

Alminnelige forretningsvilkår for Foretaket

Handel med finansielle instrumenter

Forretningsvilkårene er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel med tilhørende forskrifter. Begrep som er definert i verdipapirhandelloven (heretter vphl) har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Storebrand Bank ASAs kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilkårene mottar investeringsråd, inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Storebrand Bank ASA.

1. Kort om Storebrand Bank ASA

1.1 Kontaktinformasjon

Storebrand Bank ASA
Organisasjonsnummer 953299216
Professor Kohts vei 9
Postboks 500
1327 Lysaker
Tlf. 91508880

For ytterligere informasjon om kommunikasjon direkte med Storebrand Bank ASA, se punkt 27.

1.2 Hvilke investeringstjenester Storebrand Bank ASA har tillatelse til å yte

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter,
2. investeringsrådgivning,
3. egenhandel

samt tilleggstjenestene

1. Oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter
2. Kredittgivning

1.3 Tilsynsmyndighet

Storebrand Bank ASA står under tilsyn av Finanstilsynet.²⁾

2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Storebrand Bank ASAs investeringstjenester og tilknyttede tjenester så langt de passer, samt tjenester vedrørende transaksjoner i instrumenter som er beslektet med finansielle instrumenter.

For følgende forhold vil det kunne bli inngått særskilt avtale eller tilleggsavtale: inngåelse av avtale om pant og finansiell sikkerhetsstillelse.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Storebrand Bank ASA og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige ledd og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene som nevnt i punkt 1.2 kunne være regulert av verdipapirhandelloven, verdipapirregisterloven, børsløven, aksjeløven, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning. Storebrand Bank ASA er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretnings-skikk fastsatt for de enkelte markeder.

3. Lydopptak og annen dokumentasjon

Storebrand Bank ASA vil ta lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester. Lydopptak vil bli oppbevart av Storebrand Bank ASA. Lydopptak skal oppbevares i en periode som samsvarer med gjeldende rett, beregnet fra opptaksdag, og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatt hos Storebrand Bank ASA som utførte samtalen. Storebrand Bank ASA kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov. Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investerings-tjenester vil bli oppbevart av Storebrand Bank ASA i en periode som samsvarer med gjeldende rett.

4. Kundeklassifisering

Storebrand Bank ASA har i henhold til vphl plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan

kategoriseringen skal skje. Storebrand Bank ASA vil informere alle kunder om hvilken kategori de er kategorisert i.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder kategorisert som ikke-profesjonelle enn til kunder kategorisert som profesjonelle. Videre har Storebrand Bank ASA i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i forskrifter som egnethetstest og hensiktsmessighetstest. Klassifisering har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for kunden, se punkt 7.3.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder. Kunder klassifisert som profesjonelle anses for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Storebrand Bank ASA yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan anmode Storebrand Bank ASA om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik kategorisering og om konsekvensene av dette er beskrevet under overskriften "Informasjon om kundeklassifisering".

5. Kundens ansvar for opplysninger gitt Storebrand Bank ASA, fullmakter mv.

For å oppfylle kravet i vphl om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Storebrand Bank ASA plikt til å innhente opplysninger fra kunder. Kunden forplikter seg til å gi Storebrand Bank ASA fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansielle stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere Storebrand Bank ASA dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at Storebrand Bank ASA er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egne undersøkelser.

Videre er kunden innforstått med at dersom Storebrand Bank ASA ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Storebrand Bank ASA ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Ved investeringsrådgivning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes. I forhold til de øvrige investeringstjenestene vil kunden i slike tilfeller bli informert om at opplysningene gitt Storebrand Bank ASA er utilstrekkelige, og at tjenesten eller produktet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller produktet, vil den likevel kunne bli gjennomført.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for det enkelte handelssystem som handler gjøres på.

