

AVTALE OG SPESIELLE VILKÅR OM HANDEL I FINANSIELLE INSTRUMENTER

Mottak, formidling og utførelse av ordre i finansielle instrumenter

1. PARTENE

En ordre fra Kunden om handel i finansielle instrumenter som SpareBanken <navn sparebank> («Banken») mottar vil bli formidlet for utførelse til Norne Securities AS («Norne»). Dette innebærer at Kunden har et kundeforhold både til Banken og Norne.

Kontaktinformasjon

Navn:	Sparebanken XXX	Norne Securities AS
Org. nr:	<org nr>	992 881 828
Besøksadresse:	<adr>	Jonsvollsgaten 2, 5011 Bergen
Postadresse:	<postadr>	P. B. 7801 Sentrum, 5020 Bergen
Telefon:	<tlf>	55 55 91 30
Telefaks:	<fax>	55 55 91 31
E-post:	<epost>	kundeservice@norne.no
	www.xxx.no	www.norne.no

2. INVESTERINGSTJENESTER

Banken har tillatelse til å omsette finansielle instrumenter for egen regning, yte investeringsrådgivning og motta, formidle og utføre ordre på vegne av kunde i forbindelse med finansielle instrumenter, jf lov om verdipapirhandel av 29.juni 2007 nr 75 § 2-1 første ledd nr 1,2,3 og 5.

Norne har tillatelse til å plassere offentlige tilbud, omsette finansielle instrumenter for egen regning, yte investeringsrådgivning og motta, formidle og utføre ordre på vegne av kunde i forbindelse med finansielle instrumenter, jf lov om verdipapirhandel av 29.juni 2007 nr 75 § 2-1 første ledd nr 1, 2, 3, 5 og 6.

Denne Avtalen, Bankens Alminnelige Forretningsvilkår og Nornes Alminnelige Forretningsvilkår fastlegger betingelsene for ytelse av investeringstjenestene som omfattes av denne Avtalen mellom Kunden, Banken og Norne. Avtalen gjelder selv om det i forbindelse med ytelse av investeringstjenester ikke uttrykkelig er henvist til Avtalen.

3. FORHOLDET MELLOM KUNDEN, BANKEN OG NORNE

Norne tilbyr en elektronisk løsning for handel av finansielle instrumenter (herunder aksjer, egenkapitalbevis og verdipapirfond) og porteføljeoversikt over internett som Banken gjør tilgjengelig for sine kunder, heretter benevnt "handelsløsningen". Banken og/eller Norne tilbyr også mulighet for å plassere ordre pr. telefon.

Norne er kun ansvarlig for forhold som er beskrevet i disse Vilkår og Nornes "Alminnelige forretningsvilkår". Banken er ikke ansvarlig for tjenesten, med mindre Banken har utvist uaktsomhet for forhold som ligger innenfor Bankens eget funksjonsområde.

4. FORVALTERREGISTRERING (NOMINEE-KONTO)

Norne har tillatelse fra Finanstilsynet til å stå oppført som forvalter i verdipapirfonds andelseierregister. Dette innebærer at Norne vil stå oppført som eier av de verdipapirfondsandeler Kunden tegner i de aktuelle andelseierregistre. Norne skal føre fortegnelse over verdipapirfondsandelene som eies av Kunden.

Norne plikter til enhver tid å holde Kundens midler atskilt fra Nornes egne midler og andre kunders midler ved separat registrering hos Norne, samt, ved eventuell registrering på forvalterkonti i annet registreringssystem, atskilt fra Nornes egne midler.

Kunden samtykker ved inngåelsen av Avtalen i at Norne kan være oppført som forvalter av Kundens beholdning av andeler i verdipapirfond i de ulike verdipapirfonds andelseierregister. Kunden vil til enhver tid ha fullt innsyn i sin beholdning av andeler i verdipapirfond registrert hos Norne.

5. KOSTNADER FONDSHANDEL

Kostnader ved fondshandel består av forvaltningsprovisjon, depononorar og eventuelle transaksjonskostnader ved kjøp og/eller salg. Depothonorar belastes Kunden direkte og avregnes kvartalsvis. Eventuelle transaksjonskostnader trekkes fra kjøps- og/eller innløsningsbeløpet.

Forvaltningsprovisjon belastes av forvalteren av verdipapirfondene og er dermed reflektert i kursutviklingen for det enkelte verdipapirfond. Satsene for forvaltningsprovisjon varierer mellom ulike fond, og kan være gjenstand for endring over tid. Opplysninger om forvaltningsprovisjon vil bl.a. fremkomme av produktark og prospektet til det enkelte fond. Andeler av forvaltningsprovisjon som forvalter returnerer til Norne eller Banken (returprovisjon) tilkommer Kunden i sin helhet. Opplysninger om returprovisjoner er tilgjengelig i handelsløsningen.

Oppdatert informasjon om konkret totalkostnad er til enhver tid tilgjengelig i handelsløsningen og i Nornes prisliste.

6. KOSTNADER AKSJEHANDEL/KURTASJE

For aksjehandel i henhold til denne Avtale betales det kurtasje, i henhold til den til enhver tid gjeldende prislisten som er tilgjengelig i handelsløsningen. Kurtasjen beregnes ut fra transaksjonsbeløpene. Kostnader som påløper Kunden som følge av tilleggsprodukter, følger de til enhver tid gjeldende priser og betingelser formidlet gjennom prislisten. Kurtasje og kostnader for tilleggstjenester vil bli trukket Kundens belastningskonto.

Kunden skal bære kostnader og utlegg som Banken og Norne har i forbindelse med oppdrag i henhold til denne Avtale, samt kostnader og utlegg for å overvåke og inndrive fordringer hos Kunden.

