

VILKÅR FOR AKSJEHANDEL PÅ INTERNETT**GJENNOM****NORNE SECURITIES AS****KONTAKTINFORMASJON**

Navn:	Norne Securities AS
Organisasjonsnummer:	992 881 828
Besøksadresse:	Jonsvollsgaten 2, 5011 Bergen
Postadresse:	Postboks 7801, 5020 Bergen
Telefon:	55 55 91 30
Telefaks:	55 55 91 31
E-post:	kundeservice@norne.no
Internett:	www.norne.no

1 Definisjon av Internetthandel

Internett handel med finansielle instrumenter er en tjeneste som tilbys av Norne Securities AS gjennom nettstedet www.norne.no. De finansielle instrumenter som er omfattet av denne avtale er nærmere beskrevet under punkt 7 i denne avtale.

2 Hvem kan handle gjennom www.norne.no?

Norske aksjeselskaper/allmennaksjeselskaper, andre foretak og privatpersoner hjemmehørende både i Norge og i utlandet kan få tilgang til handel gjennom www.norne.no. For norske aksjeselskaper/allmennaksjeselskaper og andre norske foretak forutsettes at selskapet/foretaket er registrert i Enhetsregisteret i Brønnøysund og har gyldig organisasjonsnummer, utøver virksomhet i Norge og ikke er satt under konkurs- og/eller gjeldsforhandling. For privatpersoner forutsettes at den fysiske personen er myndig og ikke er satt under konkurs- og/eller gjeldsforhandling. Privatpersoner hjemmehørende i land utenfor Norge kan i særskilte tilfeller få tilgang til å handle gjennom www.norne.no. Kunder som handler på vegne av en aksjeklubb, organisasjon eller stiftelse som ikke er registrert i Enhetsregisteret og som dermed ikke har eget organisasjonsnummer må ha en fysisk person som står ansvarlig for avtalen og handel. Fysiske og juridiske personer som oppfyller vilkårene for å handle på www.norne.no etter denne avtale er benevnt Kunden i denne avtale.

3 Ansvar

Norne Securities AS er kun ansvarlig for de forhold som er beskrevet i Norne Securities AS sine "Alminnelige forretningsvilkår". Norne Securities AS er ikke ansvarlig for tap som oppstår som følge av at nettstedet www.norne.no er midlertidig ute av drift eller på annen måte ikke er tilgjengelig. I slike tilfeller vil Norne Securities AS søke å utføre ordren på beste måte ved at Kunden ringer inn ordren sin til Norne Securities AS. Ved motstrid mellom Norne Securities AS sine "Vilkår for aksjehandel på Internett" og Norne Securities AS sine "Alminnelige forretningsvilkår", går bestemmelsene "Vilkår for aksjehandel på Internett" foran, jf. "Alminnelige forretningsvilkår" Punkt 3.

4 Kredittvurdering

Kunden må være kredittvurdert og godkjent av Norne Securities AS for å få tilgang til handel gjennom www.norne.no.

5 Depotkonto

For å kunne handle på www.norne.no må Kunden ha en depotkonto hos Norne Securities AS. En slik Depotkonto opprettes av Norne Securities AS etter avtale med Kunden.

Ved kjøp av finansielle instrumenter samtykker Kunden til at Norne Securities AS får belastningsfullmakt på depotkonto som er i samsvar med ordren. Norne Securities vil ved innleggelse av ordre gjennomføre dekningskontroll mot depotkontoen, før en kjøpsordre effektueres. Dekningskontrollen innebærer at det reserveres et beløp på Kundens depotkonto i samsvar med ordrens størrelse. Dersom det ikke er dekning på depotkontoen vil handelen ikke bli gjennomført. Reservert beløp på depotkontoen kan ikke disponeres av Kunden.

på annet vis enn som oppgjør for kjøp av finansielle instrumenter. Det er kundens ansvar å ha tilstrekkelige midler på konto i forbindelse med handel. Norne Securities er ikke ansvarlig dersom dekningskontrollen av tekniske årsaker ikke fungerer.