Kunden inntar for at egen handel og oppgjør skjer i samsvar med og innenfor de tillatelser og fullmakter som måtte gjelde for kundens handel med finansielle instrumenter. Kunden skal etter krav fra Storebrand Bank ASA dokumentere slike tillatelser og fullmakter. Dersom kunden er et utenlandsk foretak, forbeholder Storebrand Bank ASA seg retten til på kundens regning å kreve fremlagt en begrunnet juridisk uttalelse om kundens tillatelser og fullmakter til å inngå den aktuelle handel.

Kunden skal gi Storebrand Bank ASA en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for kunden med mindre Storebrand Bank ASA ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Storebrand Bank ASA oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for kunden. Storebrand Bank ASA vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes handel, med mindre dette på forhånd er skriftlig avtalt. Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser av enhver art, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest mv. Det samme gjelder for de tilfeller der kunden handler som fullmektig for tredjemann.

6. Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til informasjonsskriv på www.storebrand.no. Dette materialet vil bli oversendt til kunden forut for Storebrand Bank ASAs levering av tjenester til kunden dersom dette er påkrevd. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter dersom kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos Storebrand Bank ASA og andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning.

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Storebrand Bank ASA skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Storebrand Bank ASA påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd Storebrand Bank ASA har gitt. Storebrand Bank ASA garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

7. Ordre og oppdrag - avtaleslutning

7.1 Inngivelse og aksept av ordre og inngåelse av avtale

Ordre fra kunden kan inngis muntlig eller skriftlig. Det vil kunne gjelde begrensninger for inngivelse av ordre via e-post og andre meldingssystemer mv. Nærmere informasjon om dette fås ved henvendelse til banken. Ordren er bindende for kunden når ordren har kommet frem til banken med mindre annet er særskilt avtalt.

Storebrand Bank ASA vil foreta lydopptak av samtlige ordrer og indikasjoner på ordrer om kjøp, salg eller tegning av finansielle instrumenter som inngis per telefon. Storebrand Bank ASA har ikke anledning til å utføre ordre eller indikasjoner på ordre som ringes inn til telefoner som ikke er tilkoblet utstyr for lydopptak (herunder mobiltelefon). Lydopptak og annen dokumentasjon for avtaler, ordre og indikasjoner på ordre som er inngitt på annen måte vil bli oppbevart av Storebrand Bank ASA. For øvrig vises det til Forretningsvilkårenes punkt 3.

Storebrand Bank ASA vil ikke være forpliktet til å utføre ordre eller inngå avtale banken antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler fastsatt for det/de aktuelle regulerte markedet/markedene.

7.2 Oppdragsperiode for ordre

Oppdragsdag er den dag kundens ordre til Storebrand Bank ASA om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter gjennom eller til/fra et annet foretak er kommet frem til Storebrand Bank ASA. For de tilfeller Storebrand Bank ASA initierer en handel anses oppdragsdag å være den dag Storebrand Bank ASA tar kontakt med kunden og får aksept for oppdraget vedrørende kjøp eller salg av de aktuelle finansielle instrumenter. Ordren kan tilbakekalles i den grad den ikke er videreformidlet av Storebrand Bank ASA.

7.3 Retningslinjer for ordreutførelse

Storebrand Bank ASA vil søke å sikre kunden best mulig betingelser ved formidling av ordre innenfor oppdragsperiodens varighet. Storebrand Bank ASA har utarbeidet retningslinjer for ordreformidling. Handler vil bli formidlet i overensstemmelse med disse retningslinjene.

Storebrand Bank ASA forbeholder seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Storebrand Bank ASA. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for kundene. Kunden er imidlertid innforstått med at aggregering av ordre i enkelttilfeller kan medføre en ulempe.

Ordre fra kunde som normalt handler for fremmed regning, dvs. for sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil bli avvist dersom kunden ved inngivelse av ordre ikke klart angir hvem ordren foretas for regning av. Dersom kunden samtidig inngir ordre både for egen regning og for regning av sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil Storebrand Bank ASA prioritere den oppdragsgiverne representerer.

