

### Definitioner

I avtal om Servicekonto samt i dessa Allmänna villkor förstås med

a) **finansiella instrument** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), finansiella derivatinstrument och utsläppsrätter.

b) **avräkningsnota** varmed avses besked om att en order utförts.

c) **reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs 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 detta leder till ett kontrakt.

d) **handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

### 1. Uppdrag

Kunden uppdrar härmed åt Nordea Bank Abp, filial i Sverige (banken) att öppna ett VP-konto med utökade servicefunktioner (Servicekonto) eller, i förekommande fall, omregistrera ett kunden tillhörigt VP-konto med banken som kontoförande institut till Servicekonto, på de villkor som anges i dessa och vid var tid gällande allmänna villkor. Kunden uppdrar vidare åt banken att vid transaktioner med finansiella instrument genom banken, vilka är föremål för kontoföring hos Euroclear Sweden AB (Euroclear) enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, använda ovannämnda Servicekonto för att redovisa transaktioner med samt innehav av finansiella instrument. Banken tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta avtal om Servicekonto annat än efter särskild överenskommelse. På motsvarande sätt ska till Servicekontot anslutet avkastningskonto eller annat likvidkonto som kunden meddelar banken användas för att belasta eller gottgöra kunden likvida medel som har samband med transaktioner med finansiella instrument genom banken. Vidare ska till Servicekontot anslutet avkastningskonto belastas eller gottgöras utdelning, ränta, avgifter och skatter som kan följa av innehav av finansiella instrument.

Till Servicekontot anslutet avkastningskonto, och i förekommande fall annat likvidkonto, ska utgöras av bankkonto i banken. Banken kan, beträffande kunder bosatta utomlands, i särskilda fall medge undantag från detta krav. Om befintligt avkastningskonto, vid omregistrering från VP-konto till Servicekonto, inte är ett konto i banken, har banken rätt att öppna ett nytt konto åt kunden i banken och ansluta detta konto till Servicekontot eller ansluta något annat kunden tillhörigt konto i banken till Servicekontot.

### 2. Fullmakt för banken

Kunden befullmäktigar härmed banken att i samband med transaktioner avseende finansiella instrument genom banken företräda kunden vid förvärv/avyttring jämte mottagande/verkställande av leverans av finansiella instrument samt betalning, mottagande och kvittering av kontanter för kundens räkning.

**3. Insyn på Servicekontot och utlämnande av uppgift till annan**  
Kunden ger banken rätt till full insyn i och behandling av information om finansiella instrument och transaktioner redovisade på ovannämnda Servicekonto.

Banken kan, till följd av - svensk eller utländsk - lag, myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt Servicekontoavtalet. Kunden är skyldig att tillhandahålla banken sådana uppgifter, inkluderande skriftliga handlingar, på begäran av banken.

### 4. Användning av fullmakt i vissa fall

Kunden förbinder sig att inte genom fullmakt ge annat kontoförande institut än banken rätt att förfoga över innehav av finansiella instrument på Servicekontot.

### 5. Kontoinformation mm

Kunden erhåller från Euroclear, enligt Euroclears vid var tid gällande regler, för närvarande avseende:

- förändring i innehavet på Servicekontot,
- utbetalningar som sker avseende finansiella instrument registrerade på Servicekontot, samt
- årsbesked utvisande innehavet på Servicekontot per den 31 december föregående år.

Kunden är införstådd med och godkänner att ovannämnda information kan tillhandahållas kunden via meddelande i kundens Internetbank. Kunden är införstådd med och medger att banken kan komma att träffa överenskommelse med Euroclear om att aviseringar i stället ska göras av banken. Aviseringarna ska i sådana fall ske minst i den omfattning som gäller för Euroclear.

### 6. Felaktig förteckning på Servicekontot mm

Om banken av misstag skulle registrera finansiella instrument på kundens Servicekonto eller sätta in medel på det till Servicekontot anslutna kontot, har banken rätt att korrigera registreringer eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade finansiella instrument eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till banken återlämna de finansiella instrument eller återbetala de medel som erhållits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta äger banken rätt att, vid kundens förfogande över finansiella instrument, köpa in det finansiella instrumentet i fråga och belasta kundens till Servicekontot anslutna avkastningskonto eller annat likvidkonto som kunden har i banken med vad som erfordras för betalning av bankens fordran i anledning härav samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens till Servicekontot anslutna avkastningskonto eller annat likvidkonto som kunden har i banken med beloppet i fråga. Om banken vidtagit korrigerande enligt ovan, ska banken utan dröjsmål underrätta kunden därom. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot banken med anledning av sådana misstag eller korrigeringar därav.

Vad som angivits i föregående stycke gäller även när banken eljest förtecknat finansiellt instrument på kundens Servicekonto eller satt in medel på konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit kunden.

