



## ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ/KONTO

### 1. DEFINITIONER

Vid hänvisning till depå-/kontoavtalet nedan omfattas även dessa allmänna bestämmelser och allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

I depå-/kontoavtalet samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med

#### Värdepapper

– Dels *finansiellt instrument* som 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, d.v.s. 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, d.v.s. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- eller 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, d.v.s. 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. ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

#### Multilateralt system

Som det är definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d.v.s. 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 som förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

#### Värdepappersinstitut

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 i 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), d.v.s. 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.

#### SRD II-bolag

Bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.

#### Intermediär

Som det är definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.

#### SRD II

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares långsiktiga engagemang såsom det har implementerats i svensk rätt genom 3 a kap. lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförandet av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarättigheter.

## 2. FÖRVARING I DEPÅ M.M.

### 2.1 Förvaring hos banken

Banken ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av banken för förvaring m.m. i depå. Mottagna värdepapper förvaras av banken för kundens räkning.

Banken tar inte emot utsläppsrätter för förvaring enligt dessa Allmänna bestämmelser annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

Banken får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

På kundens begäran kan banken registrera kundens finansiella instrument på segregerat konto mot en avgift som banken vid var tid tillämpar. Ytterligare information om segregerade konton lämnas av banken på förfrågan av kund.

Enligt dessa Allmänna bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral, eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd, anses ha mottagits när banken erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till banken.

Banken förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även 10.7. Om kunden har flera depåer hos banken och kunden inte instruerat banken om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får banken själv bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

Banken utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

Banken förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

Kunden uppdrar åt banken att i tillämpliga fall låta förvaltarregistrera innehav av fondandelar i bankens namn.

Banken får avregistrera värdepapper från kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska banken, bl.a. med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i kundens namn.

Utöver avtalad panträtt i depå-/kontoavtalet kan banken ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

### 2.2 Depåförvaring hos tredjepart

Banken får förvara kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av kundens värdepapper.

Depåförande tredjepart utses av banken efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger banken enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Vid förvar hos tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i bankens namn för kunders räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Banken får även uppdra åt en depåförande tredjepart att i bankens ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

I särskilda fall får banken även låta kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kunders värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kunders rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Det kan komma innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att banken eller tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från den depåförande tredjeparten eller bankens egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredjepartens eller bankens egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens värdepapper vid en konkursituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredjepartens eller bankens tillgångar.

Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarande utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

## 3. BANKENS ÅTAGANDEN AVSEENDE VÄRDEPAPPER

### 3.1 Allmänt

Banken åtar sig att för kundens räkning vidta de åtgärder som anges i 3.2–3.4 beträffande mottagna värdepapper. Beträffande aktier i SRD II-bolag ska banken dessutom vidta under punkten 3.5 angivna åtgärder vilket kan innebära en avvikelse i vissa delar från vad som anges i detta avsnitt.

Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska (d.v.s. utgivna av emittent med säte i Sverige) finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral från och med den femte (5) bankdagen, och för övriga svenska värdepapper (d.v.s. utgivna av emittenter med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument, från och med den femtonde (15) bankdagen efter det att värdepappren mottagits av banken. Banken är således inte skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av 3.5.

Banken vidtar i 3.2–3.4 angivna åtgärder under förutsättning att banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. För aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av 3.5.

För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av banken. Banken tillhandahåller i stället kunden en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om att kunden vid eventuella frågor kan kontakta banken.

Banken får, helt eller delvis, underlåta att vidta en åtgärd, om det på depån anslutet konto inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden, om kunden inte medges kredit eller om banken inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Banken får vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende värdepapper som anges i 3.2 och 3.3 om banken särskilt angivit detta i meddelande till kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som banken sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

Vid bankens försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

Om kunden enligt tillämplig lag eller reglema för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja rätter, som tillkommit kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får banken sälja dessa rätter.

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 10.2 Avgifter och kostnader m.m. och i depåavtalet har banken rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiteras banken i samband med avveckling av kundens värdepappersaffärer.

### 3.2 Svenska finansiella instrument

Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt 3.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar bankens åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i 3.1 – de åtgärder som anges i 3.2.1–3.2.6. Beträffande andra finansiella instrument gäller istället vad som anges i 3.3 beträffande utländska finansiella instrument.

#### 3.2.1 Beträffande aktier åtar sig banken att:

- a) ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får banken välja utdelning i form av kontanter om kunden inte lämnat annan instruktion,
- b) vid nyemission avseende aktier noterade på Nasdaq OMX Stockholm large-, mid- och small-cap, i vilka kunden har företrädesrätt, underlåta kunden härom samt biträda kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre (3) bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten har banken rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats,
- c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) underlåta kunden om och, efter särskilt uppdrag från kunden, biträda denne med önskade åtgärder. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden,
- d) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från annan (uppköp) underlåta kunden om och efter särskilt uppdrag från kunden biträda denne med önskade åtgärder. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden,
- e) vid fondemission avseende aktier har banken rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen och i depån förteckna så många nya aktier som kunden därefter är berättigad till,
- f) såvitt avser aktier i s.k. avstämningsbolag underlåta kunden om begärd tvångsinlösen,
- g) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation mottaga respektive lyfta kapitalbelopp och annat förfallet belopp, samt
- h) om inte kunden meddelats annat och om det enligt bankens bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i kundens namn inför bolagsstämma. Detta förutsätter att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral. Om depån innehas av två eller flera gemensamt sker rösträttsregistrering av aktierna i den persons namn som angivits som ansvarig för depån och vars personnummer angivits i depå-/kontoavtalet. Kunden är alltid ansvarig för att anmäla sitt eventuella deltagande på bolagsstämma till respektive aktiebolag.

