

Depåavtal

Mellan Depåinnehavare, i förekommande fall företrädd av förmyndare, god man eller förvaltare, och Handelsbanken (Banken) träffas avtal om depå i Banken för Depåinnehavaren enligt här angivna villkor (Depåavtal). Dessutom gäller vid var tid gällande prislista, Allmänna villkor för Depå, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Bankens principer för utförande av ordrar, vilka utgör del av detta Depåavtal och vars bestämmelser (de nu gällande) Depåinnehavaren tagit del av och därmed godkänt.

På depån redovisas vid varje tid Depåinnehavarens innehav av Värdepapper och medel på konto tillhörande depån hos Banken. Köp, försäljningar och förändringar av värdepappersinnehavet bokförs omgående på depån om de skett genom Banken. Övriga innehavsförändringar bokförs så snart det är möjligt med hänsyn till Depåinnehavarens instruktioner och i den mån det finns förutsättningar för registrering på depån.

För Depåinnehavare som företräds av förmyndare/förvaltare/god man gäller förutom detta avtal vad som föreskrivs i Föräldrabalken.

Är Depåinnehavaren utländsk medborgare eller bosatt utomlands, kan inskränkningar gälla enligt svensk eller utländsk lag i de rättigheter och skyldigheter Depåinnehavaren och Banken har i detta avtal. Banken äger även begränsa sådan Depåinnehavarens möjlighet att ansluta depån till Internet om det enligt Banken är erforderligt för att säkerställa efterlevnad av tillämpliga regelverk och avtal.

Det åligger Depåinnehavaren att underteckna de handlingar som Banken bedömer erforderliga för fullgörande av detta avtal. Banken har kontrollerat Depåinnehavarens identitet.

Skatterättslig hemvist

Depåinnehavaren ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på g a huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

Köp och försäljning av Värdepapper

Vid affärer med Värdepapper gjorda genom Banken gäller förutom detta avtal och där till hörande "Allmänna villkor för Depå" även "Allmänna villkor för handel med finansiella instrument" som anges av Banken på avräkningsnotan eller delges Depåinnehavaren på annat sätt samt Bankens principer för utförande av ordrar samt vad Banken och Depåinnehavaren kan ha kommit överens om i separat avtal. Likvid i samband med köp och försäljning av Värdepapper debiteras respektive krediteras konto tillhörande depån. Vid reglering av affärer med Värdepapper genom annan än Banken ska särskilt avtal tecknas med Banken.

När flera äger depån gemensamt (samägd)

Om depån ägs av flera gemensamt ska ett avtal upprättas med var och en varvid dennes ägarandel ska noteras på avtalet. Delägarna kan endast förfoga gemensamt över tillgångarna i depån. De är solidariskt ansvariga gentemot Banken för samtliga åtgärder som vidtas avseende depån med tillhörande konton och benämns i detta avtal gemensamt för Depåinnehavaren. Endast den av delägarna som givits fullmakt att företräda samtliga Depåinnehavare i vissa där angivna situationer erhåller information rörande dessa situationer.

Fullmakt

Depåinnehavaren kan utfärda en fullmakt för annan person att företräda denne gentemot Banken. Sådan fullmakt ska tecknas på Bankens blankett eller på sätt som Banken anvisar.

Ägarregistrering

Depåinnehavare som avtalat med Banken om ägarregistrering i kontobaserat system, t ex hos Euroclear Sweden AB (Euroclear), förbinder sig att alltid, till det kontor i Banken som Depåinnehavaren tillhör lämna samtliga uppdrag och ändringar avseende VP-kontot eller motsvarande konto i annat kontobaserat system. Vidare förbinder sig Depåinnehavaren att inte lämna fullmakt för annat kontoförande institut att utföra transaktioner på till depån anslutet VP-konto eller konto i annat kontobaserat system. Om Depåinnehavaren bryter mot detta åtagande har Banken rätt att säga upp detta avtal till omedelbart upphörande.

Särskilda villkor

Om depåns förvaltning ska regleras av särskilda villkor (enligt bilaga till detta avtal) gäller detta avtal först efter särskilt godkännande av Banken.

Pantsättning

Till säkerhet för samtliga Depåinnehavarens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Banken enligt detta avtal eller eljest uppkomna i samband med Depåinnehavarens transaktioner med Värdepapper pantsätter Depåinnehavaren härmed till Banken dels samtliga de Värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i depån - även innefattande Värdepapper registrerade i depån som dessutom är registrerade i Depåinnehavarens namn i kontobaserat system på VP konto hos Euroclear eller annat kontobaserat system, - dels samtliga medel som vid var tid finns på konto för avkastning respektive kapitalmedel anslutet till depån; samt dels samtliga de Depåinnehavarens Värdepapper som eljest överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Banken för att registreras/läggas in i depån.

