

Allmänna villkor för investeringstjänster

1.2.2022

1 Avtalsvillkorens syfte och tillämpningsområde

Dessa villkor tillämpas på avtal om investerings- och sidotjänster mellan kunden och Danske Bank A/S, Finland filial (nedan banken).

Med stöd av dessa villkor kan kunden ge för sig bindande köp- och säljupdrag som gäller värdepapper och övriga finansiella instrument.

De allmänna villkoren för investeringstjänster iaktas i avtalsförhållandet mellan banken och kunden angående tillhandahållande av investeringstjänster även när kunden och banken inte har ingått ett skriftligt avtal om investeringstjänsterna.

På förvaring av finansiella instrument som Danske Bank tillhandahåller, såsom värdepapper och värdeandelar, tillämpas de allmänna villkoren och prislistan för förvaring.

Villkoren i detta avtal tillämpas på placeringsfonder och order som gäller placeringsfonder endast i tillämpliga delar. På kundens placeringar i placeringsfonder och order angående placeringsfonder tillämpas i första hand vid var tid gällande stadgar, fondprospekt och prislista för respektive placeringsfond.

På kundens övriga avtal om investerings- och sidotjänster samt order gällande finansiella instrument tillämpas utöver dessa villkor i första hand villkoren och prislistan för ifrågavarande tjänst eller finansiellt instrument. Kunden förbinder sig att separat under teckna de vid var tid nödvändiga avtal som marknadsplatsen förutsätter.

Kunden kan använda online-tjänsten (telefon- och webbtjänster) med de identifikationer som banken godkänner, såsom bankkoder. Om bankkoderna ingår ett avtal, där kunden förbinder sig att iaktta villkoren för elektronisk hantering.

Dessa villkor tillämpas på professionella investerare i tillämpliga delar.

2 Definitioner

Professionell kund

En i lagen om investeringstjänster avsedd professionell investerare.

Värdepapper

I värdepappersmarknadslagen avsett värdepapper i form av bevis eller värdeandel, som är omsättningsbart och som har satts eller sätts i omlopp bland allmänheten tillsammans med flera andra värdepapper som har utfärdats över likalydande rättigheter. Värdepapper är till exempel aktier, masskuldebrevslån och fondandelar.

Värdepappersförmedlare

Ett i lagarna angående värdepappersmarknaden och tillhandahållandet av investeringstjänster avsett inhemskt eller utländskt värdepappersföretag eller kreditinstitut.

Kund

Avtalspart som i de tjänster som avses i dessa villkor agerar i sitt eget namn och för sin egen räkning i förhållande till banken.

Icke-professionell kund

Annan än i lagen om investeringstjänster avsedd professionell kund eller godtagbar motpart.

Godtagbar motpart

En professionell kund som enligt lagen bör anses som en godtagbar motpart.

Lagbestämda efterföljare

I ärvdabalken fastställda arvingar till kunden eller instanser som fortsätter verksamheten i enlighet med lagstiftning.

Marknadsplats

I lagen om handel med finansiella instrument avsedd reglerad marknad eller multilateral handelsplattform samt motsvarande handel någon annanstans än i Finland, samt inhemsk och utländsk clearingorganisation.

Marknadsregler

Beslut, myndighetsbestämmelser och -anvisningar som utfärdats med stöd av lagstiftning samt regler, anvisningar och bestämmelser för marknadsplatser och clearingorganisationer, marknadens självreglering samt vid var tid tillämplig affärssed.

Finansiella instrument

Värdepapper som är föremål för investeringstjänsten samt i lagen om investeringstjänster avsedda andra finansiella instrument såsom derivatinstrument. I dessa villkor avses med finansiellt instrument även övrig överförbar rätt, förbindelse eller motsvarande.

Clearingdag

Tidpunkt för transaktionsavslut i handeln med ett finansiellt instrument.

Order

En för kunden bindande order som kunden ger en värdepappersförmedlare att köpa eller sälja finansiella instrument eller vidta andra åtgärder i anknytning till finansiella instrument.

Befullmäktigad

En person som med kundens fullmakt har rätt att för kundens räkning ge banken order som är bindande för kunden.

3 Handel

3.1 Orderläggning och ikraftträdande

Kunden kan ge köp- eller säljuppdrag som gäller ett finansiellt instrument muntligt, skriftligt, elektroniskt eller på annat sätt som separat avtalats med kunden.

Banken har rätt att ge kunden skriftlig information i anknytning till en order per brev, elektroniskt eller på annat sätt som separat avtalats med kunden.

Kunden förstår och accepterar att användningen av elektroniska kommunikationsmedel är förenat med särskilda risker bland annat på grund av att meddelandet eventuellt inte når fram, meddelandet kan komma i en utomståendes kännedom eller en utomstående part kan ändra meddelandets innehåll. Banken har rätt att lita på att en order som förmedlas via ett elektroniskt kommunikationsmedel är äkta och korrekt.

En order träder i kraft, när banken har fått tillräckliga uppgifter om den och tagit emot den som ett uppdrag. Kunden ansvarar för att ordern når banken. Vid användning av elektroniska kom-

munikationsmedel verifieras uppdragets innehåll och tidpunkten för när det tagits emot i bankens datasystem.

Kundens orderläggning ska omfatta

- Kundens namn och namnet på den person som har lämnat ordern
- Uppgift om uppdragets art (köp eller säljuppdrag)
- Specificering av det finansiella instrumentet, typ och mängd
- Prisvillkor, såsom eventuell prislimit
- Uppdragets giltighetstid
- Kundens värdeandelskonto och penningkonto samt
- Övriga uppgifter som behövs för att utföra ordern och cleara avslut.

Banken har rätt att avstå från att utföra en order som är bristfälligt specificerad.

Kunden är medveten om att banken, såvida kunden inte lämnar avvikande anvisningar, enligt lagen om handel med finansiella instrument kan vara skyldig att offentliggöra kundens order gällande en aktie, om ordern inte omedelbart kan utföras till den prislimit som kunden bestämt eller till ett bättre pris. Om det prisvillkor som ingår i kundens order väsentligt skiljer sig från den marknadsprisnivå som gäller för den aktie som är föremål för uppdraget, förstår och godkänner kunden att banken inte kan underlåta att offentliggöra en sådan order.