#### 3.2.2 Beträffande teckningsoptioner åtar sig banken att:

i god tid underlåta kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre (3) bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner har banken rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

#### 3.2.3 Beträffande inköpsrätter åtar sig banken att:

i god tid underlåta kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre (3) bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, har banken rätt, men inte skyldighet att för kundens räkning och förutsatt att banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

### 3.2.4 Beträffande inlösenrätter åtar sig banken att:

i god tid underrätta kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre (3) bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, har banken rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse – sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

### 3.2.5 Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig banken att:

vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl. a. med beaktande av kundens intresse.

### 3.2.6 Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig banken att:

- mottaga respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottnings eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits,
- beträffande premieobligationer lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av banken samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav,
- beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag från kunden verkställa konvertering,
- vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilken kunden har företrädesrätt, tecknas sådana skuldebrev/skuldförbindelser endast på särskilt uppdrag från kunden. Därvid ska gälla vad som angivits i 3.2.1 avseende nyemission av aktier,
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av skuldebrev/skuldförbindelser riktat till kunden från emittenten eller annan och som banken erhållit information om på sätt som angetts i 3.1, underrätta kunden därom och efter särskilt uppdrag från kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av skuldebrev/skuldförbindelser riktat till kunden,
- vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser som kunden innehar och som banken erhållit information om, på sätt som angivits ovan i 3.1 underrätta kunden därom och efter särskild överenskommelse med kunden biträda denne i samband därmed, samt
- beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

### 3.2.7 Övriga svenska finansiella instrument

Beträffande finansiella instrument som inte omfattas av 3.2.1–3.2.6, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner, terminer) strukturerade produkter och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar bankens åtagande att i förekommande fall lyfta utdelning, samt i övrigt vidta de åtgärder som banken bedömer som praktiskt möjliga och lämpliga bl.a. med beaktande av kundens intresse eller som banken åtagit sig i särskilt avtal med kunden. Beträffande fondandelar åtar sig Banken att underrätta kunden om överlåtelser, sammanläggningar och delningar av fonder i vilka kunden är andelsägare, när banken erhållit sådan information från fondbolaget.

### 3.3 Utländska finansiella instrument

Beträffande aktier och skuldförbindelser, som inte omfattas av 3.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad, på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF, omfattar bankens åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i 3.1 – att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när banken bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl. a. med beaktande av kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av 3.5.

I fråga om utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES åtar sig inte banken att genomföra rösträttsregistreringar inför bolagsstämma om inte banken särskilt informerat kunden om det. Det innebär att kunden inte kommer att kunna rösta på bolagsstämma om inte banken informerat kunden om bankens avsikt att tillhandahålla hjälp med rösträttsregistrering. En förutsättning för rösträttsregistrering är att kunden följt bankens instruktioner och t.ex. tillhandahållit dokument och information som är nödvändiga för rösträttsregistreringen.

Det kan även förekomma andra begränsningar i kundens rättigheter som aktieägare, t.ex. att delta i emissioner eller andra företagshändelser och att få information därom, på grund av begränsningar hos värdepapperscentral, eller motsvarande utanför EES, depåförande tredjepart eller annan intermediär.

Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående stycke angivna, omfattar bankens åtagande endast att vidta de åtgärder banken åtagit sig i särskilt avtal med kunden. Beträffande utländska fondandelar godkänner kunden att banken, när banken finner det lämpligt, för kundens räkning deltar i bolagsstämma eller motsvarande och därvid utnyttjar kundens rösträtt.

Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument varierar beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk som dessa finansiella instrument omfattas av. Kunden är även införstådd med och medger att banken då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

### 3.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar bankens åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i 3.1 – att göra vad banken åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

### 3.5 Aktier i SRD II-bolag

Beträffande aktier i ett SRD II-bolag åtar sig banken att:

- utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftelser som banken erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II;
- på begäran från kunden utan dröjsmål överföra kundens instruktion till ett SRD II bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.



## 4. TILL DEPÅ ANSLUTET KONTO, KREDIT M.M.

### 4.1 Konto

#### 4.1.1 Anslutet konto

Till depån ansluts ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat, förs konto i svenska kronor.

#### 4.1.2 Insättning på konto

På kontot får insättas medel som utgör förskott eller likvid för köppdrag (eller motsvarande), redovisning av försäljningsuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt som kunden i annat fall överlämnat till banken eller som banken tagit emot för kundens räkning, såvida inte kunden anvisat banken annat konto för insättningen.

#### 4.1.3 Utländsk valuta

Medel i utländsk valuta som banken betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av bankens vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

#### 4.1.4 Belastning av konto

Banken får belasta kontot med belopp som kunden beordrat eller godkänt och med utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med kontot eller depån. Banken får vidare utöva kvittningsrätt och även belasta kontot med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt som banken utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som banken vid var tid har gentemot kunden.

### 4.2 Kredit

#### 4.2.1 Kreditvillkor

Om banken medger kunden rätt att genomföra en transaktion över depån eller kontot mot erhållande av kredit, gäller följande kreditvillkor; i den mån inte annat avtalats i särskilt kreditavtal mellan kunden och banken.