7. GODTGJØRELSE - INTERESSEKONFLIKT

Kostnader som beskrevet i punktene 5 og 6 over fordeles som godtgjørelse mellom Banken og Norne som følger:

Aksjehandel

Banken kan motta godtgjørelse på inntil 50 % av Kundens påløpte kostnader i forbindelse aksjehandel slik det fremgår av denne avtalen. Øvrig godtgjørelse, etter dekning av kostnader til VPS og børs/regulert marked, tilkommer Norne.

Fondshandel

Banken kan motta godtgjørelse på inntil hele transaksjonskostnaden og depononoraret. Norne mottar ingen andel av transaksjonskostnaden, men depononoraret deles med Banken. Den samlede kostnaden for Kunden fremgår til enhver tid i handelsløsningen og oppsummeres i Kundens årsrapport.

Godtgjørelse som nevnt her gir Banken og Norne en interesse i at Kunden skal investere i finansielle instrumenter. Banken og Norne er forpliktet til å opplyse om slike interessekonflikter og skal treffe nødvendige tiltak for å sikre at Kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. Utfyllende informasjon om interessekonflikter mellom foretak og Kunde fremgår av Bankens og Nornes Alminnelige Forretningsvilkår.

8. VIKTIG INFORMASJON VED HANDEL VIA HANDELSLØSNINGEN

I forbindelse med ren ordreformidling og ren utførelse av ordre i ikke-komplekse instrumenter (som f. eks. aksjer notert på regulert marked eller aksjefond) på Kundens vegne avstår Kunden fra individuell oppfølging. Videre er verken Banken eller Norne pliktig til å vurdere om den/det aktuelle tjenesten/finansielle instrumentet er hensiktsmessig for Kunden, herunder hvorvidt Kunden har den nødvendige erfaring og den nødvendige kunnskap til å forstå risikoen som er involvert med den aktuelle tjenesten/det finansielle instrumentet, og den investorbeskyttelse som hensiktsmessighetstesten innebærer er ikke tilstede. Kunden må gjennomføre en test iht. Verdipapirhandellov før det foretas i handel med komplekse instrumenter.

9. ANSVAR

Verken Banken eller Norne er ansvarlige for tap som oppstår som følge av at handelsløsningen er midlertidig ute av drift eller på annen måte ikke er tilgjengelig. I disse tilfellene vil Norne søke å utføre ordren på beste måte ved at Kunden ringer inn ordren sin til Banken som formidler ordren videre til Norne, eller ved at kunden formidler ordren inn til Norne.

For øvrig vises til reguleringen av partenes ansvar i Bankens og Nornes Alminnelige forretningsvilkår.

10. SAMTYKKE TIL BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Kundeopplysninger er underlagt lovbestemt taushetsplikt i henhold til verdipapirhandelloven. For at Banken skal kunne benytte kundeopplysningene fra verdipapirforetaket som ledd i sin virksomhet og i dialog med Kunden på tvers av de enkelte avdelinger i Banken, må Kunden gi samtykke til dette. Ved slikt samtykke vil andre avdelinger i Banken kunne få innsyn i Kundens handler i finansielle instrumenter, samtidig som Banken vil ha bedre mulighet til å kunne følge opp Kunden gjennom sin rådgivning.

Ved underskrift av Avtalen aksepterer kunden at følgende kundeopplysninger utleveres fra Banken til Norne; navn, adresse, organisasjonsnummer/fødselsnummer, kontonummer, volum, pris/kurs, forfallsdag, valuta, beholdning og konserntilhørighet.

Kunden kan avstå fra å gi samtykke og kan på ethvert tidspunkt skriftlig trekke tidligere gitt samtykke tilbake.

11. OPPSIGELSE

Avtalen om handel kan av hver av partene sies opp med 10 dagers varsel. Ved vesentlig mislighold har Banken og/eller Norne rett til å heve Avtalen uten forutgående varsel og med umiddelbar virkning. Banken og Norne har rett til ensidig å endre innhold og omfang av denne avtalen, herunder øke eller begrense antall finansielle instrumenter som kan bli gjenstand for kjøp- eller salgoppdrag gjennom Norne eller tilsvarende i henhold til denne Avtale. Endringer uten vesentlig betydning for Kunden, vil ikke bli varslet og kan iverksettes umiddelbart. Endringer av betydning vil bli varslet og skal virke overfor Kunden fra og med den 15. dagen etter at Banken eller Norne elektronisk har varslet Kunden. Om Kunden ikke godtar endringen har Kunden rett til å si opp denne avtalen senest med virkning fra endringenes ikrafttreden.

12. BEKREFTELSE

Forretningsforholdet mellom Kunden, Banken og Norne vil, i tillegg til denne Avtalen, være regulert av verdipapirhandelloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Norne og Kunden, herunder særskilt tegningsblankett, samt Bankens og Nornes Alminnelige forretningsvilkår og Spesielle vilkår for handel av finansielle instrumenter gjennom Norne.

Kunden bekrefter ved signering av Avtalen at informasjon om kunden behandles og registreres i Banken og Norne som beskrevet i Avtalen:

- å ha lest og akseptert Avtale og Spesielle vilkår for handel av finansielle instrumenter gjennom Norne Securities AS
- å ha lest og akseptert Bankens Alminnelige forretningsvilkår
- å ha lest og akseptert Norne Securities Alminnelige forretningsvilkår
- å ha lest og akseptert Retningslinjer for utførelse av ordre i finansielle instrumenter
- å ha lest informasjon om kundeklassifisering og akseptert klassifisering som **ikke-profesjonell kunde**
- å ha lest informasjon til kunder om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter
- at informasjon rettet til kunden kan sendes elektronisk
- at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på Banken og Norne Securities sine nettsider dersom dette anses hensiktsmessig