3.2 Orderns giltighetstid

Om giltighetstiden inte fastställts i ordern, anses den gälla fram tills handeln innevarande dag har avslutats.

Om handeln på handelsplatsen eller bankens handel med denna säkerhet redan avslutats för innevarande dag när ordern träder i kraft, gäller ordern under därpå följande dag.

En order förfaller alltid om marknadsplatsens handelssystem stryker en order som redan registrerats i handelssystemet till exempel på grund av att utdelning eller teckningsrätt lösgörs, aktien splittas, aktieslag eller aktier slås samman eller en fusion eller delning genomförs. Order gällande masskuldebrevslån förfaller inte efter att räntan har lösgjorts.

Kunden har rätt att ändra eller återkalla en order innan en bindande offert som leder till avslut eller avslut har genomförts. Ändringen eller annulleringen träder i kraft när banken har mottagit den och ändringen eller annulleringen har registrerats i marknadsplatsens handelssystem.

Minskning eller ökning av antal eller ändring av pris i ett givet uppdrag betraktas som annullering av uppdraget och samtidigt som en ny orderläggning. En ändring av ordern kan inverka på dess företrädesrätt. Om banken har inlett åtgärder för att utföra en order, kan ordern återkallas endast om kunden ersätter de kostnader och skador som annulleringen eventuellt orsakar banken. En order kan inte ändras eller återkallas till den del som den redan har utförts.

3.3 Utförande av order

Banken utför mottagna uppdrag omsorgsfullt i kundens intresse utan obefogat dröjsmål, om banken och kunden inte avtalat om att uppdraget sköts vid en tidpunkt som banken finner lämpligast eller vid någon annan tidpunkt. Banken utför uppdraget enligt bankens riktlinjer för utförande av order, om inte kunden ger separata anvisningar som avviker från riktlinjerna. Genom att ge ett uppdrag godkänner kunden samtidigt bankens vid var tid gällande riktlinjer gällande utförande av order.

När banken för att genomföra ett uppdrag blir tvungen att agera i enlighet med kundens särskilda anvisningar som avviker från bankens vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order, kan kundens anvisningar hindra banken från att vidta sådana åtgärder, vars syfte är att uppnå det bästa resultatet enligt policyn för utförande av order.

Om ingen prislimit har fastställts i uppdraget har banken rätt att utföra ordern till rådande marknadspris. Banken har rätt att utföra och cleara uppdraget i delar. Kunden är skyldig att medverka till förvaltningen av ordern.

Kunden är medveten om och accepterar att banken eller en sammanslutning som hör till samma koncern eller den som de facto utför ordern kan vara motpart i kundens affär. Banken får inte uppge för kunden vilken kund som är motpart i affären. Kunden ansvarar för att han eller hon har de säljbara finansiella instrument som är objekt för säljuppdraget och som kunden ska leverera till banken i samband med orderläggning enligt marknadsreglerna. De finansiella instrumenten ska vara banken tillhanda för vidarebefordran senast den bankdag som föregår clearingdagen. Vid behov bör kunden leverera nödvändiga dokument till banken för att utreda sitt förvärv. Banken har rätt att kontrollera att kundens värdeandelskonto och förvaring har tillräcklig täckning och reservera de finansiella instrumenten för verkställandet och clearingen av affären. Kunden är skyldig att ersätta kostnader och skador som orsakats banken vid dröjsmål med leveransen av de finansiella instrumenten.

Banken har rätt att vid behov försäkra sig om att kunden är i stånd att betala köpesumman för de finansiella instrumenten i enlighet med uppdraget och bankens fordran i anknytning till uppdraget samt att ställa den säkerhet som krävs. Vid köpuppdrag har banken rätt att kräva en handpenning eller betalning delvis eller helt i förväg.

Om det är förenligt med de vid var tid gällande riktlinjerna för utförande av order, godkänner kunden att ordern kan utföras utanför en reglerad marknad eller en multilateral handelsplattform i hemlandet eller utomlands.

Banken får sammanslå kundens order med en annan kunds order eller med en affärstransaktion som genomförs för egen räkning i enlighet med lagen om handel med finansiella instrument och marknadsreglerna.

Genom orderläggningen godkänner kunden samtidigt bankens vid var tid gällande riktlinjer för förebyggande och hantering av intressekonflikter.

3.4 Meddelande om utförd order

Banken meddelar kunden om en utförd order utan dröjsmål. Anmälan görs senast följande bankdag efter att ordern utförts med en postad anmälan, såvida inte annat avtalats med kunden eller föranleds av övrig reglering angående investeringstjänsten. Anmälan kan göras elektroniskt exempelvis i webbanken, om ordern har utförts via webbanken.

Beträffande handel som genomförts utomlands meddelar banken kunden omedelbart efter att själv ha fått informationen.

3.5 Leverans av finansiella instrument och säkerheter

Banken ser till och ansvarar för att de finansiella instrument som införskaffats för kundens räkning kan överlåtas till kunden på köpuppdragets clearingdag i enlighet med marknadsreglerna. Om de finansiella instrumenten då inte kan överlåtas, ska kunden ta emot en delleverans.

På basis uppdraget och utförd handel har banken rätt att vidta åtgärder för clearing av handeln, för att trygga bankens retentions- och panträtt samt marknadsplatsens eller clearingorganisationens panträtt. Om användningen av finansiella instrument som säkerhet och andra åtgärder som tryggar clearingens stadgas i clearingorganisationens regler (t.ex. Euroclear Finland Ab:s regler).

3.6 Bankens rätt att skaffa finansiella instrument för säljarens räkning

Om det är uppenbart att den kund som sålt ett finansiellt instrument inte kan uppfylla sin skyldighet att leverera de värdepapper som är objekt för handeln inom den i clearingorganisationens regler utsatta tiden, kan banken för att uppfylla leveransplikten låna de finansiella instrumenten för kundens räkning genom att på eget initiativ ingå ett låneavtal om värdepapper utan att meddela kunden om detta i förväg. Banken har rätt att vidta alla åtgärder som genomförandet av låneavtalet förutsätter.