7.4 Innløsning av ikke-komplekse produkter

Hensiktsmessighetstest vil ikke bli utført i de tilfeller tjenesten som ytes;

- i) gjelder innløsning av ikke-komplekse finansielle instrumenter og
- ii) skjer på kundens initiativ uten forutgående rådgivning. Rådgivers rolle i disse sakene er med andre ord kun å formidle kundens salgsordre videre til riktig produsent.

8. Levering og betaling (oppgjør) av finansielle instrumenter i Norge

8.1 Omsettelige verdipapirer og verdipapirfondsandeler med mer

For handel i Norge av omsettelige verdipapirer på regulert marked og verdipapirfondsandeler, er den ordinære oppgjørsfrist fire børsdager (T+3), med mindre annet er avtalt. Med børsdag menes enhver dag norsk børs holder åpent.

Oppgjør er betinget av at kunden stiller til disposisjon for Storebrand Bank ASA nødvendige midler på eller før oppgjørsdag. Med mindre annet er særskilt avtalt har Storebrand Bank ASA kundens tillatelse og fullmakt til, i samsvar med den enkelte handel eller transaksjon, å belaste kundens bankkonto eller å inngi anmodning om belastning av kundens bankkonto, såfremt ikke den aktuelle bank krever at særskilt skriftlig belastningsfullmakt skal være inngitt av kunden.

8.2 Øvrige finansielle instrumenter

For andre finansielle instrumenter gjelder særlige oppgjørsfrister og oppgjørsregler. Disse oppgjørsregler og oppgjørsfrister vil fremgå av de særskilte avtaler som tidligere nevnt, og/eller undertiden kunne fremgå av den produktinformasjon som er utarbeidet for det enkelte produkt. I slike tilfeller vil oppgjørsfrister og oppgjørsregler fremgå av bekreftelsen som sendes kunden etter at avtale er inngått.

9. Rapportering om utførte tjenester – bekreftelse på avtaler og utførte oppdrag

Storebrand Bank ASA vil ved bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til kunden om de tjenester det har utført eller de avtaler som er inngått. I den grad det er relevant vil bekreftelse omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for kunden. Utover dette vil bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett.

Bekreftelser som skal påtegnes av kunden, skal straks etter mottak påtegnes og deretter sendes i retur til Storebrand Bank ASA slik dette er angitt i bekreftelsen eller på annen måte avtalt med kunden.

Storebrand Bank ASA forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i sluttseddel eller annen bekreftelse. Slik korrigerings skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

10. Reklamasjon mellom Storebrand Bank ASA og kunden

Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse per e-post eller annet elektronisk medium og kunden ikke har mottatt slik sluttseddel eller bekreftelse innen utgangen av neste børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, og annet ikke er avtalt, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av andre børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, meddele dette til Storebrand Bank ASA. Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse på ordinær post og kunden ikke har mottatt sluttseddel eller annen bekreftelse innen tre børsdager og innen syv børsdager for kunder med utenlandsk adresse etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, og annet ikke er avtalt, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av henholdsvis fjerde og åttende børsdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp meddele dette til Storebrand Bank ASA. Kunden skal straks etter mottak av sluttseddel eller annen bekreftelse kontrollere denne og skal så snart som mulig etter mottakelse og senest innen utgangen av neste børsdag/bankdag - dersom reklamasjon ikke kunne inngis innen normal kontortids utløp på mottaksdagen - gi melding til den aktuelle enhet i Storebrand Bank ASA dersom han vil gjøre gjeldende at noe av det som fremkommer av sluttseddelen/ bekreftelsen er i strid med ordren, oppdraget eller den inngåtte handel. Dersom kunden ikke reklamerer som angitt over, vil kunden kunne bli bundet av slik sluttseddel/ bekreftelse selv om denne ikke er i samsvar med inngått avtale/vilkår for handelen.