Banken äger rätt att, för skyddande av fordran enligt ovan, öppna särskild depå och/eller VP-konto eller konto i annat kontobaserat system för avskiljande av pantsatta Värdepapper eller medel.

Handelsbanken

Depåinnehavaren får inte till annan än Banken pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta Värdepapper eller pantsatta medel utan Bankens samtycke i varje särskilt fall. Sådant samtycke lämnas normalt om Depåinnehavaren inte har några förpliktelser mot Banken som omfattas av ovanstående pantsättning.

För pantsättning enligt ovan av Värdepapper som tillhör person vilken företräds av förmyndare/förvaltare/god man är enligt Fördrabalken gäller regler som anges i "Särskilda bestämmelser för förvaltning som kontrolleras av överförmyndare".

Vad som ovan sagts om pantsättning gäller inte depå som öppnats inom ramen för det Individuella pensionssparandet utan där gäller istället vad som föreskrivs i lag (1993:931) om individuellt pensionssparande och Bankens Pensionssparavtal med "Allmänna villkor".

Härutöver gäller pantvillkor enligt "Allmänna villkor för Depå".

Individuellt pensionssparande

Vid sparande inom det individuella pensionssparande med användande av depå gäller förutom detta avtal med "Allmänna villkor för Depå" även Pensionssparavtal med "Allmänna villkor för individuellt pensionssparande i Handelsbanken". Skulle bestämmelse i detta avtal stå i strid med Pensionssparavtalet med tillhörande villkor gäller vad som föreskrivs i Pensionssparavtalet.

Depåinnehavaren vars depå är knuten till det individuella pensionssparandet äger förfoga över de tillgångar som bokförts på depån, så snart dessa blivit betalda med iakttagande av vad stadgas i lagen om individuellt pensionssparande och Bankens Pensionssparavtal med "Allmänna villkor".

Särskilt om vissa Värdepapper

Banken äger pröva vilka Värdepapper som från tid till annan kan redovisas över depån. För att vissa Värdepapper ska kunna redovisas över depån kan särskilda avtal krävas, t ex kundavtal för standardiserade optioner och terminer m m hos Nasdaq Clearing AB. Aktier som är underkastade hembudsskyldighet kan inte redovisas över förvaltarregistrerad depå.

Särskilda bestämmelser för förvaltning som kontrolleras av överförmyndare

Banken ska när avtal träffats om tillämpning av dessa bestämmelser till ställföreträdaren/na överlämna sammanställning utvisande de Värdepapper som finns registrerade i depån.

Värdepapper får endast överlåtas, pantsättas eller eljest överföras från depån efter samtycke från överförmyndaren.

Oaktat vad som sägs ovan äger Banken dock rätt att utan överförmyndarens samtycke försälja företrädesrätter enligt "Allmänna villkor för Depå", varvid likvid ska insättas på till depå anslutet konto.

Kapitalbelopp, utdelning och ränta som Banken lyfter för Depåinnehavarens räkning med avseende på Värdepapper registrerade i depån samt likvid som Banken mottar för Depåinnehavaren i samband med försäljning av Värdepapper registrerade i depån, ska alltid insättas på till depån anslutet konto. För uttag av medel från sådant konto krävs överförmyndarens medgivande.

Köp av aktier eller placering av tillgångar på annat sätt än vad som sägs i 13 kap 5 § respektive 14 kap 5 § Fördrabalken får endast ske efter samtycke från överförmyndaren.

Banken får dock, för att tillvarata Depåinnehavarens intressen, på eget initiativ och efter egen bedömning för Depåinnehavarens räkning vidta eller underlåta att vidta åtgärd avseende Värdepapper om Banken särskilt angivit detta i meddelande om åtgärden till Depåinnehavaren/dess ställföreträdare och denne inte lämnat instruktion om annat inom i meddelandet föreskriven tid. Depåinnehavaren är bunden av åtgärd som Banken sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Depåinnehavaren/dess ställföreträdare själv givit uppdrag om åtgärden.

När samtycke från överförmyndaren krävs enligt dessa bestämmelser ska detta vara skriftligt och normalt uppvisas för Banken senast i samband med uppdrag eller underrättelse till Banken.