I ovan beskrivna situation kan banken även skaffa de finansiella instrumenten på något annat sätt för kundens räkning utan att informera kunden om detta i förväg.

Kunden ansvarar för alla kostnader som orsakas av i denna punkt avsedda åtgärder, inklusive arvoden, skatter och eventuella skador.

3.7 Betalning av köpesumma

Kunden betalar köpesumman för de finansiella instrumenten samt bankens fordringar och eventuell överlåtelseskatt eller annan skatt som uppbärs för handeln på clearingdagen för de finansiella instrumentens köpuppdrag. Betalningen ska vara banken tillhanda inom utsatt tid enligt marknadsreglerna. Banken har rätt att uppbära köpesumman i sin helhet eller delvis från det penningkonto som anges i kundens avtal om investeringstjänster och förvar eller det penningkonto som meddelas i kundens order.

Kunden är skyldig att betala dröjsmålsränta på det belopp som försenats i enlighet med vid var tid gällande räntelag.

Banken ansvarar för att den köpesumma som mottagits för de finansiella instrument som är objekt för ett säljuppdrag med avdrag för bankens fordringar i anknytning till uppdraget och eventuell skatt, erläggs till kunden på clearingdagen för de finansiella instrumentens säljuppdrag. Om köpesumman inte kan betalas i sin helhet, ska kunden ta emot en delleverans. Förutsättningen för att erlägga köpesumman är att kunden har uppfyllt sina skyldigheter enligt uppdraget. Om betalningen fördröjs av skäl som beror på banken, är banken skyldig att betala dröjsmålsränta på det belopp som försenats i enlighet med vid var tid gällande räntelag.

3.8 Hävning av affär och order som inte utförs

En affär kan hävas endast i enlighet med marknadsreglerna.

Om orsaken till hävningen beror på kunden, ska kunden ersätta de kostnader och den skada som hävningen orsakat banken.

Kunden ansvarar för att det på det bankkonto som kunden uppgett som debiteringskonto finns tillräcklig täckning för att verkställa de åtgärder som avses i avtalen och för betalning av kundens fordringar. Om penningkontot saknar täckning på betalningsdagen, ansvarar inte banken för att ordern utförs.

Kunden ansvarar för att kunden har en sådan identifieringskod som enligt lag och myndigheter behövs vid handel, såsom LEI-nummer för företag och sammanslutningar med FO-nummer. Utan identifieringskod kan transaktioner inte genomföras med noterade finansiella instrument som är föremål för handel på en handelsplats.

Banken har rätt att avstå från att utföra en order, om uppdragsgivaren har försummat sina skyldigheter enligt orderläggningen, dessa villkor, avtal i anknytning till investeringstjänster mellan kunden och banken eller marknadsreglerna. Kunden är skyldig att ersätta de kostnader och skador som detta orsakat banken.

Banken har rätt att avstå från de åtgärder som ett uppdrag förutsätter eller att återkalla ett uppdrag angående finansiella instrument, om en försäljningsreservering som gjorts för banken slopas eller om de finansiella instrumenten inte längre är i bankens eller kundens besittning.

3.9 Tilldelning och bekräftelse av transaktioner

EU:s förordning om värdepapperscentraler (EU) nr 909/2014 (nedan "CSDR") och kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/1229 avseende tekniska tillsynsstandarder om avvecklingsdisciplin (nedan "Avvecklingsdisciplin RTS"), i deras vid var tid gällande form, förpliktar oss att inkludera vissa klausuler i dessa villkor i anslutning till tilldelning och bekräftelse av transaktioner. Dessa klausuler finns i punkt 3.9.1 "Tilldelning och bekräftelse".

Klausulerna i punkt 3.9.1 "Tilldelning och bekräftelse" tillämpas inte på följande transaktioner:

- transaktioner, där kunden har förbundit sig att sälja eller i övrigt leverera till Danske Bank finansiella instrument som förvaras på ett förvaringskonto i Danske Bank och
- transaktioner, där kunden har förbundit sig att köpa eller i övrigt ta emot finansiella instrument från Danske Bank genom att betala en köpeskilling som finns insatt på ett inlånskonto i Danske Bank.

3.9.1 Tilldelning och bekräftelse

Dessa klausuler tillämpas inte på ovan i punkt 3.9 (a) och (b) nämnda transaktioner. Dessa klausuler tillämpas på sådana transaktioner med finansiella instrument som omfattas av artikel 5.1 i CSDR och som avvecklas vid en värdepapperscentral belägen inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

3.9.1.1 Icke-professionella kunder

Om en kund har klassificerats som en icke-professionell kund, är kunden – efter det att väsentliga uppgifter i anslutning till utförandet av ordern har levererats till kunden efter att ordern utförts – skyldig att till banken leverera all för transaktionen relevant avvecklingsinformation som banken begär i enlighet med artikel 3 i Avvecklingsdisciplin RTS. Kunden är skyldig att leverera denna avvecklingsinformation senast kl. 12.00 centraleuropeisk tid (nedan "CET") den bankdag som följer efter att kunden mottagit begäran om avvecklingsinformation från banken.

3.9.1.2 Godtagbara motparter och professionella kunder

Om en kund har klassificerats som en godtagbar motpart eller professionell kund, är kunden – efter det att väsentliga uppgifter i anslutning till utförandet av ordern har levererats till kunden efter att ordern utförts – skyldig att till banken leverera en skriftlig bekräftelse på att kunden godkänt villkoren för transaktionen, samt skriftliga meddelanden om tilldelningar som innehåller alla uppgifter i enlighet med artikel 2 i Avvecklingsdisciplin RTS.

Kunden är skyldig att leverera skriftliga meddelanden om tilldelningar i anslutning till transaktionen:

- (a) före stängningsdags den bankdag när transaktionen i fråga ägde rum, om både kunden och banken befinner sig inom samma tidszon
- (b) senast kl. 12.00 CET den bankdag som följer efter den på vilken transaktionen i fråga ägde rum, om:
 - (i) det skiljer mer än två timmar mellan CET och kundens tidszon eller
 - (ii) transaktionen har utförts efter kl. 16.00 CET.