Dersom levering til kunden av finansielle instrumenter registrert i VPS ikke er skjedd på oppgjørsdag og kunden har stillet de nødvendige midler til disposisjon for Storebrand Bank ASA, må kunden straks kontakte Storebrand Bank ASA og eventuelt erklære heving overfor Storebrand Bank ASA dersom kunden vil påberope forsinkelsen som grunnlag for å heve avtalen. Dette likevel slik at hevingserklæringen ikke vil få noen virkning dersom kunden mottar oppfyllelse innen to børsdager etter at slik hevingserklæring er mottatt. Kunden har i denne perioden ikke rett til å slutte dekningsavtale for Storebrand Bank ASAs regning og risiko.

Med "straks" i foregående ledd forstås samme dag eller - dersom reklamasjon eller innsigelse ikke kunne inngis innen normal kontortids utløp – senest innen utgangen av neste børsdag. Fristen regnes fra det tidligste av:

- det tidspunkt kunden fikk eller burde fått kunnskap om at levering ikke er skjedd ved innsyn på VPS-konto, ved hjelp av elektronisk bekreftelsessystem, ved underretning fra forvalter eller på annen måte,
- det tidspunkt endringsmelding fra VPS kom frem til eller i henhold til tiden for ordinær postgang burde ha kommet frem til den adresse kunden har oppgitt.

Ved kjøp eller salg av finansielle instrumenter gjennom Storebrand Bank ASA gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren. Dersom kunden vil gjøre gjeldende at en avtale ikke er bindende grunnet ugyldighet, må kunden fremsette innsigelse om dette straks etter at kunden fikk kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for ugyldigheten. (I alle tilfelle må innsigelsen være fremsatt innen seks måneder etter at avtalen er sluttet.) Slik innsigelse vil ha slik virkning i forhold til Storebrand Bank ASA som følger av de alminnelige regler om avtalers ugyldighet.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig.

Dellevering til kunden gir ham ikke rett til å heve avtalen med mindre kunden har tatt uttrykkelig forbehold om full levering.

Dersom kunden ikke har reklamert innenfor den tid som er angitt ovenfor, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

11. Angrerett

Ved handel i finansielle instrumenter er det ikke angrerett etter angrerettloven¹⁾

12. Mislighold

12.1 Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til Forretningsvilkårene bl.a. når:

1. de avtalte midler ikke er stilt til disposisjon innen oppgjørsfristen eller kunden ikke oppfyller enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene,
2. kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon,
3. kunden avviker sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.

12.2 Storebrand Bank ASA har ved mislighold rett, men ikke plikt til å:

1. Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet.
2. Gjennomføre for kundens regning og risiko hva banken anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av kunden, herunder reversering av transaksjoner.
3. Kreve dekket alle kostnader og tap Storebrand Bank ASA er blitt påført som følge av kundens mislighold, herunder,

men ikke begrenset til, kurstap ved dekningshandel og reverseringsforretninger, utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, renter, tap som følge av endringer i valutakurser, renter m.m. og andre forsinkelsesgebyrer.

For øvrig gjelder kjøpslovens bestemmelser om forventet (antesipert) mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

Ved transaksjoner som følge av kundens mislighold eller forventede mislighold bærer kunden iht. punkt 12.2 nr. 3 over, risikoen for kurs- eller markedsendringer frem til transaksjonen er gjennomført, dog slik at en eventuell gevinst ikke tilfaller kunden, med mindre kunden kan godtgjøre at han ville kunnet gjøre opp sin forpliktelse på oppgjørsdagen og at årsaken til at oppgjøret ikke skjedde ikke kan legges ham til last. Dette gjelder uavhengig av om transaksjonen er en dekningstransaksjon foretatt av Foretaket eller om det er en transaksjon foretatt av kunden etter at Foretaket har varslet at misligholdsbeføyelser vil bli iverksatt.

13. Renter ved mislighold

Ved Storebrand Bank ASAs eller kundens mislighold svares rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. forsinkelsesrenteloven²⁾, med mindre annet er særskilt avtalt.

14. Godtgjørelse

Storebrand Bank ASA mottar årlig et fast vederlag fra Storebrand Livsforsikring AS og Storebrand Asset Management AS. Vederlaget beregnes på bakgrunn av kostnadsdekning basert på aktiviteter, og er ikke knyttet opp mot salg av bestemte produkter eller resultater.