Kunden har rätt att nyttja kredit på depå/konto upp till maximalt beviljat kreditbelopp.

Rätten till kredit gäller, om inte banken meddelar annat, upp till ett belopp som motsvarar det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och anslutna konton samt andra tillgångar som är pantsatta som säkerhet för krediten med beaktande även av andra förpliktelser (utfärdande av optioner eller andra derivatinstrument) för vilka nämnda tillgångar också utgör säkerhet.

#### 4.2.2 Uppsägning m.m.

Kundens kredit enligt dessa Allmänna bestämmelser gäller tills vidare, med rätt för banken att säga upp krediten till betalning med en uppsägningstid om tio (10) kalenderdagar, om inte kunden är konsument då uppsägningstiden är sextio (60) dagar. Vid uppsägning av depå-/kontoavtalet enligt dessa Allmänna bestämmelser är krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för depå-/kontoavtalets upphörande.

Senast den dag kundens rätt till kredit upphör ska kunden återbetala utnyttjad kredit inklusive upplupen ränta till banken.

Om kunden önskar säga upp krediten ska kunden meddela banken detta och betala tillbaka utestående kreditbelopp och upplupen ränta.

#### 4.2.3 Uppgiftslämnande för kreditupplysningsändamål

Uppgifter om krediten, betalningsförmålor eller kreditmissbruk kan av banken komma att lämnas till kreditupplysningsföretag m.fl. i enlighet med Kreditupplysningslagen (1973:1173). Ytterligare upplysningar om uppgiftslämnandet kan erhållas av banken.

### 4.3 Belåningsvärde m.m.

Belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton, samt andra tillgångar som är pantsatta som säkerhet, beräknas av banken i enlighet med de regler som banken vid var tid tillämpar för kredit av aktuellt slag. Kunden kan från banken erhålla uppgift om det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, aktuellt belåningsvärde för visst i depån förvarat finansiellt instrument och belåningsvärdet respektive ställningen på anslutet konto.

Kunden ansvarar för att själv hålla sig underlättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton, samt andra tillgångar som är pantsatta som säkerhet och att tillse att säkerhetsbrist (överbelåning) inte vid någon tidpunkt uppkommer, d.v.s. att det utnyttjade kreditbeloppet inte vid någon tidpunkt överstiger tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde.

Om säkerhetsbrist ändå skulle uppkomma är kunden skyldig att, omedelbart och utan tillsägelse, till banken betala överskjutande skuldbelopp eller ställa tilläggssäkerhet i sådan utsträckning att säkerhetsbrist inte längre föreligger. Sker inte sådan betalning eller sådant ställande av tilläggssäkerhet, har banken rätt att säga upp krediten till omedelbar betalning. Banken har dock rätt att försälja ställd säkerhet i sådan utsträckning att säkerhetsbrist inte längre föreligger.

### 4.4 Ränta

#### 4.4.1 Ränta på tillgodohavande

För tillgodohavande på anslutet konto löper ränta enligt den räntesats som banken vid var tid tillämpar för tillgodohavande på anslutet konto. Uppgift om aktuell räntesats och räntekapitalisering kan erhållas av banken.

#### 4.4.2 Ränta på skuld

För skuld på anslutet konto och/eller kredit löper ränta enligt en årlig räntesats som beräknas på vid var tid utestående skuldbelopp. Räntesatsen är rörlig. Den räntesats som gäller när krediten lämnas är angiven i Kreditavtal Depå/Konto. Uppgift om aktuell räntesats och räntekapitalisering kan erhållas av banken.

#### 4.4.3 Beräkning av ränta

Ränta på tillgodohavande räknas från och med insättningsdagen till dagen för uttag. Ränta på skuldbelopp utgår från och med dagen då skuld uppkommit till dagen för återbetalning.

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

#### 4.4.4 Ändring av räntesats

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

Om kunden är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet konto istället att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som banken inte skäligen kunde förutse när depå-/kontoavtalet ingicks. Banken meddelar kunden om ändrad räntesats innan den börjar gälla. Uppgifter om räntesatser kan erhållas hos banken.



#### 4.4.5 Dröjsmålsränta

För belopp varmed kunden är i betalningsdröjsmål har banken rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker med en räntesats som med fem (5) procentenheter överstiger den gällande räntesatsen för skuld på anslutet konto enligt 4.4.3 ovan.

### 5. PANT

#### 5.1 Bestämmelser om pant

Bestämmelser om pant finns, förutom i detta avsnitt, även i depå-/kontoavtalet i punkten Pantförskrivning.

#### 5.2 Avkastning av pant

Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten samt egendom som trätt i pantsatt egendoms ställe omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

#### 5.3 Begränsning av pantförskrivningen

Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på kunden som banken har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än kunden, om nämnda fordran varken har samband med kundens handel med värdepapper eller har uppkommit genom belastning av kundens konto.

#### 5.4 Bankens åtagande som panthavare

Bankens åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa Allmänna bestämmelser.

#### 5.5 Hur pant tas i anspråk av banken

Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot banken enligt depå-/kontoavtalet eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med värdepapper får banken ta panten i anspråk på sätt banken finner lämpligt. Banken ska förfara med omsorg och, i förväg underätta kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och under rättelse enligt bankens bedömning kan ske utan att vara till nackdel för banken i egenskap av panthavare. Banken får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m.m.) ska tas i anspråk.

Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepappret handlas eller är upptaget till handel.