Kunden godkänner också att de skriftliga meddelanden om tilldelning som levererats till banken samtidigt är en skriftlig bekräftelse till banken om godkännandet av villkoren för transaktionen i fråga. Kunden kan leverera de skriftliga meddelandena om tilldelning och den skriftliga bekräftelsen med vilken kommunikationsmetod som helst som avtalats med banken.

Banken ska bekräfta de skriftliga meddelandena om tilldelning samt mottagandet av den skriftliga bekräftelsen inom de tidsramar som anges i artikel 2 i Avvecklingsdisciplin RTS.

Kunden behöver inte leverera en skriftlig bekräftelse eller skriftliga meddelanden om tilldelning efter att transaktionen utförts, om kunden har beviljat banken tillgång till uppgifter i enlighet med artikel 2 i Avvecklingsdisciplin RTS eller på annat sätt kontinuerligt tillhandahåller banken dessa uppgifter.

4 Särskilda villkor för teckning av masslån och snabbhandel med masslån

4.1 Teckning av masslån

Teckning av masslån utförs i enlighet med vid var tid gällande villkor för de masslån som tecknas.

4.2 Snabbhandel med masslån

Vid snabbhandel med masslån är banken alltid motparten. Kundens köp- eller säljuppdrag som banken godkänner, utförs omedelbart som handel utanför börsen.

Handeln genomförs till den fastställda snabbhandelskursen vid tidpunkten för affären som banken meddelat och som kunden godkänner. Köpesumman betalas vid tidpunkten för avslutet.

De värdepapper som säljs vid snabbhandel med masslån ska finnas i kundens värdepappersförvar och fritt kunna överlåtas. I annat fall överlåter kunden värdepapperen till banken vid tidpunkten för avslutet.

5 Särskilda villkor angående handel med derivatinstrument

5.1 Kundens försäkran

Om kunden ger en order i anknytning till derivatinstrument ger kunden samtidigt sin försäkran om att inga lagar eller bestämmelser hindrar honom eller henne från att bedriva handel med objekten och marknadsplatserna för sina uppdrag. Kunden försäkras sig förstå derivatinstrumentens särdrag samt de risker som de är förenade med. Vid orderläggningen försäkras kunden att han eller hon förstår derivatinstrumentens egenskaper i olika marknadssituationer.

5.2 Derivathandel

Derivathandel uppstår när en order har utförts på marknadsplatsen i enlighet med marknadsreglerna. Avslutet kan beroende på handelns struktur ske på marknadsplatsen eller mellan banken och kunden.

Banken har rätt att öppna de clearingkonton på marknadsplatserna som kunden behöver. Om kundens order gäller en marknadsplats där systemet med clearingkonton inte används, godkänner kunden att hans eller hennes position på en sådan

marknadsplats inte alltid är separerad från andra kunders position med en kundspecifik clearingkod.

Banken har rätt att, utan att höra kunden, bland annat köpa och sälja derivatinstrument för kundens räkning samt att stänga kundens derivatkontoposition före förfalldagen, om kunden inte inom utsatt tid har erlagt premie i anknytning till derivatinstrumentet, lämnat en begärd säkerhet eller tilläggsäkerhet, om kundens fordringar har förfallit till betalning eller betalningen av dem till banken har försummats, eller om banken har grundad anledning att anta att kunden kommer att försumma sin säkerhetsplikt eller i övrigt agera i strid med avtalsvillkoren eller marknadsreglerna.

5.3 Säkerheter

Kunden förbinder sig att som säkerhet för ansvar i anslutning till derivataffärer och clearingar av dem ge banken de säkerheter som banken godkänner till det belopp som banken vid var tid förutsätter.

Banken har rätt att vidta alla åtgärder med stöd av detta avtal som behövs för att trygga bankens rätt till säkerheter och för att fullfölja den med bindande verkan. I enlighet med detta har banken rätt att ansöka om registrering av pantsättning eller annan säkerhetsrätt på kundens värdeandelskonto samt rätt att be om registrering som förhindrar transaktioner från det värdeandelskonto som förpantats.

Kunden förstår och godkänner att behovet av en säkerhet som täcker riskerna i anknytning till derivatinstrument kan öka och att det är normalt att kräva tilläggsäkerheter vid handel med derivatinstrument. Kunden förbinder sig att utan obefogat dröjsmål ge banken den tilläggsäkerhet som banken förutsätter på grund av en förändrad marknadssituation, på grund av riskhanteringsrisker som hänför sig till kunden eller av övriga orsaker.

5.4 Fullföljande av derivatkontrakt

Om ett derivatkontrakt inte fullföljs automatiskt, ansvarar kunden för att begäran angående fullföljandet av derivatkontraktet inkommer till banken bevisligen och vid rätt tidpunkt. Begäran ska vara banken tillhanda så att banken har skälig tid att leverera anmälan till vederbörande marknadsplats.

Om derivatkontraktet fullföljs genom överlåtelse av värdepapper eller annan underliggande tillgång, förbinder sig kunden att på yrkan av banken stänga derivatkontraktet före fullföljandet. Om banken inte får kundens meddelande om att derivatkon-

traktet stängts i tid senast dagen före handelsdagen, har banken rätt, men inte skyldighet, att stänga det för kundens räkning och på kundens bekostnad. Om derivatkontraktet inte stängs före förrättningsdagen och ett enskilt derivatkontrakt fullföljs, är kunden skyldig att ersätta banken för alla kostnader med ränta som det orsakat.

Banken har rätt att avstå från att utföra kundens order i ovan nämnda situationer.

6 Särskilda villkor angående handel med placeringsfonder

Villkoren i detta avtal tillämpas på placeringsfonder och order gällande placeringsfonder endast i tillämpliga delar. På kundens placeringar i placeringsfonder och order gällande placeringsfonder tillämpas i första hand stadgar, fondprospekt och prislister för respektive placeringsfond.

