser, som fremgår i det første stykke i punktet b), har Selskabet i almindelighed mulighed for at tage imod telefoniske ordrer. Telefoniske ordrer kan kun afgives inden for bestemte tidsrum, som nærmere angivet på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk. Skulle fejl eller forstyrrelse medføre, at elektroniske ordrer ikke kan afgives, og et stort antal kunder samtidig forsøger at afgive telefoniske ordrer, kan muligheden for at afgive telefoniske ordrer i praksis være stærkt begrænset.

Hvis Selskabet ikke har handlet uagtsomt, er Selskabet ikke ansvarlig for tab, som Kunden eller en anden påføres som følge af det i det første stykke nævnte fejl eller forstyrrelser (dog ikke begrænset til de ovenfor nævnte eksempler), også inkluderende sådan skade, som kan opkomme som følge af, hvad som nævnt i det andet stykke under dette punkt b).

Hvis Selskabet ikke har handlet uagtsomt, er Selskabet heller ikke ansvarlig for tab, som Kunden påføres på grund af eventuelle fejl eller mangler i kursinformation, nyhedsmateriale, analysmateriale, oplysninger vedrørende beholdning i Kundens depot, forskellige former for bekræftelser og/eller andre tillægstjenester. Selskabet er ikke ansvarligt for skade, som er opstået som følge af, at Kunden ikke har fulgt retningslinjer for sikkerhedsløsningen i henhold til punkt G.2.

Hvis Kunden konstaterer fejl eller forstyrrelse som angives i dette punkt b), er Kunden forpligtet til omgående at påtale dette overfor Selskabet. Hvis dette ikke sker, mister Kunden retten til at kræve erstatning, til at hæve ordren samt til at gøre nogen anden sanktion, som er baseret på fejlen eller forstyrrelsen, gældende.

G.12 Fravalg af opgaver m.m

Selskabet har ret til at fravælge opgaver i henhold til Depot-/kontoaftalen og disse Almindelige betingelser vedrørende danske eller svenske finansielle instrumenter registreret i en værdipapircentral inden for fem bankdage, og for øvrige værdipapirer samt for øvrige udenlandske værdipapirer inden for femten bankdage, efter at værdipapirerne er modtaget af Selskabet.

For udlevering/overførsel af de pågældende værdipapirer gælder det under punkt G.12 angivne om udlevering/overførsel ved opsigelse.

G.13 Opsigelse

Selskabet kan opsiges Depot-/kontoaftalen ved brev til ophørende to måneder efter, at Kunden i henhold til punktet G.3 anses for at have modtaget meddelelsen.

Selskabet forbeholder sig retten til at, for det tilfælde at Kunden under en periode på et år ikke har haft værdipapirer på sit depot, eller under samme tidsperiode har haft et indestående under 100 DKK på sin depotkonto, sende en opsigelse til Kunden med brev eller via e-mail til en af Kunden i Depot-/kontoaftalen oplyst e-mailadresse, eller en anden e-mail adresse som Kunden har meddelt Selskabet, eller via en anden elektronisk kommunikation (f.eks. via Selskabets beskedfunktion, som Kunden har adgang til via log-ind på sit depot). Eventuelt indestående på Kundens depotkonto udbetales til en anden konto tilhørende Kunden eller for Kundens regning.

Kunden kan opsiges Depot-/kontoaftalen på den måde, som fremgår i punkt G.3 (dvs. via Selskabets beskedfunktion eller ved brev) til ophør en måned efter, at Selskabet i henhold til det samme punkt skal anses for at have fået meddelelsen. Kunden kan kun opsiges depot-/kontoaftalen via e-mail eller anden elektronisk kommunikation efter særlig aftale med Nordnet.

Ved Depot-/kontoaftalens ophør skal parterne straks afvikle og afregne samtlige deres forpligtelser i henhold til disse Almindelige betingelser. Depot-/kontoaftalens relevante bestemmelser skal dog fortsat gælde, indtil parten har opfyldt samtlige sine forpligtelser over for den anden part. På tilsvarende måde kan både Selskabet og Kunden opsiges opgaver i henhold til disse Almindelige betingelser for så vidt angår et bestemt finansielt instrument.

Uanset ovenstående kan en part opsiges Depot-/kontoaftalen med omgående virkning, hvis den anden part i væsentlig grad har misligholdt aftalen eller tilsidesat gældende værdipapirlovgivning, forskrifter eller andre regler, som er gældende for handel med finansielle instrumenter på et handelssted, eller hvis

en part kommer under konkurs, indstiller sine betalinger eller på anden måde skønnes at være betalingsudygtig.