Ved salg av finansielle instrumenter på www.norne.no vil salgsværdien fratrukket kurtasje, av finansielle instrumenter som er solgt, men enda ikke er tilgodesett på Kundens depotkonto bli medregnet som "tilleggsdekning" og være disponible for handel av nye verdipapirer umiddelbart etter salget er gjennomført.

6 Egen VPS-konto

Det må opprettes en egen VPS-konto for aksjehandel på Internett gjennom www.norne.no. Dette gjøres av Norne Securities AS. Norne Securities AS har handels- og spørrefullmakt på VPS-kontoen. Det er ikke adgang til å opprette handelsfullmakt til andre verdipapirforetak på VPS-kontoen.

Det er ikke tillatt å selge aksjer som ikke er tilgjengelig på Kundens VPS-konto på handelsdagen med mindre annet er særskilt avtalt. Dersom dette likevel skjer, vil det bli foretatt et dekningskjøp for Kundens regning og risiko. Udekket shortsalg er ulovlig etter Verdipapirhandelloven § 10-4

7 Finansielle instrumenter

Med finansielle instrumenter i denne avtale menes aksjer, grunnfondsbevis, tegningsretter og verdipapirfond notert på Oslo Børs og/eller andre markeder. For andre finansielle instrumenter må det inngås tilleggsavtaler. For kunder klassifisert som Ikke-Profesjonelle Kunder forutsettes det at Kunden tar kontakt med Norne Securities AS før handel med tegningsretter slik at det kan gjennomføres en lovpålagt hensiktsmessighetstest. Ved kjøp av tegningsretter kreves det utfylling av en tegningsblankett for deltagelse i selskapets emisjon dersom man ikke selger tegningsrettene igjen før utløpsdato. Etter utløpsdato vil gjenværende tegningsretter på Kundens VPS konto bli verdiløse. Tegningsblanketten er tilgjengelig hos tilrettelegger, dvs det verdipapirforetaket som forestår emisjonen.

8 Kjøp- og salgsordre

Ved å registrere en kjøps eller salgs ordre på www.norne.no vil Kunden gi Norne Securities AS oppdrag om å utføre det kjøp eller det salg ordren omfatter. Kunden kan også registrere ordre per telefon, og det er utarbeidet egne prislistene for handel gjennom meglerbordet slik at kurtasjen ved handel gjennom telefon da følger disse satsene. Dersom Kunden velger å registrere en ordre på telefon fordi ordren ikke kan registreres på www.norne.no og dette skyldes teknisk feil hos Norne Securities AS, skal Kunden betale tilsvarende kurtasje som om handelen var registrert på www.norne.no

Kjøp- og salgsordre er gyldig i det oppgitte tidsrommet fastsatt av Kunden. Oppdrag om kjøp og salg som Kunden registrerer på www.norne.no utenom åpningstidene til Oslo Børs anses mottatt av Norne Securities AS først når Oslo Børs åpner igjen. Når en ordre er mottatt av Norne Securities AS vil Kunden motta et ordrenummer som kvittering for mottatt ordre. Kun når Kunden mottar denne kvitteringen er oppdraget å regne som mottatt. Utførte oppdrag vil bli bekreftet i form av sluttseddel. Det er kun tillatt å kjøpe og selge aksjer i hele børsposter. Ved salg kan det gjøres unntak når Kunden selger restbeholdningen av aksjer i samme selskap og antall aksjer som selges ikke tilsvarer en eller flere børsposter. I slike tilfeller er restbeholdningen definert som odd-lots.

Kunden forplikter seg til ikke å registrere ordrer som hver for seg eller til sammen er ment å skulle påvirke kursstrukturen i handelssystemet på en utilbørlig måte, som ikke har et forretningsmessig formål, eller som har til hensikt å forsinke eller hindre andre børsmedlemmers adgang til handelssystemet.