Banken översänder årligen, före den 15 februari, till Depåinnehavarens ställföreträdare en sammanställning över Värdepapper som var registrerade i Depåinnehavarens depå vid utgången av föregående år. Banken ska på begäran av överförmyndaren lämna en kopia av sammanställningen till denne.

Dessa bestämmelser gäller för depån fram till den dag överförmyndarspärren upphävs antingen genom att Depåinnehavaren blir myndig eller när överförmyndarspärren upphävs av annan anledning och Banken tagit del av överförmyndarens beslut härom. Därefter gäller oinskränkt i Depåavtalet angivna villkor och "Allmänna villkor för Depå". Banken är skyldig att underrätta överförmyndaren när Banken eller ställföreträdaren säger upp depåavtalet vid andra tidpunkter än de som här anges.

Fullmakt för Banken

Depåinnehavaren befullmäktigar härmed Banken att mottaga respektive lyfta ränta och kapitalbelopp, att själv eller genom den som Banken utser för Depåinnehavarens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra Värdepapper och att företräda Depåinnehavaren vid förvärv/avyttring av Värdepapper genom att mottaga och kvittera Värdepapper och kontanter, i förekommande fall ta emot avräkningsnotor och att ta emot samtliga VP-avier rörande till depån anslutet VP-konto eller konto från annat kontobaserat system.

Depåinnehavaren befullmäktigar Banken att om så erfordras öppna VP-konto eller konto i annat kontobaserat system i Depåinnehavarens namn med Banken som kontoförande

Handelsbanken

institut. Värdepapper som redovisas över sådant av Banken öppnat VP-konto kommer ej att redovisas över depån. Samma gäller för Värdepapper som kan komma att redovisas över annat kontobaserat system.

Reklamationer och hävning

Depåinnehavaren ska påtala eventuella fel och brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag/transaktionssammanställning från depå eller konto, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel och brister vid uppdragets utförande enligt Allmänna villkor för Depå, och Depåinnehavaren ska omgående underrätta Banken detta (reklamation). Om Depåinnehavaren vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Depåinnehavaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bankens sida. För kommissionsuppdrag lämnat av Depåinnehavare som är konsument och som i Avtal om handel med finansiella instrument och valuta kategoriserats som icke-professionell kund, gäller dock att begäran om hävning får framföras till Banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Banken inom skälig tid efter det att Depåinnehavaren insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för begäran.

Försäkran

Depåinnehavaren eller den som företräder Depåinnehavaren försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av Depåavtalet samt lagregler om uppgiftsskyldighet m m är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Banken skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex flyttning utomlands samt namn- telefonnummer-, adressuppgifts-, medborgarskaps-, skattehemvist-, uppgiven e-postadress- och adressändringar. Vidare försäkras Depåinnehavaren att inga ägare eller innehavare av rätt till avkastning finns utöver vad som uppgivits till Banken.

Användning av kunduppgifter

Depåinnehavaren är införstådd med att Banken kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om Depåinnehavarens förhållanden.

Vad som gäller för behandling av personuppgifter anges i bifogad informationsbilaga.

Avgifter

För förvaring och övriga tjänster enligt Depåavtalet utgår avgifter i enlighet med Depåavtalet och dess allmänna villkor, innefattande i enlighet med vid var tid gällande prislista.

Depåinnehavaren godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing, avveckling eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift

utgår också för annullering av order och/eller makulering av avslut av institutet eller marknadsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Institutet kan även komma att påföra Depåinnehavaren andra kostnader som Banken debiteras av annan i samband med Depåinnehavarens handel, clearing, avveckling eller förvar av finansiella instrument.

Villkors- och avgiftsändring

Beträffande ändring av Depåavtalet och Allmänna villkor för Depå, se Allmänna villkor för Depå, punkt G.12.

Meddelande

Bankens och Depåinnehavarens meddelanden under Depåavtalet regleras i Allmänna villkor för Depå, punkt G.2.

Banken har bland annat rätt att lämna meddelande till Depåinnehavaren via Bankens internetjänst eller via Bankens webbplats www.handelsbanken.se eller via e-post till av Depåinnehavaren i Depåavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Depåinnehavaren meddelat Banken, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Depåinnehavaren samtycker till att Banken lämnar meddelande elektroniskt på det sätt som anges i stycket ovan. Om Depåinnehavaren vill ha meddelande på något annat sätt kan Depåinnehavaren meddela Banken det.