7 Investerings tjänstens övriga villkor

7.1 Rätt att använda annan värdepappersförmedlares tjänster

Banken har rätt att utan att meddela kunden i förväg anlita en annan finländsk eller utländsk värdepappersförmedlare, annat värdepappersföretag eller kreditinstitut eller en filial till dem för att sköta i detta avtal nämnda uppgifter angående finansiella instrument. Kundens uppgifter får i detta fall överlåtas i den utsträckning som genomförandet av uppgifterna förutsätter. Om banken anlitar en annan värdepappersförmedlares tjänster vid utförandet av en order tillämpas i första hand den andra värdepappersförmedlarens riktlinjer för utförande av order.

Om kunden vill lägga order på en marknadsplats där banken inte är medlem, strävar banken efter att välja det utländska värdepappersföretag som anlitas för skötseln av uppdraget med omsorg, men ansvarar inte för ifrågavarande värdepappersföretags eller kreditinstituts verksamhet.

7.2 Utländska uppdrag och valutaväxling

Om kunden lämnar en order gällande ett finansiellt instrument som är föremål för handel någon annanstans än i Finland, förstår och godkänner kunden att andra än finländska marknadsregler tillämpas på uppdraget. Banken utför då ordern med iakttagande av marknadsreglerna på platsen där ordern utförs och dessa binder även kunden. Kunden förbinder sig att under teckna eventuella dokument som behövs för att utföra ett sådant uppdrag.

Såvida inte annat avtalas med kunden har banken rätt att genomföra de valutaaffärer som behövs för att sköta uppdraget

för kundens räkning. Kunden ansvarar för kostnader för valutaväxlingen och bär även risken angående ändringar i valutakurserna i anknytning till uppdraget.

7.3 Arvoden och avgifter

Banken uppstår arvoden och avgifter för sin verksamhet i enlighet med vid var tid gällande prislista eller enligt vad som separat avtalats med kunden jämte de kostnader som hänför sig till skötseln av en order. Prislistan utgör en del av avtalet.

Om priset för en enskild åtgärd inte fastställts i prislistan eller inte har avtalats separat, har banken rätt att debitera kostnaderna och ett skäligt arvode för åtgärden.

Banken har rätt att debitera det bankkonto som anges i kundens avtal om investeringstjänster och förvar eller i kundens orderläggning med köpesumman för de finansiella instrumenten och övriga avgifter och arvoden som tillkommer banken på deras förfallodag. Kunden ansvarar för att det vid var tid finns tillräckligt med täckning bankkontot för utförande av åtgärderna och betalning av bankens fordringar.

Kunden är skyldig att betala dröjsmålsränta på försenad avgift i enlighet med räntelagen.

Om kontot saknar nödvändig täckning på betalningsdagen, ansvarar banken inte för att ordern utförs.

7.4 Nettning

Om banken och kunden har konträra fordringar från intradagsköp- och säljuppdrag, har banken rätt att netta betalningsrörelsen mellan banken och kunden. Banken har rätt att växla fordringarna till samma valuta för att utföra nettningen.

I en situation av kundens insolvens har banken i enlighet med lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem rätt att låta kundens betalnings- och leveransförpliktelser förfalla och netta dem. Om kunden är en juridisk person, har banken därtill i enlighet med lagen om finansiella säkerheter rätt att netta en sådan fordran på kunden som kundens säkerhet täcker.

7.5 Bankens retentions- och panträtt

För att trygga sina fordringar har banken rätt att registrera överlåtelsebegränsning eller panträtt på kundens värdeandelskonto eller förvar samt stänga kundens skötselkonto.

Om kunden inte betalar bankens fordringar på förfallodagen,

har banken rätt att utan att höra kunden efter bästa förmåga sälja kundens finansiella instrument till ett belopp som till fullo täcker bankens fordringar med ränta samt eventuell skada som orsakats. Samma rätt gäller inhemska och utländska finansiella instrument. Om medel därefter blir över utbetalas de till kunden. Försäljningen sker via en marknadsplats, såvida det är möjligt.

Vid försäljning av värdepapper kan eventuella anvisningar som kunden gett om realiseringsordningen iakttagas, såvida det inte äventyrar bankens fordringar. Banken har även retentions- och panträtt till en värdeandel som har bokförts på ett s.k. kommissionskonto samt till värdepapper som överlåtits för clearing av värdepappershandel.

7.6 Fullmakt för orderläggning och givande av anvisningar i anslutning till dem

Den person som beviljats fullmakt ger för kundens räkning uppdrag samt anvisningar för utförandet av uppdragen i enlighet med detta avtal.

Banken har rätt, men inte skyldighet, att på kundens ansvar utföra uppdrag och följa anvisningar givna även av en annan person än den som beviljats fullmakt, om personen i fråga på grund av sin ställning är behörig därtill eller banken i övrigt har grundad anledning att anta att personen är berättigad att agera för kundens räkning.

7.7 Minderårighet och intressebevakning

Föräldrarna till en minderårig kund undertecknar och säger tillsammans upp detta avtal för den minderåriga kundens räkning i egenskap av intressebevakare. Vardera intressebevakaren har rätt att även på egen hand lämna order till banken som gäller en minderårig kunds investeringstjänster, såvida inte annat skriftligen meddelats banken.

Banken ska utan dröjsmål skriftligen underrättas om intressebevakningen och eventuella ändringar som berör den.

7.8 Rapportering, reklamering och informationsskyldighet

Banken eller övrig part som utfört ordern, såsom ett fondbolag, rapporterar till kunden om de order som utförts på överenskommet sätt och inom avtalad tid. Kunden ska kontrollera de rapporter och meddelanden som han eller hon mottagit.

Banken levererar material, uppgifter och meddelanden till kunden i första hand i elektronisk form. Om kunden har ett arkiv i webbanken, har banken rätt att sända materialet till kundens

arkiv i webbanken. Till icke-professionella kunder kan uppgifter på kundens begäran levereras på papper.

Om kunden har uppgett sin e-postadress till banken, har banken rätt att sända information och meddelanden till kunden per e-post, ifall e-post enligt bankens bedömning är ett ändamålsenligt sätt att leverera ifrågavarande information eller meddelande.