Om panten utgörs av tillgodohavande på konto hos banken, får banken utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

#### 5.6 Rätt för banken att teckna pantsättares namn

Kunden ger banken bemyndigande att själv eller genom någon som banken utser, teckna kundens namn då detta krävs för att genomföra pantrealisationen eller för att annars tillvarata eller utöva bankens rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får banken även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

#### 5.7 Borgensmans rätt till pant

Om borgen har tecknats för kundens förpliktelser enligt depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till egendom som pantsatts enligt depå-/kontoavtalet av kunden ensam eller tillsammans med annan.

Om banken tagit borgen i anspråk ska panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot kunden endast i den mån detta har angivits i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd bankens rätt till pant.

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

Banken får så länge banken inte tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt bankens bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt depå-/kontoavtalet, utan att på grund därav minska borgensmannens ansvar.

#### 5.8 Utlämnande av pant

Om kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån, får banken, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper och aktuell pant respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till kunden.

#### 5.9 Kundens förfogande över pant

Kunden får inte, utan att samtycke dessförinnan lämnats av banken i varje särskilt fall, till annan pantsätta eller på annat sätt förfoga över egendom som är pantsatt enligt depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna bestämmelser. Kundens förfogande i strid med denna bestämmelse ska, med tillämpning av 10.9 tredje stycket, anses som ett väsentligt brott mot avtalet. Detta innebär att banken har rätt att säga upp avtalet till omedelbart upphörande.

### 6. UPPDRAG

Punkt 6 i Allmänna bestämmelser har utgått i sin helhet.

### 7. HANDEL MED FINANSIELLT INSTRUMENT SAMT CLEARING OCH AVECKLING

På uppdrag av kunden utför banken köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument, inklusive clearing och aveckling, för kundens räkning. Med clearing och aveckling avses slutförandet av en värdepapperstransaktion, då parternas förpliktelser gentemot varandra sammanställs och redovisas och värdepapper och/eller kontanta medel överförs mellan parterna. Kund får inte lägga köporder avseende finansiella instrument om inte täckning finns på det till depån anslutna kontot eller lägga säljorder avseende finansiella instrument om inte de värdepapper som ordern avser finns i depån. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger, registrerar banken dessa transaktioner i kundens depå.

Efter särskild överenskommelse med banken kan kunden genomföra köp, försäljning eller andra transaktioner avseende handel med finansiella instrument hos ett annat institut för registrering i kundens depå och anslutna konton. Det är därvid kundens ansvar att säkerställa att uppdrag om att utföra clearing och aveckling lämnas till banken i god tid och att banken förses med nödvändiga uppgifter om transaktionen samt att övriga förutsättningar för att utföra uppdraget föreligger.

När banken har utfört en köp- eller säljorder på kundens uppdrag kan banken komma att göra en preliminär registrering av berörd affär med finansiella instrument på kundens depå respektive konto redan vid



affärsavslutet. Slutlig avveckling där finansiella instrument levereras mot likvid sker dock en tid därefter, t.ex. två dagar för en aktie på en reglerad marknad i Sverige. Kunden kan i förekommande fall få möjlighet att sälja preliminärt registrerade finansiella instrument respektive använda preliminärt registrerade likvider före den slutliga avvecklingen. Banken har dock alltid rätt att begränsa kundens möjlighet att disponera över preliminärt registrerade finansiella instrument och likvider och inte tillåta köp och försäljning förrän den faktiska avvecklingen av preliminärt registrerade affärer med finansiella instrument har genomförts.

Banken ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska kunden senast på likviddagens morgon kl. 08.00 hålla tillräckliga medel tillgängliga för att banken ska kunna avveckla kundens förvärvade finansiella instrument. Banken har dock rätt att avveckla kundens affärer med finansiella instrument även om kunden inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för banken eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

För affärer med finansiella instrument som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling har banken i vissa fall en skyldighet att slutligt genomföra en faktisk avveckling (helt eller delvis) eller betala kontantersättning, se nedan. Ytterligare reglering om utförande och avveckling av kundens order finns i Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall i andra avtal eller villkor mellan kunden och banken.

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 eller 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 framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommit mellan parterna eller enligt värdepapperscentralens, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

Kunden ska ersätta banken för de kostnader, avgifter utlägg, eller förpliktelser som banken kan komma att ådra sig i samband med utförande, inklusive avveckling, av kundens affärer med finansiella instrument. Om det inte finns tillräckliga medel på kontot för att avveckla en genomförd köporder och banken enligt styckena ovan ändå avvecklar affären har banken rätt att belasta kontot med aktuell köplikvid och den övertrasseringsränta som gäller enligt vid var tid gällande prislista och de övriga bestämmelser som banken vid var tid tillämpar för konto av aktuellt slag.

Banken är inte skyldig att utföra sådana order som anges ovan. Kunden är dock bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på

det till depån anslutna kontot och även om det aktuella värdepappret inte finns i depån.

Kunden är medveten om att banken spelar in och bevarar telefonsamtal och annan 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 kommunikation, för vilket banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

I och med att kunden undertecknar depå-/kontoavtalet är kunden bunden av bankens vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås bland annat (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av banken upprättad avräkningsnota. Bankens ska på kundens begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i detta stycke.

Vid handel med finansiella instrument gäller även regler antagna av banken, 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 sådan information finns tillgänglig.

Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument har banken rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om banken i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av banken, marknadsmotpart eller av kunden själv, om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i kundens depå kommer banken att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.