9 Automatisk viderefremidling av ordre

For at en ordre skal bli automatisk lagt inn i Oslo Børs sitt handelssystem samme børsdag må følgende vilkår være oppfylt.:

- Ordren må være registrert i Norne Securities AS handelssystem i Oslo Børs offisielle åpningstid på en børsdag.
- Kriteriene for automatisk ordrefremidling må være tilfredsstillt

Ordre inngitt utenom offisiell åpningstid blir behandlet manuelt. Norne Securities AS har rett, men ingen plikt til å legge disse ordrene inn i Oslo Børs handelssystem i "før-børs" perioden.

Ordre som skal være med i automatisk ordrefremidling må tilfredsstillte nærmere spesifiserte krav både når det gjelder kursavvik i forhold til siste omsetning, beløpsstørrelse og antall aksjer. Ordre som ikke tilfredsstillter kravene vil bli behandlet manuelt. Kunden er inneforstått med at en manuell behandling av ordrene kan ta lenger

tid enn ordre som er med i automatisk ordrefordling. Norne Securities AS beslutter til enhver tid hvilke ordretyper og verdipapirer som er med i automatisk ordrefordling innenfor de rammer Oslo Børs fastsetter.

Dersom det innføres børspause i et verdipapir Kunden har registrert ordre på, og Kunden ønsker å endre eller slette ordren i børsferien, er Kunden selv ansvarlig for å endre eller slette ordren. Ved suspensjon av et verdipapir Kunden har registrert ordre på vil Oslo Børs automatisk slette alle mottatte ordrer i verdipapiret, som ikke er utført, fra Oslo Børs og i Norne Securities AS sitt handelssystem. Når Oslo Børs opphever suspensjonen av verdipapiret igjen må Kunden selv legge inn ordren på nytt hos www.norne.no hvis Kunden ønsker å opprettholde sin ordre.

10 Kursinformasjon og porteføljeoversikt

Norne Securities AS tilbyr kursinformasjon fra Oslo Børs med 15 minutters forsinkelse uten ekstra kostnad. Norne Securities AS forbeholder seg retten til, uten forutgående meddelelse, helt eller delvis å forandre arten og sammensetningen av kursinformasjonen. Kunden kan som en tilleggstjeneste abonnere på kursinformasjon i sanntid. Abonnement på sanntidsinformasjon eller andre tilleggstjenester avtales særskilt med Kunden.

Kunden forplikter seg til ikke å viderefordle offentlig markedsinformasjon fra handelssystemet. Norne Securities AS kan ikke gjøres ansvarlig for tap/skade som oppstår som følge av feil eller mangler i denne informasjonen.

Norne Securities AS tilbyr Kunden en porteføljeoversikt med informasjon basert på transaksjoner som er gjennomført gjennom Norne Securities AS. Det er Kundens ansvar å meddele om eventuelle uoverensstemmelser mellom porteføljeoversikt og VPS-beholdning. Det er særlig å bemerke at porteføljeoversikten ikke blir oppdatert ved gjennomføring av emisjoner, splitter og lignende hendelser som kan påvirke antallet verdipapirer i porteføljeoversikten. Norne Securities AS har ikke ansvar for riktigheten av opplysningene i porteføljeoversikten og kan ikke gjøres ansvarlig for tap eller skade, direkte eller indirekte, på grunn av eventuelle feil og/eller mangler i kursinformasjon og/eller porteføljeoversikt. Kunden kan få elektronisk tilgang til sin(e) VPS-konti ved å inngå avtale om Verdipapirtjenester gjennom VPS.

11 Kurtasje/Priser

For tjenester i henhold til denne avtale betales den kurtasje, samt de priser som Norne Securities AS til enhver tid fastsetter. Kurtasjen beregnes ut fra transaksjonsbeløpene. Kostnader som påløper Kunden som følge av tilleggsprodukter formidlet gjennom Norne Securities AS, følger de til enhver tid gjeldende priser og betingelser formidlet gjennom prisoversikt. Kurtasje og kostnader for tilleggstjenester vil bli belastet Kundens konto.

