

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT

DEFINITIONER

I Allmänna villkor för handel med finansiella instrument förstås med

Värdepapper

– dels *finansiellt instrument* såsom det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter,

– dels *värdehandling*, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, d.v.s. 1) aktie eller skuldebrev eller annat fordringsbevis som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

Avräkningsnota

Besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

Reglerad marknad

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

Handelsplats

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

Utförandeplats

En handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

Handelsplattform

En MTF-plattform eller en OTF-plattform.

MTF-plattform

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

OTF-plattform

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

Systematisk internhandlare

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. värdepappersinstitut som på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt handlar för egen räkning

genom att utföra kundorder utanför en reglerad marknad eller handelsplattform.

Multilateralt system

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

Förvaring av värdepapper

Såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

Depåförande tredjepart

Värdepappersinstitut som på uppdrag av banken eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

Värdepappersinstitut

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

Värdepapperscentral

Som det är definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument d.v.s. detsamma som artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler i den ursprungliga lydelsen.

Bankdag

Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f.n. lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

Central motpart (CCP)

Som det är definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

1. LÄMNANDE AV UPPDRAG

Begäran (order) från kunden om utförande av handel med finansiella instrument (uppdrag) lämnas till banken på följande sätt:

- genom direktkontakt via telefon, när så särskilt överenskommits, eller personligt sammanträffande med kundansvarig,
- via brev till banken på den adress som anges i Informationskriften under rubriken Information om DNB Carnegie Investment Bank AB eller
- för kund ansluten till bankens digitala tjänster, via sådan digital tjänst där tjänst för handel med finansiella instrument erbjuds.

Om uppdrag lämnas på annat sätt än de som anges ovan, kan detta leda till att uppdraget inte utförs eller utförs senare än avsett.

2. UPPDRAG M.M.

En order från kunden om utförande av uppdrag, innebär ett åtagande för banken att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden har lämnat. Banken är inte skyldig att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Banken lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Banken får avsäga sig mottaget uppdrag om kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på kunden avseende uppdraget enligt dessa Allmänna villkor eller om det annars föreligger skälig anledning till detta. Banken får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om banken skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (t.ex. om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om kunden inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att banken eller kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om banken av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Kunden är medveten om att banken kan spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

Banken utför uppdraget i enlighet med god sed på värdepappersmarknaden. Vid utförande av order för kunder, som av banken behandlas som icke-professionella eller professionella kunder, gäller bankens vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Banken ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i detta stycke i pappersformat eller på bankens hemsida.

Vidare gäller tillämpliga regler antagna av svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På kundens förfrågan kan banken lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig.

En order gäller under den tidsperiod som överenskommit mellan kunden och banken. Om sådan överenskommelse inte träffas gäller ordern den dag ordern tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då banken avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

Vad som sägs om emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral i dessa allmänna villkor ska även gälla för motsvarande eller liknande aktörer utanför EES.

3. HANDEL I KOMMISSION M.M.

Vid kommissionsuppdrag får banken utföra uppdraget i eget namn för kunds räkning (kommission), med en annan kund hos banken (s.k. kombination) eller genom att banken själv inträder som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

4. UTFÖRANDE AV ORDER PÅ KUNDENS INITIATIV

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer banken regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

5. KÖPUPPDRAG

När kunden (köparen) har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

Betalning

Banken får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl. courtage och avgifter) på depå som köparen har i banken.

Köparen ska till banken senast likviddagens morgon kl. 08.00 betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta anges den av banken vid var tid tillämplade växlingskursen.

Banken får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne i förekommande fall har i banken. Om konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i banken belastas.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot banken har banken rätt till ränta enligt dessa Allmänna villkor på sin fordran till dess full betalning erlagts.

Överföring av finansiella instrument

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen enligt följande, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, speciella regler för ifrågavarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen:

- för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/motsvarande eller instrument som ska registreras i depå hos banken, genom att banken utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart genom att köparen instruerar den tredjeparten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

Bankens panträtt

Banken har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin

fordran på köparen med anledning av uppdraget. Banken har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot banken, får banken – på det sätt och vid den tidpunkt banken finner lämpligt – sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Banken får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som är nödvändiga i samband med avvecklingen. Banken har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av bankens fordran jämte ränta enligt dessa Allmänna villkor och, i förekommande fall, ersättning för bankens arbete, kostnader och valutakursförluster.