I tjänsten kan också ingå information som sänds till kunden elektroniskt (såsom via webbankens meddelandesystem) och meddelanden om t.ex. förändringar i marknadssynen eller om marknadshändelser i anslutning till de placeringar som omfattas av avtalet.

Kunden ska informera banken om eventuella fel utan dröjsmål efter att ha fått kännedom om saken. Om inte annat påvisas anses kunden ha fått informationen inom sju (7) dagar från det att meddelandet om en åtgärd skickades till den adress i Finland som kunden meddelat banken. Om den rapporteringsadress som kunden uppgett är utomlands, är tidsfristen fjorton (14) dagar.

Kunden anses ha fått informationen eller tillgång till materialet senast den sjunde dagen efter att det har anlänt till webbankens arkiv eller till ett annat medium eller en annan kanal i elektronisk eller digital form.

Om en affär inte genomförs, räknas kundens tidsfrist för anmärkning från det att uppdragets giltighetstid går ut. En kund som är en professionell kund eller en godtagbar motpart ska emellertid reklamera bankens verksamhet omedelbart efter att ha fått information om verksamheten.

Om anmärkningen inte görs inom ovan beskrivna tidsfrister anses kunden ha godkänt verksamheten.

Kunden ska utan obefogat dröjsmål skriftligen meddela banken om ändringar i de uppgifter som han eller hon lämnat. Informationskyldigheten gäller även förändringar i fråga om en professionell kunds ställning som kan inverka på kundkategoriseringen. Bankens rätt att uppdatera kundens adressuppgifter på basis av uppgifter som erhållits från befolkningsregistret eller en annan officiell instans.

Banken svarar inte för skador som förorsakas av att kunden inte har underrättat banken om ändringar i sina uppgifter.

Om kunden själv avstår från sin rätt att få ovan avsedda meddelanden, börjar kundens reklamationstid från det att åtgärden

vidtagits.

Banken är inte skyldig att underrätta kunden om en eventuell grupptalan eller annan talan gällande ett finansiellt instrument som har varit eller är objekt för ett uppdrag, även om banken skulle få kännedom om en sådan talan.

7.9 Registrering av telefonsamtal och elektroniska meddelanden

Banken har rätt att spela in och spara telefonsamtal och diskussioner som förs med kunden. Banken har rätt att använda inspelningar för att verifiera order, utveckla kundbetjäningen, i riskhanteringssyftet, samt som bevis för att lösa eventuella tvister. En kopia av registreringen finns att få på kundens begäran i fem års tid och på begäran av behörig myndighet i sju års tid.

7.10 Sekretess och utlämnande av kunduppgifter

Banken hanterar kunduppgifter i enlighet med personuppgiftslagen och med iakttagande av de sekretessbestämmelser som stadgas i lag, såsom kreditinstitutslagen.

Banken har rätt att utlämna uppgifter om kunden enligt vid var tid gällande lagstiftning.

Banken har rätt att utlämna uppgifter om kunden till utomstående medhjälpare och ombud för skötseln av uppgifter och åtgärder i enlighet med detta avtal.

Nödvändiga uppgifter kan lämnas till marknadsplatsen, om lokal lagstiftning, marknadsregler eller annan reglering det förutsätter. Kundens uppgifter kan utlämnas i den omfattning som behövs för skötseln av uppdragen och åtgärderna.

Banken är skyldig att ge ovan avsedda information till åklagar- och förundersökningsmyndighet vid utredning av ett brott samt till övriga myndigheter som med stöd av lagen är berättigade att ta del av sådan information.

7.11 Personer bosatta i Förenta staterna eller andra länder som omfattas av restriktioner

Till personer bosatta i Förenta staterna eller andra länder som omfattas av restriktioner marknadsförs inte finansiella instrument och erbjuds inte investeringsrådgivning eller information som kunde betraktas som råd eller uppmaning. Personer bosatta i dessa länder kan inte teckna fonder genom banken.

8 Avtalsparternas ansvar

8.1 Bankens ansvar

Banken ansvarar för direkt skada som orsakats kunden genom ett fel som beror på banken. Om egendom som överlåtits till banken med stöd av detta avtal försvinner eller förstörs av skäl som beror på banken, ska banken skaffa motsvarande egendom i stället eller ersätta egendomen till dess gängse värde. Skadeståndets maximibelopp är begränsat till egendomens marknadsvärde vid den tidpunkt när bankens fel eller försumelse uppdagades eller borde ha uppdagats. Banken har rätt att utan separat order från kundens sida döda försvunnet eller förstört värdepapper.

8.2 Kundens ansvar vid avtalsbrott

Kunden är skyldig att ersätta banken för skada som orsakas av att kunden inte har uppfyllt sina förpliktelser enligt dessa villkor eller avtal. Sådana skador kan vara extra kostnader och arbete som avtalsbrottet orsakat samt kostnader till följd av ändringar i värdepapperens priser.

8.3 Ansvarsbegränsning

Avtalsparterna ansvarar inte för indirekt eller medelbar skada som orsakats den andra avtalsparten. Med sådan skada avses exempelvis inkomstbortfall, utebliven avkastning, kursförlust och krav av tredje part.

Banken ansvarar inte för skada till följd av marknadsplatsernas, värdepappers- eller clearingcentralernas eller underförvararnas verksamhet eller insolvens och inte heller för skada till följd av systemstörningar hos dem.

Banken ansvarar inte för skada som förorsakas av felaktig information som erhållits av en tredje part.

8.4 Kundens ekonomiska ansvar

Banken bedömer inte investeringstjänstens eller det finansiella instrumentets ändamålsenlighet eller lämplighet för kunden när det är fråga om utförande av order på kundens initiativ eller vidarebefordran av order med s.k. okomplicerade värdepapper enligt lagen om investeringstjänster. Banken bedömer inte huruvida kunden har tillräcklig kunskap och erfarenhet för att förstå riskerna i anknytning till placering i finansiella instrument. Till okomplicerade värdepapper hör bl.a. aktier som är föremål för handel på en reglerad marknad eller motsvarande handel, penningmarknadsinstrument, masskuldebrevslån eller övriga motsvarande skuldinstrument som inte innefattar derivatinstruments egenskaper, samt fondandelar i fondföretag.