15. Fullmektiger (mellommenn), forvaltere og oppgjørsagenter

Dersom kunden inngir ordre eller oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent el. For tredjemann, er kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Storebrand Bank ASA for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelsene er et resultat av kundens ordre eller oppdrag.

Dersom kunden benytter forvalter, oppgjørsbank eller andre mellommenn fordres det at dette reguleres i særskilt avtale. Bruk av slike mellommenn fritar ikke sluttkunden for dennes ansvar i henhold til Forretningsvilkårene.

¹⁾ Lov av 20. juni 2014 nr. 27

²⁾ Lov av 17. desember 1976 nr. 100

16. Oppgjør

Storebrand Bank ASA utfører ikke oppgjør.

17. Ansvar og ansvarsfritak

Storebrand Bank ASA er ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av eller med kunden. Dette gjelder likevel ikke dersom kunden på forhånd har godkjent den annen part som motpart i handelen.

Storebrand Bank ASA er ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Storebrand Bank ASA ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. punkt 5.

Storebrand Bank ASA påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Storebrand Bank ASA eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Storebrand Bank ASA eller dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Storebrand Bank ASA har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Storebrand Bank ASA eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Storebrand Bank ASA ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Storebrand Bank ASA seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Storebrand Bank ASA er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Storebrand Bank ASAs kontroll, herunder strømbrydd, feil eller brydd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Storebrand Bank ASA er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppkjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Storebrand Bank ASAs kontroll.

Begrensninger i Storebrand Bank ASAs ansvar utover det som er angitt over, kan følge av særskilt avtale med kunden.

18. Tilbakeholdelse av skatter mv.

Ved handel i utenlandske markeder kan Storebrand Bank ASA i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av utenlandske kunder. Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Storebrand Bank ASA foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales kunden så snart som mulig. Det vil være kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

19. Avslutning av forretningsforholdet

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av forretningsforholdet skal Storebrand Bank ASA gjennomføre et sluttoppgjør der Storebrand Bank ASA er berettiget til å motregne i kundens tilgodehavende for Storebrand Bank ASAs tilgodehavende herunder for kurtasje, skatter, avgifter, renter mv.

20. Interessekonflikter

Storebrand Bank ASA vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter.

Storebrand Bank ASA har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Storebrand Bank ASA opererer uavhengig av hverandre slik at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte.

Storebrand Bank ASA har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Storebrand Bank ASAs interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Storebrand Bank ASA. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

Ved ordreformidling skal kundene likebehandles ut fra prinsippet om tidsprioritet. Den ordren som Storebrand Bank ASA først blir kjent med skal utføres først. Alle kundene skal dessuten ha lik mulighet til å få tilgang til den informasjonen om eksisterende og mulige investeringer som Storebrand Bank ASA har tilgjengelig, og som er av vesentlig betydning for prisingen av investeringene.

Dersom Storebrand Bank ASA har en særlig interesse ut over den alminnelige inntjening, f.eks. som følge av egne posisjoner av et visst omfang i de finansielle instrumenter rådgivningen gjelder, vil det bli opplyst om denne interesse.

21. Sikkerhetsstillelse

Storebrand Bank ASA er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med vphl.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 per kunde.

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører Storebrand Bank ASA, når slike forhold har forårsaket Storebrand Bank ASA sine økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Storebrand Bank ASA sin økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Storebrand Bank ASA.

22. Tiltak mot hvitvasking av penger

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom en innledende kundekontroll, inkludert legitimasjonskontroll, dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Storebrand Bank ASA til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., slik den til enhver tid gjelder.

23. Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Storebrand Bank ASA vil uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de markeds-plasser, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer.