### 7. Avgifter

Avgifter uttages enligt vid var tid av banken tillämpad prislista. För handel med finansiella instrument uttages avgifter enligt vad som framgår av avräkningsnota. Avgifter belastas det till Servicekontot anslutna avkastningskontot. Om avtalet upphör att gälla, återbetalas inte erlagd avgift som belöper på tid efter avtalets upphörande, om inte banken gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott och kunden av denna anledning sagt upp avtalet till upphörande.

### 8. Meddelanden

Kunden ska omedelbart underrätta banken om adressändring samt andra ändrade kontaktpgifter.

Meddelande som avsänts av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev, ska anses ha nått kunden senast på sjunde dagen efter avsändandet, om brevet är sänt till den adress som är angiven i avtalet eller som annars är känd för banken.

Om kunden har någon av bankens internetbankstjänster kan banken lämna information och meddelanden via sådan kanal. Kunden anses ha fått del av informationen och meddelanden då dessa gjorts tillgängliga av banken i sådan kanal.

### 9. Ändring av dessa allmänna villkor

Banken äger rätt att ändra dessa allmänna villkor. Sådana ändringar ska ha verkan gentemot kunden från och med en månad efter det att banken på sätt framgår av punkt 8 meddelat kunden om ändringen.

K

Kundens  
blad

7415  
V006  
(jun 18)  
1 (3)

### 10. Utländska aktier

#### 10.1 Allmänt

Euroclear kan på Servicekonto registrera utländska finansiella instrument, företrädesvis aktier, med utländska finansiella instrument avses finansiella instrument som inte är föremål för handel på svensk reglerad marknad, MTF eller handelsplats. Euroclear avgör vid var tid vilka finansiella instrument som är möjliga att registrera på Servicekonto ("utländska aktier"), och banken kan till kunden lämna upplysningar härom.

För utländska aktier gäller följande bestämmelser.

#### 10.2 Begränsning

Utländska aktier kan endast registreras på Servicekonto som innehas av personer med skatterättslig hemvist i Sverige. Banken förbehåller sig därför rätt att vidta erforderliga åtgärder, om utländska aktier har registrerats på Servicekonto som innehas av personer med skatterättslig hemvist i annat land än Sverige.

#### 10.3 Bolagsstämma

Kunden är införstådd med att kunden beträffande utländska aktier inte har möjlighet att delta på bolagsstämma eller motsvarande eller att på bolagsstämma eller motsvarande utöva rösträtt för sådana aktier.

#### 10.4 Utdelning mm

Utbetalning avseende utdelning till kunden sker genom Euroclears försorg i svenska kronor. Euroclear äger rätt att från utbetalningsbeloppet utta skälig ersättning för växlingskostnader. Kunden står eventuell valutarisk under tiden från det att utdelningen blev tillgänglig för lyftning av Euroclear till dess att växling skett.

Vid utdelning i annat än pengar sker registrering av sådan utdelning på Servicekontot under förutsättning att så enligt Euroclears bedömning kan ske. I annat fall ska sådan utdelning bli föremål för försäljning.

#### 10.5 Bolagshändelser

Vid sk frivilliga bolagshändelser, som innebär att aktieägare har valfrihet rörande deltagande i bolagshändelsen, kan kunden inte delta i sådant erbjudande. Eventuella rätter eller finansiella instrument som tillkommer kunden i anledning därav ska bli föremål för försäljning. Kunden har dock i vissa fall möjlighet att delta i uppköpserbjudanden. I sådant fall lämnar banken/Euroclear, om så bedöms lämplig och praktiskt möjligt, information härom.

Vid sk ofrivilliga bolagshändelser, som innebär att kunden inte har valfrihet rörande deltagande i bolagshändelsen, registreras aktie som utges med anledning därav på kundens Servicekonto. Om ett annat finansiellt instrument än en aktie utges med anledning av en ofrivillig bolagshändelse eller en aktie som, enligt Euroclears bedömning, inte kan registreras på Servicekontot ska sådant instrument bli föremål för försäljning.

Eventuella överskjutande rätter som uppkommer med anledning av bolagshändelser ska bli föremål för försäljning.

#### 10.6 Försäljning av finansiella instrument eller rätter

I de fall det i denna punkt 10 anges att finansiella instrument eller rätter ska bli föremål för försäljning uppdrar kunden härigenom till banken att tillse att rätter eller finansiella instrument blir föremål för försäljning, på sätt banken vid var tid finner lämpligt.

Försäljning får ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med bankens vid var tid gällande riktlinjer för orderutförande. Banken äger rätt att anlita annan för sådant uppdrag. Medel från sådan försäljning ska utbetalas till kunden i förhållande till innehavda rätter eller finansiella instrument, och utbetalas till kunden i svenska kronor. Banken äger rätt att från beloppet för de försälda rätterna eller finansiella instrumenten utta skälig ersättning för växlingskostnader. Kunden står eventuell valutarisk under tiden från försäljning till dess att växling skett.