Legal Entity Identifier (LEI)

Depåinnehavare som är juridisk person eller driver näringsverksamhet åtar sig att införskaffa och hålla uppdaterad ett särskilt identifieringsnummer s.k. LEI. Denne förklarar sig också införstådd med att ett aktivt LEI är en förutsättning för att Banken ska vara skyldig att utföra sina skyldigheter enligt Depåavtalet och för att Depåinnehavaren ska kunna ianspråka sina rättigheter under eller i samband med Depåavtalet.

Depåinnehavaren befullmäktigar Banken att för Depåinnehavarens räkning införskaffa eller uppdatera LEI. Banken har dock ingen skyldighet att för Depåinnehavarens räkning införskaffa eller uppdatera LEI. Depåinnehavaren ska ersätta institutet för de kostnader som institutet ådrar sig i samband härmed. Se även Allmänna villkor för Depå punkt G.1, G.4 och G.14.

Underskrift mm

Signering (eller godkännande) av Depåavtalet kan för båda parter ske digitalt på det sätt som Banken hänvisar Depåinnehavaren till. Om Banken eller Depåinnehavaren begär det sker signering i fysisk form av båda parter. Depåavtalet skall anses signerat (eller godkänt) det datum när båda parter har fullgjort digital eller fysisk underskrift (eller godkännande) av Depåavtalet. Depåavtalet blir även gällande mot Banken (och parterna mellan) utan Bankens underskrift eller elektroniska signering när Depåinnehavaren har undertecknat ett fysiskt exemplar av Depåavtalet eller signerat (eller godkänt) Depåavtalet elektroniskt och lagt sin första värdepappersorder till Banken under Depåavtalet.

Handelsbanken

Depåavtalet kan upprättas i fler identiska exemplar och både i fysisk form och i elektronisk form. Varje sådant exemplar är ett original. Rörande elektroniskt upprättat och signerat

Depåavtal räknas bl.a. utskrift från ett elektroniskt signeringssystem och PDF elektroniskt signerad eller PDF-kopia av ett fysiskt underskrivet Depåavtal som ett original.

Allmänna villkor för Depå

Dessa allmänna villkor utgör en del av Depåavtalet.

I villkoren förstås med

- a **Värdepapper**, dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) finansiella derivatinstrument och utsläppsrätter,
- dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden såsom aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, borgensförbindelse, gåvobrev, pantbrev eller liknande handling.
- b **avräkningsnota**, besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- c **reglerad marknad**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart - regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler - så att detta leder till avslut.
- d **handelsplats**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform), eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
- e **utförandeplats**, en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.
- f handelsplattform MTF-plattform eller en OTF-plattform.
- g **MTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler - så att det leder till avslut.
- h **OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt (avslut).
- i **systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, d v s ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform. utan att utnyttja ett multilateralt system.
- j **multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.
- k **förvaring av Värdepapper**, såväl förvaring av fysiska Värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade Värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.
- l **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av Banken eller annan depåförande tredjepart förvarar Värdepapper i depå för kunders räkning.
- m **värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.
- n **värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, d v s detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.
- o **bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
- p **central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), d v s en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

- q **SRD II-bolag**, bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.
- r **intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. en juridisk person som för aktieägars eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.
- s **SRD II**, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägars långsiktiga engagemang såsom det har implementerats i svensk rätt genom 3 a kap. lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförandet av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägar rättigheter.

A. Förvaring i depå m m

A.1 Förvaring hos Banken

A.1.1 Banken ska i depå registrera sådant Värdepapper som mottagits av Banken för förvaring m.m. i depå. Mottagna Värdepapper förvaras av Banken för Depåinnehavarens räkning.

Banken tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta Depåavtal annat än efter särskild överenskommelse med Depåinnehavaren.

Banken får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral t.ex. Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får Depåinnehavarens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Enligt dessa allmänna villkor ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när Banken erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga Värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Banken.

A.1.2 Banken förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst Värdepapper, se även punkt G.7. Om Depåinnehavaren har flera depåer hos Banken och Depåinnehavaren inte instruerat Banken om i vilken depå visst Värdepapper ska registreras, får Banken själv bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

A.1.3 Banken utför ingen äkthetskontroll av Depåinnehavarens Värdepapper.

A.1.4 Banken förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av Värdepapper.