Danske Bank bedömer inte heller investeringstjänstens eller det finansiella instrumentets ändamålsenlighet för kunden när kunden har klassificerats som professionell kund.

När banken bedömer ett finansiellt instruments ändamålsenlighet för kunden ber banken kunden om uppgifter angående hans eller hennes kunskap och erfarenhet för att kunna genomföra en ändamålsenlighetsbedömning. Om banken då inte får tillräckliga uppgifter, kan banken inte bedöma huruvida kunden har tillräcklig kunskap och erfarenhet för att förstå riskerna i anknytning till det finansiella instrumentet eller investeringstjänsten. Om kunden trots detta lämnar ett uppdrag, är banken inte skyldig att bedöma det finansiella instrumentets eller uppdragets ändamålsenlighet eller lämplighet för kunden. Banken är i detta fall tvungen att anta att kunden har bedömt sig ha tillräcklig kunskap och erfarenhet angående det finansiella instrumentet eller investeringstjänsten och riskerna i anknytning till dem.

När banken erbjuder kunden investeringsrådgivning eller kapitalförvaltning bedömer banken förutom det finansiella instrumentets ändamålsenlighet, även det finansiella instrumentets eller investeringstjänstens lämplighet för kunden. Utöver uppgifter i anslutning till kundens kunskap och erfarenhet ber banken information om kundens ekonomiska ställning och placeringsmål för att kunna genomföra en ändamålsenlighetsbedömning. Om banken då inte får tillräckliga uppgifter, kan banken inte bedöma huruvida det finansiella instrumentet eller investeringstjänsten är lämpliga för kunden. Om kunden trots detta ger ett uppdrag är banken inte skyldig att bedöma det finansiella instrumentets eller orderns ändamålsenlighet eller lämplighet för kunden. Banken är då tvungen att anta att kunden har bedömt sig ha tillräcklig kunskap och erfarenhet angående det finansiella instrumentet eller investeringstjänsten och riskerna i anknytning till dem, samt lämpligheten med tanke på kundens ekonomiska ställning och placeringsmål.

Ingen uppgift och inget placeringsråd från bankens sida ska uppfattas som en uppmaning att vidta placeringsåtgärder. Kunden är medveten om att ett placeringsbeslut inte kan baseras uteslutande på marknadsföring och marknadsföringsmaterial om ett finansiellt instrument. När kunden fattar ett beslut om placeringsåtgärder ska han eller hon alltid basera sitt beslut på sin egen bedömning av det finansiella instrumentet och riskerna med placeringsbeslutet, även om banken skulle ha gjort en bedömning av om de finansiella instrumenten eller investeringstjänsterna är ändamålsenliga eller lämpliga för kunden. Kunden svarar ensam för de ekonomiska följderna jämte skat-

tepföljder av sin verksamhet, sina placeringsbeslut och uppdrag gällande finansiella instrument, oberoende av om han eller hon anses ha fått investeringsrådgivning för sitt placeringsbeslut. Kunden har inte rätt att få ersättning av banken för skador eller förluster orsakade av dessa. Vidare svarar kunden också för om han eller hon anlitar de investeringstjänster och finansiella instrument som rekommenderats eller som bedömts som ändamålsenliga eller lämpliga. Kunden förstår bankens roll som tillhandahållare av investeringstjänster.

8.5 Force majeure

En avtalspart svarar inte för skada som förorsakas av ett oöverstigligt hinder.

Med force majeure avses en sådan oförutsebar omständighet som gör att avtalsparterna är förhindrade att uppfylla sina skyldigheter och som de inte kan motverka genom sina egna åtgärder. Den ska ha ett kausalt samband med att parterna inte kan uppfylla sina skyldigheter. Ett oöverstigligt hinder kan till exempel vara störningar i eldistributionen, datakommunikationen eller datasystemen, eldsvåda, naturkatastrof, jordbävning, krig, uppror och strejk, lockout eller någon annan arbetskonflikt.

En avtalspart kan åberopa ett oöverstigligt hinder endast, om den andra avtalsparten har underrättats om hindret eller om avtalsparten i övrigt har haft kännedom om hindret. Om ett oöverstigligt hinder berör banken, kan banken också informera om hindret i en riksomfattande dagstidning.

8.6 Bankens aktsamhetsplikt och suspekta affärsverksamheter

Om banken upptäcker att kundens uppdrag till struktur och omfattning, företagets storlek eller förläggningen av dess verksamhetsställe avviker från det sedvanliga, eller att de inte har något uppenbart ekonomiskt syfte, eller att de inte är förenliga med kundens ekonomiska situation eller affärstransaktioner eller om banken har orsak att misstänka att de medel som ingår i en affärstransaktion är av olagligt ursprung, är banken skyldig att avbryta affärstransaktionen för fortsatta utredningar eller avstå från att genomföra transaktionen, samt alltid utan dröjsmål anmäla ärendet till Centralen för utredning av penningtvätt eller annan i lagen fastställd myndighet och på begäran överlåta alla uppgifter och dokument som kan vara av betydelse för utredningen av misstanken. Om banken har skäl att misstänka missbruk av marknaden på ett sätt som strider mot med värdepappersmarknadslagen är banken skyldig att omedelbart informera Finansinspektionen eller annan i lagen fastställd myndighet om detta.

Om förvägrandet av affärstransaktionen eller avbrytandet av den sannolikt skulle försvåra fastställandet av förmånstagaren kan transaktionen trots det förverkligas, varefter ärendet omedelbart måste anmälas till Centralen för utredning av penningtvätt eller annan i lagen fastställd myndighet. Enligt lag får banken inte avslöja anmälan till den part som misstanken gäller.

Centralen för utredning av penningtvätt eller en annan myndighet kan ge banken order om att avstå från att utföra en transaktion under högst fem (5) bankdagar, om en sådan åtgärd behövs för myndighetens förundersökning.