24. Endringer

Storebrand Bank ASA forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til Storebrand Bank ASA. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Storebrand Bank ASAs internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

25. Meddelelser, språk og fullmakter

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes pr brev, eller etter avtale pr elektronisk kommunikasjon som e-post eller telefaks. Meddelelser sendt pr telefaks skal bekreftes ved oversendelse av originalbrev, med mindre annet fremgår av disse vilkår. I den grad kunden vet eller burde vite hvilken enhet i Storebrand Bank ASA som er rette mottaker, må meddelelsen sendes til vedkommende enhet og anses i motsatt tilfelle for ikke mottatt av Storebrand Bank ASA. Kunden kan i kommunikasjon med Storebrand Bank ASA benytte norsk eller engelsk språk.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Storebrand Bank ASA personnummer/organisasjonsnummer, adresse, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser samt eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer. Eventuelle endringer skal straks meddeles Storebrand Bank ASA skriftlig.

26. Tolkning

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

Vedrørende forholdet mellom Forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom Storebrand Bank ASA og kunden, se punkt 2.

27. Vernetiing - lovvalg - tviste-løsning

Tvister i forholdet mellom kunden og Storebrand Bank ASA, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Asker og Bærum tingrett som (ikke- eksklusivt) vernetiing. Kunder med utenlandsk vernetiing fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Asker og Bærum tingrett. Kunder med vernetiing i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Storebrand Bank ASA ved slikt vernetiing dersom Storebrand Bank ASA ønsker dette.

Foretaket kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter. Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Foretaket i relasjon til sine forpliktelser overfor Foretaket, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

28. Storebrand behandler personopplysningene dine

Storebrand Bank ASA ved daglig leder er behandlingsansvarlig etter personopplysningsloven. Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Storebrand Bank ASA og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter. Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Storebrand Bank ASA foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. personopplysningsloven § 15. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål, jf. personopplysningsloven §§ 16 og 17. Du kan lese mer om hvordan vi behandler dine personopplysninger i vår personvernklæring på storebrand.no. Har du spørsmål om behandling av personopplysninger, kan du sende e-post til Storebrands personvernombud: personvernombud@storebrand.no.

29. Språk

Forretningsvilkårene finnes i norsk versjon.

1. Informasjon om kundeklassifisering

Storebrand Bank ASA er pålagt å klassifisere alle våre kunder i ulike kundekategorier avhengig av profesjonalitet. Kundene skal klassifiseres som ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter. Lovgivningen åpner til en viss grad for at kunder som ønsker å bytte kundeklassifisering, kan anmode foretaket om dette. Vi understreker at bytte av kundeklassifisering må godkjennes av Storebrand Bank ASA. Selv om vilkårene for omklassifisering som følger nedenfor er oppfylt, står vi likevel fritt til å vurdere hvorvidt vi ønsker å etterkomme en anmodning. Ikke-profesjonelle kunder omfatter de fleste private kunder og mindre foretak. Kategorien profesjonelle kunder omfatter større foretak, verdipapirforetak, samt foretak/ personer som i sitt daglige virke bedriver investeringsvirksomhet. Kvalifiserte motparter omfatter kredittinstitusjoner, forsikringsselskap og andre institusjoner.

2. Ikke-profesjonelle kunder

2.1 Grad av investorbeskyttelse

Kunder klassifisert i denne kundegruppen har den høyeste graden av investorbeskyttelse. Dette innebærer blant annet at Storebrand Bank ASA i større grad enn for de øvrige kundekategorier er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen kundens individuelle behov og forutsetninger.

I tillegg til at Storebrand Bank ASA i sin tjenesteyting til kunden er underlagt generelle regler om god forretningsskikk, vil Storebrand Bank ASA før handler eller rådgivning finne sted vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon, herunder finansielt instrument, er hensiktsmessig eller egnet for kunden.

Investeringsrådgivning vil skje på bakgrunn av kundens opplysninger om investeringsmål, finansielle stilling samt erfaring og kunnskap om den aktuelle tjenesten/ transaksjonen.