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

Vid handel med finansiella instrument som föregåtts av ett råd från banken till en konsument i egenskap av icke-professionell kund i samband med bankens tillhandahållande av investeringsrådgivning, ska banken innan en transaktion genomförs lämna en bedömning av lämpligheten till kunden (lämplighetsförklaring). En lämplighetsförklaring ska specificera vilken rådgivning banken lämnat och hur denna rådgivning motsvarar kundens preferenser, mål och andra egenskaper. Om sådan handel med finansiella instrument utförts med hjälp av teknik för distanskommunikation, som hindrar att en lämplighetsförklaring lämnas i förväg, har banken rätt att, om kunden inte meddelat annat, lämna en skriftlig lämplighetsförklaring utan onödigt dröjsmål efter att en transaktion har genomförts.



Kunden kan alltid begära att få en lämplighetsförklaring innan en transaktion genomförs och banken kommer då erbjuda kunden att senarelägga transaktionen.

Banken lämnar lämplighetsförklaringen till kunden via internettjänsten Carnegie Online eller annan digital tjänst som banken erbjuder. För kunder som saknar tillgång till bankens digitala tjänster lämnas en utskrivnen lämplighetsförklaring.

Enligt förordningen (EU) nr 1286/2014 om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare ("Priip-produkter") ska banken kostnadsfritt tillhandahålla faktablad till icke-professionella kunder i syfte att göra det möjligt för dessa kunder att förstå och jämföra Priip-produkternas viktigaste egenskaper och risker. Om en icke-professionell kund kontaktar banken på eget initiativ för att genomföra en transaktion i en Priip-produkt via teknik för distanskommunikation kan banken sakna möjlighet att tillhandahålla faktablad innan transaktionen genomförs. Faktabladet kommer då att tillhandahållas utan onödigt dröjsmål efter genomförandet av transaktionen. Kunden kan alltid skjuta upp genomförandet av transaktioner till dess att faktabladet har mottagits. I det fall kunden väljer att genomföra transaktionen utan att faktabladet först har erhållits, samtycker kunden till att erhålla faktabladet efter det att transaktionen genomförts.

## 8. SKATTER M.M.

Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller bankens avtal med svensk eller utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i kundens depå eller med anledning av uppdrag som banken utfört för kundens räkning, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, vara skyldig att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende kundens värdepapper. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inklusive skriftliga handlingar, som banken bedömer nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om banken har betalat skatt för kundens räkning får banken belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i 4.1.4. Banken ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med beaktande av kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs. Det åligger kunden att tillhandahålla det underlag som banken bedömer nödvändigt för att säkerställa att sådan rätt föreligger. Kunden kan komma att debiteras för sådant uppdrag och om så skulle vara fallet kommer kundens godkännande att efterfrågas tillsammans med information om debiteringens storlek.

## 9. DIGITALA TJÄNSTER

### 9.1 Tillgängliga tjänster m.m.

Banken tillhandahåller digitala tjänster som internettjänsten Carnegie Online och övriga digitala tjänster (inklusive men inte begränsat till mobila tjänster). Carnegie Online och övriga digitala tjänster ger kunden möjlighet att via elektronisk kommunikation komma i kontakt med banken samt att ta del av och utföra vissa tjänster m.m. För dessa tjänster krävs i vissa fall att avtal om respektive tjänst har träffats med banken.

De tjänster som kan utnyttjas via Carnegie Online eller annan av banken erbjuden digital tjänst kan komma att variera från tid till annan. Vidare kan tillgängliga utförandeplatser och finansiella instrument variera från tid till annan. Aktuella tjänster, utförandeplatser m.m. framgår på bankens hemsida och i informationen för varje sådan digital tjänst som erbjuds. Kunden är skyldig att ta del av och följa de instruktioner m.m. som vid var tid gäller för de digitala tjänster som kunden använder. Banken äger rätt att från tid till annan inskränka, utöka eller ändra utformningen eller omfattningen av de digitala tjänsterna.

### 9.2 Tillgång till digitala tjänster

Kunden ska på egen bekostnad skaffa, inneha och underhålla all nödvändig utrustning som behövs för att kunna använda bankens digitala tjänster, såsom exempelvis dator, programvara, internetuppkoppling, smartphone, mobilabonnemang samt övrig nödvändig utrustning enligt de instruktioner som banken vid var tid meddelar för de digitala tjänster som erbjuds. Kunden ansvarar själv för kommunikations- och abonnemangsavgifter samt eventuella andra kostnader för nödvändig utrustning. Detta gäller även vid förändrade tekniska krav som beror på ändringar i de digitala tjänsterna.

Banken kan vid vissa tillfällen behöva utföra underhåll av de digitala tjänsterna vilket kan medföra begränsad funktionalitet. Vid eventuell planerad tillfällig begränsning i användandet av en digital tjänst kommer banken i möjligaste mån att informera om detta i förväg genom meddelande via Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, på bankens hemsida eller annat meddelande till kunden. Banken är inte ansvarig för direkt eller indirekt skada som kunden eller annan åsamkas till följd av att en av banken erbjuden digital tjänst inte kan användas på grund av tillfälligt underhåll av den digitala tjänsten eller fel eller brist i kundens kommunikationsutrustning.

För användning av de digitala tjänsterna har banken rätt att uppbära avgifter och arvoden enligt vid var tid gällande prislista.