Prisoversikt kan fås ved henvendelse til Norne Securities AS eller på våre nettsider www.norne.no.

Kunden skal dekke kostnader og utlegg som Norne Securities AS har i forbindelse med oppdrag i henhold til denne avtale, samt kostnader og utlegg for å overvåke og inn drive fordringer hos Kunden.

For å eie finansielle instrumenter som aksjer er det lovbestemt at investor må disponere VPS-konto.

12 Sikkerhetsløsning

Norne Securities AS skal sørge for at Kunden kan benytte tjenesten under forutsetning av at Kunden til enhver tid har tilfredsstillende og virusfritt datautstyr. Norne Securities AS tilbyr to ulike løsninger for pålogging:

1. Pålogging med bruk av BankID krever at Kunden er registrert som BankID kunde hos Norne Securities AS. Kunden kan da benytte sin BankID for pålogging når Norne Securities AS har åpnet tjenesten for Kunden. Spørsmål vedrørende BankID løsning, som f.eks glemte passord, må rettes til Kundens BankID utsteder. Kunden er selv ansvarlig for å sikre at uvedkommende ikke får tilgang til sikkerhetsinstrument eller passord ihht. vilkår stilt av BankID utsteder. Dersom Kunden har mistanke om at uvedkommende er blitt kjent med passord eller det av andre grunner er risiko for misbruk, skal Kunden snarest mulig varsle Norne Securities AS.
2. Pålogging ved bruk av engangskode på SMS. Kunden vil bli gitt et brukernavn og passord ved opprettelse av kundeforholdet. Brukernavnet og passordet brukes i kombinasjon med engangskode som vil bli sendt på SMS til Kundens registrerte mobilnummer. Det er kostnadsfritt for Kunden å få tilsendt engangskoder. Oppholder Kunden seg i utlandet, påløper kostnaden mobiloperatøren til Kunden tar for å sende SMS til det landet Kunden oppholder seg i.

Benyttes feil passord flere ganger etter hverandre, vil Kunden av sikkerhetsmessige årsaker bli midlertidig sperret ute fra handelsløsningen. Ved glemte passord må Kunden ta kontakt med Norne

Securities AS for å få tilsendt midlertidig passord til registrert e-postadresse eller mobilnummer. Kunden er selv ansvarlig for å sikre at uvedkommende ikke får tilgang til passord eller mobiltelefon. Dersom Kunden har mistanke om at uvedkommende er blitt kjent med passord eller det av andre grunner er risiko for misbruk, skal Kunden snarest mulig varsle Norne Securities AS.

Uavhengig av påloggingsmetode kan Kunden grunnet sikkerhetshensyn bli automatisk logget av handelsløsningen etter en periode med inaktivitet.

13 Oppsigelse

Avtalen mellom Kunden og Norne Securities AS om handel gjennom www.norne.no kan av hver av partene sies opp med 10 dagers varsel. Ved vesentlig mislighold fra Kundens side har Norne Securities AS rett til å heve avtalen uten forutgående varsel av Kunden og med umiddelbar virkning.

14 Endringer i denne avtale

Norne Securities AS har rett til ensidig å endre innhold og omfang av denne avtalen, herunder øke eller begrense antall verdipapirer som kan bli gjenstand for kjøp- eller salgoppdrag over www.norne.no eller tilsvarende i henhold til denne avtale. Endringer uten vesentlig betydning for Kunden, vil ikke bli varslet og kan iverksettes umiddelbart. Endringer av vesentlig betydning vil bli varslet og skal virke overfor Kunden fra og med den 15. dagen etter at Norne Securities AS i brev eller elektronisk har varslet Kunden. Om Kunden ikke godtar endringen har Kunden rett til å si opp denne avtalen senest med virkning fra endringenes ikrafttreden.