Dersom kunden ønsker å gjennomføre en handel Storebrand Bank ASA ikke finner hensiktsmessig tatt i betraktning kundens kunnskap og erfaring har Storebrand Bank ASA en frarådingsplikt. Handelen kan likevel gjennomføres dersom kunden ønsker det på tross av advarselen. Storebrand Bank ASA plikt til å vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon er hensiktsmessig gjelder ikke i alle tilfelle. Blant annet foreligger det omfattende unntak for internetthandel.

Status som ikke-profesjonell kunde innebærer også en omfattende rett til å motta informasjon fra Storebrand Bank ASA. Storebrand Bank ASA er pliktig til blant annet å informere om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, handelssystemer og markedsplasser Storebrand Bank ASA benytter, samt priser og andre kostnader ved enhver transaksjon slik at kunden settes i stand til å foreta en informert investeringsbeslutning.

2.2 Adgang til omklassifisering

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonelle kunder eller kvalifiserte motpart, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omkategorisering medfører en lavere grad av investorbeskyttelse.

2.2.1 Fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde

a) De absolutte krav

Kunden må oppfylle minst to av følgende kriterier;

1. kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig 10 ganger pr. kvartal i de foregående fire kvartaler,
2. størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter, overstiger et beløp som i norske kroner svarer til € 500.000,
3. kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i en stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester.

b) Prosedyre

Kunden skal skriftlig informere Storebrand Bank ASA om at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell. Kunden bes dokumentere at kravene i punkt 1 over er oppfylt. Videre skal kunden skriftlig i et separat dokument erklære at kunden kjenner konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være kategorisert som ikke-profesjonell kunde og som i hovedsak fremkommer av dette informasjonsskrivet. For nærmere informasjon kan Storebrand Bank ASA kontaktes.

Foretaket må gjøre en konkret vurdering av hvorvidt kunden - på bakgrunn av kundens ekspertise, erfaring og kunnskap samt de planlagte transaksjoner er i stand til å treffe egne investeringsbeslutninger og forstår den risiko som er involvert.

2.2.2 Fra ikke-profesjonell til kvalifisert motpart

Anmoder en ikke-profesjonell kunde om å bli omklassifisert til kvalifisert motpart, må kunden gå veien via profesjonell kunde. For omkategorisering fra ikke-profesjonell til kvalifisert motpart, se derfor om klassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell og fra profesjonell til kvalifisert motpart.

3. Profesjonelle kunder

3.1 Grad av investorbeskyttelse

Kunder kategorisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivningen. Profesjonelle kunder er på enkelte områder ansett skikket til å ivareta egne interesser og tjenesteytingen vil som en følge av dette i mindre grad være tilrettelagt kundens individuelle behov.

I utgangspunktet gjelder reglene om god forretningsskikk fullt ut overfor profesjonelle kunder. Omfanget av Storebrand Bank ASAs forpliktelser er imidlertid noe redusert. Blant annet forventes profesjonelle kunder normalt å ha tilstrekkelige kunnskaper til å vurdere hvorvidt en transaksjon er formålstjenlig. Ved investeringsrådgivning vil vi således basere våre råd på kundens opplysninger om investeringsmål og i utgangspunktet verken innhente informasjon om finansiell stilling eller kundens kunnskap og erfaring. Storebrand Bank ASA vil ikke vurdere hvorvidt gjennomføring av aktuelle transaksjoner er hensiktsmessig og foretaket har således heller ingen frarådingsplikt som overfor ikke-profesjonelle. Gjennomføring av transaksjoner vil således være noe mindre omstendelig enn for ikke-profesjonelle kunder. Dette kan ha betydning for hurtigheten på gjennomføringen av den aktuelle transaksjonen. En annen konsekvens vil være at profesjonelle kunder kan få tilgang til et bredere produktspekter.

Profesjonelle kunder antas også å være skikket til å vurdere hvilken informasjon som er nødvendig for å treffe en investeringsbeslutning. Dette innebærer at profesjonelle kunder i større grad enn ikke-profesjonelle kunder selv må innhente den informasjon de anser som nødvendig. Profesjonelle kunder vil imidlertid motta rapporter om gjennomførte tjenester og annen viktig informasjon som Storebrand Bank ASAs retningslinjer for ordreutførelse og Storebrand Bank ASAs sikkerhetsrett eller tilbakeholdsrett i finansielle instrumenter eller midler.