### 9.3 Behörighet m.m.

För att ta del av bankens digitala tjänster krävs att kunden ingått avtal med banken och därigenom fått instruktioner om anvisad säkerhetslösning för att kunna använda den digitala tjänsten. Den anvisade säkerhetslösningen kan variera för de olika digitala tjänster som banken erbjuder och kan exempelvis utgöras av inloggning med hjälp av BankID eller personlig kod som kunden erhåller från banken.

Banken förbehåller sig rätten att ändra säkerhetslösning med omedelbar verkan utan att meddela kunden i förväg.

### 9.4 Kundens ansvar

Kunden förbinder sig att:

- visa aktsamhet vid användning av de digitala tjänsterna och vidta rimliga åtgärder för att skydda sin kommunikationsutrustning från obehörigt nyttjande av de digitala tjänsterna,
- inte avslöja eller lämna ut kod eller annan säkerhetslösning till annan,



- c) genast ändra kod eller annan säkerhetslösning om det finns misstanke om att annan har fått kännedom om den,
- d) inte anteckna kod så att dess egenskap av säkerhetslösning framgår,
- e) förvara kod eller annan säkerhetslösning så att annan inte får tillgång till den,
- f) själv genast ändra kod om det finns minsta misstanke om att obehörig person fått kännedom om koden,
- g) ansvara för skada som kan uppkomma genom försummelse från kundens sida vid handhavande av säkerhetslösning.

Kunden ska omgående göra anmälan till banken om kunden misstänker missbruk av säkerhetslösning.

Om kunden är en juridisk person svarar kunden för att endast behörig(a) person(er) hos kunden har kännedom om och får använda kod eller annan säkerhetslösning.

Banken har rätt att utan föregående meddelande till kunden spärra kod eller annan säkerhetslösning och därmed kundens åtkomst till de digitala tjänster som banken tillhandahåller enligt depå/kontoavtalet eller annat avtal med kunden:

- om felaktig kod används tre gånger i rad, eller
- vid misstanke om obehörigt utnyttjande av kod eller annan säkerhetslösning.

Om banken spärrat kod eller annan säkerhetslösning enligt ovan kommer kunden att snarast möjligt informeras därom.

Banken är inte ansvarig för direkt eller indirekt skada som kunden eller annan åsamkas till följd av spärr av kod eller annan säkerhetslösning.

## 9.5 Handelsregler för digitala tjänster

### 9.5.1 Bindande uppdrag

Kunden är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till banken via de digitala tjänster som erbjuds med utnyttjande av kundens säkerhetslösning är – oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen – bindande för kunden.

### 9.5.2 Spärrar vid handel med finansiellt instrument

Vid handel med finansiellt instrument via de digitala tjänsterna kan spärrar avseende kurser, möjliga köp-/säljolymer eller belopp förekomma hos banken eller på viss marknadsplats. Detta kan innebära att en lämnad order inte godtas av banken och därmed inte kommer att genomföras.

### 9.5.3 Täckning på konto m.m.

Kund som har möjlighet att handla med finansiellt instrument via en digital tjänst som erbjuds av banken får inte lägga köporder avseende finansiellt instrument om inte täckning finns på det till depån anslutna kontot eller säljorder avseende finansiellt instrument om inte de värdepapper som ordern avser finns i depån. Härvid beaktas dels redan utförda köp och försäljningar för vilka dag för leverans respektive likvid ännu inte infallit, dels redan lagd order som ännu inte lett till avslut.

Banken är inte skyldig att utföra sådana order som anges ovan. Kunden är dock bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på det till depån anslutna kontot eller att aktuella värdepapper inte finns i depån.

Kunden får inte i något fall lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av Kunden själv eller –

såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt – av en till kunden närstående fysisk eller juridisk person.

### 9.5.4 Reklamation m.m.

Kunden ska reklamera fel i den digitala tjänsten inom skälig tid efter det att kunden märkt eller borde ha märkt felet. Sådant fel kan exempelvis vara att en tjänst via någon av de digitala tjänsterna har utförts felaktigt eller inte alls. Beträffande övriga bestämmelser om reklamation, se 10.3.

### 9.5.5 Övriga handelsregler

Beträffande övriga regler för handel med värdepapper, se punkt 7 och Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

## 9.6 Rätt att ställa in utnyttjandet av digitala tjänster

Banken har rätt att utan föregående meddelande till kunden och med omedelbar verkan ställa in åtkomsten till de digitala tjänster som kunden nyttjar om:

- a) banken misstänker att kundens nyttjande av den digitala tjänsten skulle kunna komma att stå i strid med lag, föreskrift, annan regel eller god sed på värdepappersmarknaden eller om banken av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill,
- b) banken finner att så bör ske för att skydda kundens, andra kunders, bankens eller andras intressen av en väl fungerande marknad, eller
- c) kunden, enligt vad banken har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta Allmänna bestämmelser eller instruktioner avseende den digitala tjänsten.

Banken har även rätt att omedelbart ställa in åtkomsten till de digitala tjänsterna om skälig anledning därtill föreligger.

Om banken beslutat att begränsa kundens nyttjande av den digitala tjänsten ska banken underätta kunden härom snarast möjligt.

Vad som angivits ovan om rätt till begränsning av nyttjande gäller även bankens rätt att avstå från att verkställa av kunden lämnat uppdrag.

Banken är inte ansvarig för skada som kunden eller annan åsamkas till följd av stängning eller sådant avstående att utföra uppdrag som anges ovan. Banken ansvarar inte heller för indirekt skada uppkommen i sådant fall, om inte den indirekta skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet.