Herved vil der være tale om væsentlig misligholdelse, hvis afhjælpning af misligholdelse trods påkrav herom ikke finder sted snarest muligt. Selskabet kan endvidere opsiges Depot-/kontoaftalen med omgående virkning ved ændringer i Kundens skatteretlige bopæl, hvis Selskabet vurderer, at Selskabet ikke længere kan opfylde sine forpligtelser som angivet i afsnit F, eller at en sådan forpligtelse bliver betydelig vanskeligere for Selskabet at opfylde.

Ved Depot-/kontoaftalens ophør skal Selskabet til Kunden udlevere/ overføre samtlige i depotet registrerede værdipapirer eller, hvis opsigelsen vedrører et bestemt værdipapir, dette værdipapir.

Kunden skal give anvisninger til Selskabet om, hvorledes udleveringen/ overførselen skal ske. Hvis sådanne anvisninger ikke er modtaget af Selskabet inden for to måneder efter den dag, Depot-/ kontoaftalen ifølge opsigelsen ophører, eller hvis udleveringen/overførselen ikke kan ske efter anvisninger, Kunden oprindeligt har givet, kan Selskabet:

- a) vedrørende finansielle instrumenter registreret i en værdipapircentral, for Kundens regning åbne en særskilt VP-konto eller tilsvarende hos en værdipapircentral, og til en sådan konto overføre de finansielle instrumenter, alternativt på den måde Selskabet finder det hensigtsmæssigt, blandt andet under beagtede af Kundens interesse, sælge de finansielle instrumenter. Salgsprovenuet skal betales ud til en anden konto tilhørende Kunden eller for Kundens regning. Selskabet kan tage betalt for udførte foranstaltninger samt for omkostninger for afvikling ved fradrag fra salgsprovenuet,
- b) vedrørende værdipapirer i dokumentform, hvor udlevering ikke er i strid med lov eller aftale; på betryggende måde fremsende værdipapirerne til Kunden på den af Kunden opgivne adresse for Kundens egen regning,
- c) vedrørende andre værdipapirer samt værdipapirer i dokumentform, som ikke har kunnet leveres; på den måde Selskabet finder pas sende deponere, sælge eller på anden måde afvikle værdipapirerne, og hvis værdipapirerne ikke har nogen værdi, makulere værdipapirerne henholdsvis lade dem afregistreres. Fra den modtagne købssum kan Selskabet modregne gebyrer for trufne foranstaltninger samt for omkostningerne knyttet til selve afviklingen. Eventuelt overskydende beløb skal udbetales til Kunden, mens eventuelt negativ saldo omgående skal indbetales af Kunden, samt
- d) vedrørende kontanter på depotet og tilhørende konto, udbetale til en anden konto tilhørende Kunden eller for Kundens regning.

G.14 Begrænsning af forpligtelser og forhold til andre aftaler

Selskabet har ikke pligt til at bistå med andre opgaver end de opgaver, som er angivet i Depot-/kontoaftalen og disse Almindelige bestemmelser, medmindre en sådan forpligtelse følger af gældende dansk lovgivning, eller der skriftligt er indgået en særlig aftale derom. Bestemmelserne i en sådan særlig aftale skal have forrang for Depot-/kontoaftalen og disse Almindelige betingelser.

G.15 Ændring af de almindelige betingelser og gebyrer

Ændringer af Depot-/kontoaftalen, disse Almindelige betingelser eller Selskabets gebyrer har virkning over for Kunden to måneder efter, at Kunden i henhold til punkt G.3 anses for at have modtaget meddelelse om ændringen eller det tidspunkt som følger af myndighedsbeslutning, domstolsafgørelse eller lov. Hvis Kunden ikke ønsker at acceptere ændringen, har Kunden ret til inden for nævnte periode at opsiges Depot-/kontoaftalen til ophør uden overholdelse af den i punkt G.13 ovenfor nævnte opsigelsestid.

En ændring, som generelt kan anses for at være uden betydning for Kunden kan gennemføres uden, at Kunden informeres derom særskilt.

G.16 Fuldmagt

Selskabet forbeholder sig retten til enhver tid at ophøre med at acceptere fuldmagter forbundne med Kundens depot-/konto. Kunden gøres særligt opmærksom på, at Selskabet som hovedregel vil afregistrere samtlige fuldmagter forbundne med Kundens depot-/konto, hvis Kunden afgår ved døden. Hvis Kunden ved fuldmagt har givet en anden ret til at sælge og købe værdipapirer, som findes på depotet, har fuldmagtsindehaveren også ret til på vegne af Kunden at give Selskabet de oplysninger om Kunden, som Selskabet til enhver tid forlanger, for at Selskabet skal kunne opfylde tilfredsstillende krav om kundekendskab.

G.17 Lov og værneting

Fortolkning af disse Almindelige betingelser skal ske i overensstemmelse med dansk ret. Twister i anledning af disse Almindelige betingelser skal om muligt afgøres ved Sø- og Handelsretten i Danmark alternativt ved Københavns Byret i første instans, for så vidt aftalen ikke gælder en forbruger.