8.7 Bankens rätt att avbryta en affärstransaktion

Banken har rätt att omedelbart avbryta en värdepappersaffär, notering på ett värdeandelskonto eller övriga åtgärder, om banken har grundad anledning att misstänka att åtgärderna används för verksamhet som strider mot lagen eller på ett sätt som kan orsaka skada eller utgöra en risk för banken eller en tredje part. Om banken har grundad anledning att misstänka att kunden inte förmår uppfylla villkoren i detta avtal eller ett annat avtal mellan kunden och banken, såsom att betala köpesumman för de värdepapper kunden köpt eller att leverera de värdepapper som kunden sålt för clearing, och kunden inte omedelbart efter att ha fått begäran levererar en tillförlitlig utredning över sin förmåga att fullfölja sina avtalsförpliktelser, har banken rätt att realisera kundens finansiella instrument för kundens räkning utan att vidare höra kunden.

9 Ändring, uppsägning och överföring av avtalet

Banken har rätt att ändra avtalsvillkoren för detta avtal och de prislistor som hänför sig till dem.

9.1 Ändring som minskar kundens rättigheter

Banken meddelar kunden om sådana ändringar i avtalsvillkoren för detta avtal som ökar kundens skyldigheter eller minskar hans eller hennes rättigheter och som inte beror på ändring i lag eller myndighetsbeslut. En sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som banken meddelar, dock tidigast från början av den kalendermånad som inleds närmast 30 dagar efter det att meddelandet har skickats. Ändringen blir bindande för kunden, såvida kunden inte skriftligen säger upp avtalet att upphöra i enlighet med punkt 9.3 innan ändringen träder i kraft. Uppsägningen träder i kraft den dag som ändringen skulle ha trätt i kraft.

9.2 Övriga ändringar

Om en ändring av avtalsvillkoren för detta avtal inte ökar kundens skyldigheter eller minskar hans eller hennes rättigheter,

eller om ändringen beror på ändring i lag eller myndighetsbeslut, har banken rätt att meddela ändringen genom att publicera ändringen på bankens kontor. Banken informerar om ändringar av serviceavgifter och andra arvoden som omfattas av detta avtal i sin prislista. En sådan ändring av avtalsvillkoren eller prislistan träder i kraft tidigast från början av den kalendermånad som inleds närmast 30 dagar efter det att ändringen har publicerats. Om kunden inte godkänner ändringen, har kunden rätt att innan ändringen träder i kraft skriftligen säga upp avtalet i enlighet med punkt 9.3. Uppsägningen träder i kraft den dag som ändringen skulle ha trätt i kraft.

9.3 Avtalets giltighetstid och upphörande

Detta avtal gäller tills vidare. Kunden har rätt att skriftligen eller på något annat sätt som banken godkänner säga upp detta avtal att upphöra fem (5) bankdagar efter det att banken har mottagit anmälan om uppsägning.

Banken har rätt att säga upp detta avtal att upphöra 30 dagar efter det att en uppsägning har skickats till kunden.

Om kunden är en professionell kund eller en godtagbar motpart, har banken rätt att säga upp detta avtal att upphöra 10 dagar efter det att banken skickat anmälan om uppsägningen.

Om kunden har begått ett avtalsbrott eller försummat sina skyldigheter i enlighet med avtalet och avtalsbrottet inte kan anses som ringa, eller om kunden försätts i företagssanering, likvidation eller konkurs, eller banken i övrigt har grundad anledning att misstänka att kunden blivit insolvent, har banken rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan utan uppsägningstid.

Uppdrag som är öppna på grund av anmälan om uppsägning av avtalet avslutas, såvida inte annat avtalas mellan parterna. Påbörjade köp- och säljorder gällande värdepapper som är ofullbordade clearas till slut.

Banken ska överlåta all kundens egendom som banken besitter under förutsättning av att kunden först har betalat bankens fordringar på kunden i enlighet med avtalet.

Om kunden väsentligt bryter mot dessa villkor eller använder i dessa villkor avsedda tjänster i strid med deras ändamål, lag eller god sed, har banken rätt att avsluta tjänsten och avtalet med omedelbar verkan.

9.4 Överföring av avtalet

Avtalet binder avtalsparterna och deras lagbestämda efterträdare. Kunden har inte rätt att överföra sina rättigheter och skyldigheter enligt avtalet till tredje man utan bankens samtycke. Banken har emellertid rätt att utan kundens samtycke överföra rättigheterna och skyldigheterna enligt avtalet eller en del av dem till ett bolag som ingår i samma koncern med banken.

10 Kundrådgivning och avgörande av meningsskiljaktigheter

10.1 Kundrådgivning och rättsskyddsförfaranden utanför domstol

I frågor som gäller avtalet lönar det sig att först vara i kontakt med banken genom att kontakta Danske Banks kontor, ringa Danske Banks kundtjänst på numret 0200 2570 (Ina/msa) eller skicka begäran om kontakt med ett meddelande via webbbanken.

Om det mellan banken och kunden uppstår meningsskiljaktigheter som berör avtalet, försöker man lösa meningsskiljaktigheterna genom gemensamma förhandlingar. Om förhandlingarna inte leder till en lösning, kan kunden vända sig till Försäkrings- och finansiell rådgivningen (FINE), som ger avgiftsfritt oberoende råd och handledning åt kunder. FINE:s Värdepappersnämnd och Banknämnd ger också beslutsrekommendationer i tvister. FINE behandlar inte tvister som är anhängiga eller som behandlats i konsumenttvistenämnden eller i domstol.

FINE:s kontaktuppgifter är:

Försäkrings- och finansiell rådgivningen (FINE)

Porkalagatan 1 00180 Helsingfors

tfn (09) 6850 120

www.fine.fi.

Ärendet kan enklast inledas vid FINE med en elektronisk kontaktblankett som finns på adressen <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>.

Om tvisten gäller en vara eller tjänst som köpts på nätet, kan en lösning utanför domstol också sökas genom Europeiska kommissionens portal för tvistlösning på adressen ec.europa.eu/odr. Om du gör en reklamation via portalen, ska du uppge Danske Banks e-postadress, som är danskebank@danskebank.fi.