## 9.7 Upphovsrätt

Samtliga immateriella rättigheter till material, information och tekniska lösningar i och avseende de digitala tjänsterna tillhör banken, en annan tjänsteleverantör eller en tredje part.

Information som kunden erhåller från banken via digitala tjänster, t.ex. börs- och valutakurser och analysmaterial, får endast användas för kundens egna ändamål och får inte spridas vidare.

## 9.8 Begränsning av bankens ansvar

Utöver vad som anges i 10.11 gäller att banken, om banken varit normalt aktsam, inte ansvarar för skada som åsamkas kund som inte får tillgång till de digitala tjänsterna på grund av t.ex. underhåll av bankens system, driftavbrott eller andra störningar i bankens eller kundens datasystem, teleförbindelse, elsystem eller liknande.

Banken ska på sin hemsida i möjligaste mån lämna uppgift om när en digital tjänst inte kan nyttjas, t.ex. på grund av fel, störning eller underhåll av system.



Om en digital tjänst inte kan nyttjas enligt vad som anges i första stycket har banken i allmänhet möjlighet att under bankens öppettider ta emot uppdrag per telefon, t.ex. order om köp eller försäljning av värdepapper. Dock kan, om ett stort antal kunder samtidigt försöker lämna order per telefon, möjligheten att lämna uppdrag vara begränsad.

Om banken varit normalt aktsam är banken inte heller ansvarig för skada som kund eller annan åsamkas på grund av fel eller brister i bland annat kursinformation, nyhets- och analysmaterial, uppgift om innehåll i kundens depå och bekräftelser av olika slag.

## 10. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

### 10.1 Kunds uppgiftsskyldighet

Banken har rätt att begära att kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt bankens bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas inom den tidsfrist som banken bestämmer.

Kunden ansvarar för att förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

Kunden ansvarar för att lämnade uppgifter av betydelse för bl.a. beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga. Kunden ska utan dröjsmål till banken skriftligen anmäla förändringar i sådana avseenden, t.ex. flytt utomlands samt ändring av namn, adress, telefonnummer och e-postadress.

Vidare åligger det 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, regelverk hos utförandeplats, 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 bestämmelser.

### 10.2 Avgifter och kostnader m.m.

Avgift för förvar och utförande av bankens tjänster enligt depå-/kontoavtalet ska betalas enligt vad som överenskommits vid respektive avtals ingående eller som senare överenskommits eller meddelats kunden på sätt som anges i dessa Allmänna bestämmelser. Avgifter, kostnader och utlägg debiteras kundens konto hos banken i svenska kronor.

Uppgift om gällande avgifter finns i bankens vid var tid gällande prislista och kan på begäran erhållas av banken.

Kunden ska ersätta banken för kostnader och utlägg som har samband med bankens uppdrag enligt depå-/kontoavtalet samt ersätta banken för

kostnader och utlägg som har samband med bankens uppdrag enligt depå-/kontoavtalet för att bevaka och driva in bankens fordran mot kunden.

### 10.3 Reklamation och hävning m.m.

Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande och också bevaka att sådan redovisning erhålls.

Kunden ska omgående underrätta banken (reklamera) eventuella fel eller brister som t.ex. framgår av avräkningsnota, depå-/kontoutdrag, transaktionssammandrag eller annan redovisning över utfört uppdrag som avsänts från banken, att redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande. Detsamma gäller andra avvikelser som hänför sig till avtal mellan kunden och banken. Om kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken.

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

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 till banken inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

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

### 10.4 Ändring av Allmänna bestämmelser och avgifter

Ändring av dessa Allmänna bestämmelser eller bankens avgifter (enligt vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden sextio (60) dagar efter det att kunden enligt Allmänna bestämmelser ska ha anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att säga upp depå-/kontoavtalet till omedelbart upphörande.

### 10.5 Redovisning

Banken slutredovisar utförda uppdrag genom avräkningsnotor via Carnegie Online eller, när så är tillämpligt, via annan av banken erbjuden digital tjänst. Bankens förvaltning i övrigt redovisas för varje kvartal genom redovisning av samtliga transaktioner som förekommit över depån och kontot. För kunder som saknar tillgång till de digitala tjänsterna slutredovisas utförda uppdrag och förvaltning i övrigt genom utskrivna avräkningsnotor och annan dokumentation.

Kunden kan se utförda affärer och transaktioner via Carnegie Online eller i annan digital tjänst som banken erbjuder. För kunder som saknar tillgång till de digitala tjänsterna lämnas skriftlig redovisning för depån/kontot var tredje månad. För kunder som saknar tillgång till de digitala tjänsterna och som genomfört en transaktion lämnas skriftlig redovisning inom fjorton (14) bankdagar efter den kalendern månad transaktionen skedde.

Banken ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper som inhämtats av banken från extern informationslämnare. Banken ansvarar inte heller för riktigheten av information om kunds andelar i värdepappersfond, vilken förvaltas av annat fondbolag än fondbolag inom den koncern som banken tillhör.

Enligt artikel 62.2 Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i



värdepappersföretag ska banken skicka ut information till kunden när värdet av kundens innehav av s.k. hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella instrument som är ett resultat av s.k. eventalförpliktelsestransaktioner (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio (10) procent.

Kunden och banken är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till kunden enligt ovan ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller den metod i övrigt, som banken vid var tid anser lämplig bl.a. med iakttagande av kundens intresse. På kundens förfrågan ska banken informera om berörd beräkningsmetod.