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker bankens hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta enligt dessa Allmänna villkor. Banken får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har i banken. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto får annat konto som köparen har i banken belastas.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma banken på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

6. SÄLJUPPDRAG

När kunden (säljaren) lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

Överföring av finansiella instrument

Banken ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar. Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande genom banken som kontoförande institut eller förtecknade i depå hos banken, har banken rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att banken ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid ska säljaren:

- för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, omgående instruera tredjeparten om skyndsam överföring till banken av de instrument som uppdraget omfattar,
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande institut än banken, tillse att banken erhåller fullmakt att disponera över instrumenten eller instruera tredjeparten om skyndsam överföring till banken av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdas i dokumentform, överlämna dessa till banken.

Om banken inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har banken rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt banken finner lämpligt. Säljaren ska ersätta banken kostnaden för detta jämte ränta enligt dessa Allmänna villkor. Om banken får betala ersättning och/eller avgifter till en marknadsaktör inom eller utom Sverige – exempelvis värdepapperscentral (eller deltagare hos en sådan), central motpart (CCP) (eller

clearingmedlem hos en sådan) på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta inte beror på banken ska säljaren ersätta banken för dessa kostnader jämte ränta enligt dessa Allmänna villkor. Säljaren ska dessutom utge ersättning för bankens arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Banken får belasta av säljaren anvisat konto i banken för att erhålla betalning för sin fordran på säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som säljaren har i banken belastas.

Likvid

Säljaren får från banken senast kl. 18.00 på likviddagen det nettobelopp som angivits i avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av banken vid var tid tillämpade växlingskursen. Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att banken ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att banken fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta anses ha skett först påföljande bankdag.

7. TRANSAKTIONER MED UTLÄNDSK ANKNYTNING

Avsteg från dessa Allmänna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

8. AVRÄKNINGSNOTA

När banken utfört ett uppdrag ska banken lämna information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med banken anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med banken som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos banken (däribland en juridisk person i bankens företagsgrupp) anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

Om banken efter särskild överenskommelse med kund upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att banken endast medverkat vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

9. AVGIFTER OCH SKATTER

Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vid var tid gällande prislista eller i enlighet med vad banken underrättat kunden om.

Kunden svarar dessutom för nödvändiga kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

10. DRÖJSMÅLSRÄNTA

Om kunden är i dröjsmål har banken rätt till ränta enligt följande:

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker,
- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att banken inte erhållit fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

Räntan ska beräknas efter en årlig räntesats som med fem procentenheter överstiger STIBOR-räntan (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av fem procentenheter.

11. KUNDENS RÄTT ATT ÅTERKALLA UPPDRAG

Kunden har rätt att återkalla uppdraget om kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och banken inte inom skälig tid efter avslut har träffats:

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på banken för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget.

Om kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

Kunden har dock inte rätt att, utan bankens medgivande, återkalla ett köpuppdrag så länge ett ersättningsköpsförfarande pågår.

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t.ex. marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

12. KUNDS UPPGIFTSSKYLDIGHET OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Det åligger kunden att på begäran av banken lämna den information, inklusive skriftliga handlingar, som banken bedömer nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger banken enligt depå-/kontoavtalet, dessa Allmänna bestämmelser eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, avtal eller regelverk hos utförandeplats, annat institut till vilket banken vidarebefordrat kundens uppdrag, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till banken avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att banken kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor.

13. CLEARING OCH AVVECKLING AV UTFÖRDA UPPDRAG

Allmänt

En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av banken. Sådana regler kan bl. a. innebära krav på att använda en central motpart

(CCP). Slutlig avveckling av en transaktion görs genom en värdepapperscentral (eller flera). Om en clearingorganisation eller liknande motpart genom sitt regelverk medges rätt till delleveranser eller kontantavräkning har banken motsvarande rätt i förhållande till kunden. Mellan kunden och banken fullgörs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit eller anges nedan.