### 11. Handel med finansiella instrument och pantförskrivning m.m.

Kunden är bunden av bankens vid var tid gällande riktlinjer för orderutförande och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument vid handel med instrumentet genom banken. Med sådana villkor förstås dels vid var tid gällande Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, villkor i orderunderlag och villkor i av banken upprättad avräkningsnota, dels regler antagna av banken, svensk eller utländsk emittent, handelsplats, clearingorganisation eller central värdepappersförvarare. Det åligger kunden att hålla sig underrättad om och följa nämnda villkor och regler.

Kunden är medveten om att banken spelar in och bevarar 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 servicekonto 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.

Till säkerhet för kundens samtliga nuvarande och blivande förpliktelser gentemot banken enligt dessa allmänna villkor och allmänna villkor för handel med finansiella instrument, pantförskriver kunden härmed till banken samtliga de kunden tillhöriga finansiella instrument som förvärvats genom banken i samband med ett köpuppdrag. Giltig pantsättning gentemot omyndig förutsätter godkännande från överförmyndaren. Härutöver hänvisas till vad som sägs i allmänna villkor för handel med finansiella instrument om bankens rätt avseende pant.

### 12. Skatterättslig hemvist och skatter m m

Kunden ska, om kunden har skatterättslig hemvist i annat land än Sverige eller om kunden inte har samma skatteland som bosättningsland, ange skatterättslig hemvist. Om kunden har skatterättslig hemvist i annat land än Sverige ska kunden tillhandahålla hemvistintyg eller annan dokumentation om skatterättslig hemvist. Banken äger rätt att erhålla ersättning från kunden för eventuella kostnader eller skatter som påförs banken med anledning av att finansiella instrument registrerats på Servicekonto. Banken och Euroclear åtar sig inte att medverka vid eventuellt restitutionsförfarande som kan föränlidas av för mycket innehållen skatt på utdelning.

### 13. Euroclears regler mm

För Servicekonto gäller - utöver vad som framgår av dessa allmänna villkor och vad som föreskrivs i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument - Euroclears vid var tid gällande regler och rutiner för Servicekonton och VP-konton. En sammanfattning av dessa framgår av "Information om VP-Konto med utökade servicefunktioner (Servicekonto)", vilken kan tillhandahållas av banken på begäran av kund.

### 14. Reklamation

Om kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller kontoinformation, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa allmänna villkor, ska kunden omgående underrätta banken om detta (reklamation). Om kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från bankens sida. Se även Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

**15. Bankens ansvar**

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

Skada som uppkommit i andra fall, ska inte ersättas av banken, om den varit normalt aktsam.

Banken svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Det samma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bankens svarar inte heller för skada som uppkommer för kunden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot banken beträffande finansiella instrument. Bankens ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

Vad gäller handel med finansiella instrument, se Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

Föreligger hinder för banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis verkställa registrering eller att vidta annan åtgärd avseende Servicekontot, på grund av omständighet som anges ovan, 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 banken respektive kunden inte vara skyldig att erlagga ränta. Beträffande utländska aktier svarar banken inte i något fall för att kunden kan utöva andra rättigheter avseende utländska aktier som kan tillkomma ägare av sådana aktier, än som reglerats i dessa allmänna villkor.

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

**16. Upphörande**

Avtalet om Servicekonto upphör genom uppsägning från kundens sida så snart banken fått skriftligt meddelande därom, och genom uppsägning från bankens sida med verkan 30 dagar efter det att skriftligt meddelande därom sänts till kunden. Vid misskötsel har banken rätt att säga upp avtalet till upphörande med omedelbar verkan.

Vid avtalets upphörande ska Servicekontot avslutas. Genomförda transaktioner som inte bokförts på kontot ska dock fullföljas innan kontot avslutas. Om det är möjligt kan dock banken omregistrera Servicekontot till ett vanligt VP-konto, såvida inte kunden begärt att kontot ska avslutas.

Om kontot ska avslutas, ska kunden omgående till banken anmäla till vilket annat konto finansiella instrument på Servicekontot ska överföras. Om banken inte mottagit sådana instruktioner inom två månader från den dag banken mottog begäran om avslutande eller beslutet avsluta kontot, får banken öppna VP-konto i kundens namn hos Euroclears Kontoförande Institut, VKI AB och till sådant konto överföra finansiella instrument från Servicekontot. Om de finansiella instrumenten inte kan registreras på VP-konto i nämnda institut, får banken för kundens räkning avvitta dessa vid tidpunkt och på sätt som banken bestämmer.

**17. Information om behandling av personuppgifter**

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bankens personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Bankens dataskyddspolicy som finns på följande länk [www.nordea.se/dataskyddspolicy/](http://www.nordea.se/dataskyddspolicy/) eller kontakta Bankens. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

**18. Legal Entity Identifier (LEI)**

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får banken inte utföra transaktionen åt kunden.

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion. För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs kravet från den 3 januari 2018.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet [http://www.lei.org/publications/gls/lou\\_20131003\\_2.pdf](http://www.lei.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf).

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör. Mer information om kravet på en LEI finns bl.a. på bankens hemsida och Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).