#### 10.6 Felaktig förteckning i depå m.m.

Om banken av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depå eller sätta in medel på anslutet konto, har banken rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt lämna tillbaka dessa till banken eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har banken rätt att köpa in värdepappren i fråga och belasta kundens konto med beloppet motsvarande bankens fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga. Banken ska omedelbart underrätta kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden äger inte rätt att ställa några krav gentemot banken med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i föregående stycke gäller även när banken annars registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

#### 10.7 Avstående från uppdrag m.m.

Banken har rätt att avstå från att utföra uppdrag enligt depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna bestämmelser när skäligen anledning finns. För utlämnande/överföring av värdepappren i fråga gäller därvid vad som i dessa Allmänna bestämmelser anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

#### 10.8 Utlämnande av uppgift

Banken kan till följd av lag, myndighets föreskrift eller beslut och/eller bankens avtal med myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt depå-/kontoavtalet eller enligt annat avtal mellan banken och kunden. Det åligger kunden att på begäran av banken tillhandahålla den information, inklusive skriftliga handlingar, som banken bedömer nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

#### 10.9 Uppsägning m.m.

##### Allmänt

Banken kan säga upp depå-/kontoavtalet till upphörande sextio (60) dagar efter det att kunden enligt dessa Allmänna bestämmelser ska anses ha fått meddelandet. Kunden kan säga upp depå-/kontoavtalet till upphörande trettio (30) dagar efter det att banken enligt dessa Allmänna bestämmelser ska anses ha fått meddelandet.

Oavsett vad som sagts ovan får part säga upp depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Vid depå-/kontoavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt Allmänna bestämmelser. Depå-/kontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av banken och kunden säga upp uppdrag enligt Allmänna bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Observera dock bankens rätt till uppsägning av kredit och kundens rätt till reglering av kredit som anges i 4.2.2.

##### Uppsägning av depå-/kontoavtalet i särskilda fall samt spärr av depå och konto

Banken har rätt att säga upp depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om, enligt bankens bedömning:

- det skett förändringar av kundens skatterättsliga hemvist som medför att banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i punkt 8, eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras,
- det är otillåtet för banken att tillhandahålla kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,
- det finns skäligen anledning att anta att kunden inte kommer att fullgöra sina betalningsskyldigheter mot banken,
- kunden har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
- kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med att depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
- det finns misstanke om att depån och anslutna konton eller handeln med värdepappren kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för banken eller annan,
- det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att banken genom att tillhandahålla depån och anslutna konton på något sätt främjar sådant brott,
- bankens inte har tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- kunden eller banken, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

I de fall banken har rätt att säga upp depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har banken också rätt att spärra kundens depå och anslutna konton. Om det enligt bankens bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska kunden informeras i förväg om banken beslutar att spärra depån och anslutna konton. I annat fall ska kunden informeras i efterhand.

##### Reglering av förpliktelser

Vid depå-/kontoavtalets upphörande ska banken till kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper samt annan för kundens räkning av banken förvaldat pant eller – om uppsägningen avser

visst värdepapper – detta värdepapper. Kunden ska, efter uppmaning från banken, lämna skriftliga anvisningar till banken om utlämnandet/överföringen av värdepapper och pengar. Om sådana anvisningar inte lämnats inom sextio (60) dagar efter den dag depå-/kontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får banken:

- a) på det sätt banken finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som banken väljer och, om värdepappren saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa,
- b) beträffande finansiella instrument som registrerats enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, för kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,
- c) beträffande värdepapper i dokumentform: om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av kunden sända värdepappren till kundens adress som är känd för banken,
- d) beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform, om försändelse visar sig vara obeställbar, på det sätt banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepappren och, om värdepappren saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa, samt
- e) beträffande pengar på konton som är anslutna till depån: om det är möjligt; (i) sätta in beloppet på konto som kunden har hos banken, (ii) för kundens räkning öppna konto i banken och betala ut pengarna dit, eller (iii) betala ut beloppet till kunden enligt den betalningsrutin som banken tillämpar.

Vid försäljning av värdepapper ska banken förfara med normal aktsamhet. Banken ansvarar dock inte för den värdeutveckling som värdepappren kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med vad som anges i e) ovan medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av kunden.

#### 10.10 Begränsning av åtaganden och förhållanden till andra avtal

Banken är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna bestämmelser om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före dessa Allmänna bestämmelser.

#### 10.11 Begränsning av 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 svarar 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 värdepapper.

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 har orsakats av bankens grova vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av bankens vårdslöshet. Vid indirekt eller direkt 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 bestämmelser 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.

#### 10.12 Meddelanden m.m.

##### Meddelande från banken

Banken lämnar meddelande till kunden via 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 banken ska lämna enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om banken och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

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

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

Meddelande genom 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 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 depå-/kontoavtalet, såvida banken inte begärt svar till annan adress. Meddelande från kunden ska banken anses ha fått 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 meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att banken inte fått meddelandet eller att det har förvanskats, skicka om meddelandet till banken.

#### **10.13 Överlåtelse**

Banken äger rätt att överlåta sina rättigheter eller skyldigheter enligt depå-/kontoavtalet till företag inom samma koncern eller annat företag till följd av associationsrättslig reglering.

#### **10.14 Tillämplig lag m.m.**

Tolkning och tillämpning av depå-/kontoavtalet, Allmänna bestämmelser för depå-/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order, samt alla affärstransaktioner hänförliga härtill, ska ske enligt svensk rätt.

Twist med anledning av ovanstående avtal m.m. ska avgöras av svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land.