Kunden och banken är bundna av utförandeplatsens, den centrala motpartens (CCP) eller berörd värdepapperscentrals regelverk samt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin.

Ersättningsköp, delleverans eller kontantersättning

Enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin ska berörda parter - clearingmedlem, handelsplatsdeltagare respektive motpart i enskild värdepappersaffär - i de fall en värdepappersaffär inte kan avvecklas i sin helhet - genomföra ersättningsköp, avveckla den del av värdepappersaffären som kan avvecklas eller betala kontantersättning.

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären och sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som tidigare angetts i dessa allmänna villkor eller överenskommelse mellan parterna, eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

Sanktionsavgift vid försenad betalning eller leverans

Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstitut) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

Sanktionsavgifter som banken mottagit från en värdepapperscentral kan banken komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt banken bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med iakttagande av kundens intresse, storleken på avgiften och förseningens inverkan på kunden. Banken har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, t.ex. för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som banken inte vidaredebiterat.

Som framgår i punkt 9. Avgifter och skatter och punkt 6. Säljuppdrag har banken rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiterats banken i samband med säljuppdrag av kundens värdepappersaffärer.

14. ANNULLERING AV ORDER OCH MAKULERING AV AVSLUT

Banken har rätt att annullera kundens order eller makulera avslut som träffats för kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om banken i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av banken, marknadsmotpart eller av kunden själv, eller om banken skulle misstänka att kunden handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

Om order annullerats eller avslut makulerats ska banken utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta. Om utförandeplatsen till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer banken normalt inte informera kunden.

15. REKLAMATION OCH HÄVNING

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta banken om eventuella fel eller brister som framgår av t.ex. avräkningsnota, depå-/kontoutdrag, transaktionssammandrag eller annan redovisning över utfört uppdrag som avsänts från banken, om redovisning uteblivit samt om övriga eventuella fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran uttryckligen och omgående framföras till banken i samband med reklamationen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke- professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar kunden rätt att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

Banken är inte ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

16. BEGRÄNSNING I BANKENS ANSVAR

Banken är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Banken ansvarar inte för skada som orsakats av utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av uppdragstagare som banken eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan angivna organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar inte heller för

skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot banken beträffande finansiella instrument.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken, om banken varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av bankens vårdslöshet.

Om ett ersättningsköpsförfarande enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin har genomförts men inte resulterat i avsedd leverans är bankens ansvar begränsat till det kontantersättningsbelopp som banken har mottagit.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på banken att visa att skadan inte uppkommit på grund av bankens vårdslöshet.

Föreligger hinder för banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken banken eller kunden vara skyldig att betala ränta.

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

17. MEDDELANDEN M.M.

Meddelande från banken

Banken lämnar meddelande till kunden via DNB Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, via e-post till av kunden angiven e-postadress, annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat banken, när banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutets ska lämna enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall banken lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i depå-/kontoavtalet eller i handelsavtalet. Kunden och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte (5) bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom DNB Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska



kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bankens normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande till banken

Kunden kan lämna meddelande till banken via DNB Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, via e-post eller genom att skicka brev. Brev till banken ska ställas till den adress som anges i avtal för depå/konto, handelsavtal eller DNB Carnegies informationskrift under rubriken Information om DNB Carnegie Investment Bank AB. Meddelande från kunden ska anses ha kommit banken tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska banken anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska banken anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att banken borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke-

professionell kund enligt bankens kategorisering enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelandet kan åberopas om det avsänts på ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att meddelandet inte har kommit banken till handa eller förvanskats, skicka om meddelandet till banken.

18. ÄNDRING AV VILLKOREN OCH AVGIFTER

Ändringar av dessa villkor eller bankens avgifter (enligt dessa villkor och vid var tid gällande prislister) ska ha verkan gentemot kunden sextio (60) dagar efter det att kunden enligt punkt 17 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att säga upp depå-/kontavtalet till omedelbart upphörande.

19. TILLÄMPLIG LAG M.M.

Tolkning och tillämpning av dessa Allmänna villkor och Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order samt alla affärstransaktioner hänförliga härtil, ska ske enligt svensk rätt.