3.2 Adgang til omklassifisering

Profesjonelle kunder kan anmode om å bli klassifisert som ikke-profesjonell kunde og dermed få en høyere grad av investorbeskyttelse. Profesjonelle kunder kan også anmode om å bli klassifisert som kvalifiserte motparter og derved få en lavere grad av investorbeskyttelse. Profesjonelle kunder er ansvarlig for at verdipapirforetaket holdes løpende orientert om enhver endring om vil kunne påvirke deres klassifisering.

3.2.1 Fra profesjonell til ikke-profesjonell kunde

Det er den profesjonelle kundes plikt å anmode om en høyere grad av beskyttelse når vedkommende mener seg ute av stand til å foreta en korrekt risikovurdering. En slik endring av kundedokumenteringen skal dokumenteres ved skriftlig avtale mellom Storebrand Bank ASA og kunden.

3.2.2 Fra profesjonell til kvalifisert motpart

Profesjonelle kunder som er juridiske personer og som oppfyller to av tre kriterier i punkt 2.2.1 punkt a, kan anmode om å bli behandlet som kvalifisert motpart.

Det skal innhentes uttrykkelig bekreftelse fra kunden hvor vedkommende samtykker i å bli behandlet som kvalifisert motpart.

4. Kvalifisert motpart

4.1 Grad av investorbeskyttelse

Kvalifiserte motparter innehar den laveste grad av investorbeskyttelse.

Kunder med status som kvalifisert motpart har i utgangspunktet samme beskyttelse som en profesjonell kunde, se punkt 3. Investorbeskyttelsen reduseres imidlertid vesentlig ovenfor denne gruppen når Storebrand Bank ASA yter følgende investeringstjenester; mottakelse og formidling av ordre, utførelse av ordre for kundens regning og omsetning av finansielle instrumenter for egen regning. Ved ytelse av slike tjenester ovenfor kvalifiserte motparter er Storebrand Bank ASA ikke underlagt verdipapirhandellovens bestemmelser om god forretningsskikk, beste resultat (herunder Storebrand Bank ASAs retningslinjer for ordreutførelse) og visse regler i tilknytning til ordrebehandling.

Når det gjelder krav til vurdering av egnethet og hensiktsmessighet vil reglene komme tilsvarende til anvendelse for kvalifiserte motparter som for profesjonelle kunder.

Unntaket fra bestemmelsen om god forretningsskikk innebærer blant annet at enkelte av reglene om krav til informasjon og rapportering ikke får anvendelse for denne kundekategorien. I utgangspunktet gjelder dette også regelen om at Storebrand Bank ASA skal påse at kundens interesser ivaretas på beste måte. Krav til god forretningsskikk som et generelt prinsipp må imidlertid gjelde uavhengig av unntaket fra bestemmelsen i verdipapirhandelloven og således vil kvalifiserte motparter til en viss grad være beskyttet av generelle prinsipper om god forretningsskikk.

4.2 Adgang til omklassifisering

Kvalifiserte motparter kan anmode om å bli klassifisert som profesjonell kunde eller ikke-profesjonell kunde og dermed få en høyere grad av investorbeskyttelse.

4.2.1 Fra kvalifisert motpart til profesjonell kunde

Kvalifiserte motparter kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde hvis de ønsker en større grad av investorbeskyttelse og å bli omfattet av reglene om god forretningsskikk.

4.2.2 Fra kvalifisert motpart til ikke-profesjonell kunde

Hvis de kunder som i utgangspunktet klassifiseres som kvalifisert motpart ønsker en ytterligere grad av investorbeskyttelse kan de be om å bli behandlet som en ikke-profesjonell kunde. Punkt 3.2.1 vil gjelde tilsvarende ved slik anmodning.