A.1.5 Banken får avregistrera Värdepapper från Depåinnehavarens depå när den som gett ut Värdepapperet försatts i konkurs eller Värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om Banken bedömer det praktiskt möjligt och lämpligt ska Banken, bl.a. med beaktande av Depåinnehavarens intresse, i sådant fall försöka registrera Värdepapperet i Depåinnehavarens namn.

A.1.6 Utöver avtalad panträtt i Depåavtalet kan Banken ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

A.1.7 Bankens tjänster enligt Depåavtalet riktar sig inte till fysiska personer bosatta utanför Sverige eller juridiska personer med säte utanför Sverige där det krävs att Banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder. Depåinnehavaren och Banken är därför överens om att för sådan Depåinnehavare kan Banken begränsa sina åtaganden enligt Depåavtalet och att Banken har rätt att säga upp Depåavtalet med omedelbar verkan.

A.2 Depåförvaring hos tredjepart

A.2.1 Banken får förvara Depåinnehavarens Värdepapper hos annat värdepappersinstitut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av Depåinnehavarens Värdepapper.

A.2.2 Depåförande tredjepart utses av Banken efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Banken enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

A.2.3 Vid förvar hos depåförande institut i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas Depåinnehavarens Värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Depåinnehavarens rättigheter avseende dessa Värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

A.2.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Bankens namn för kunders räkning. I sådant fall får Depåinnehavarens Värdepapper registreras tillsammans med andra ägares Värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Banken får även uppdra åt en depåförande tredjepart att i Bankens ställe låta sig registreras för Depåinnehavarens Värdepapper.

I särskilda fall får Banken även låta Depåinnehavarens Värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

A.2.5 Vid förvaring av Depåinnehavarens Värdepapper på samlingskonto hos depåförande

tredjepart följer Depåinnehavarens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då Depåinnehavarens Värdepapper förvaras tillsammans med andra Depåinnehavarens Värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga Depåinnehavarens rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida Depåinnehavaren har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Banken eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att Värdepappren hålls avskilda från den depåförande tredjepartens eller Bankens egna Värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kundens Värdepapper separat från den depåförande tredjepartens eller Bankens egna Värdepapper. I sådant fall finns en risk att Depåinnehavarens Värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande den tredjepartens eller Bankens tillgångar.

A.2.6 Depåförande tredjepart, Värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Depåinnehavarens Värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan Depåinnehavarens Värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

B. Bankens åtaganden avseende Värdepapper

B.1 Allmänt

B.1.1 Banken åtar sig att för Depåinnehavarens räkning vidtaga nedan under punkterna B.2 - B.4 angivna åtgärder beträffande mottagna Värdepapper såvida inte särskilt meddelande enligt B.1.7 sänts till Depåinnehavaren.

B.1.2 Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr o m den femte och för övriga svenska Värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr o m den femtonde bankdagen efter det att Värdepapperen/instrumenten mottagits av Banken. Banken är således ej skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

Om Depåinnehavaren har köpt ett Värdepapper efter det att en emittent har offentliggjort en företagshändelse (som omfattas av Bankens skyldigheter enligt B.2 - B.4 nedan) ska Depåinnehavaren ge Banken en instruktion om hur Banken ska agera för Depåinnehavarens räkning med anledning av företagshändelsen.

Om Banken har underrättat Depåinnehavaren med anledning av företagshändelsen efter Depåinnehavarens inköp behöver Depåinnehavaren dock inte ge Banken en instruktion (annat än i enlighet med underrättelsen).

B.1.3 Banken vidtar nedan i B.2 - B.4 angivna åtgärder under förutsättning att Banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Depåinnehavaren, emittent, värdepapperscentral, annan registrator eller depåförande tredjepart.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Om Depåinnehavaren önskar årsredovisningar m m ska denne vända sig direkt till emittenten.

Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte till Depåinnehavaren. Banken tillställer i stället Depåinnehavaren en sammanfattning av erbjudandet. Depåinnehavaren får om möjligt samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

B.1.5 Banken ansvarar inte för riktigheten av information om Värdepapper som inhämtats av Banken från extern informationslämnare.

B.1.6 Banken får helt eller delvis underlåta att vidtaga en åtgärd, om det på till depån anslutet konto inte finns erforderliga medel eller tillräckligt kreditrymme för åtgärden eller om Banken inte förses med de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrift.

B.1.7 Banken får vidta andra än de (eller underlåta att vidta sådana) åtgärder som anges i punkt B.2 och B.3 som Banken särskilt angivit i meddelande till Depåinnehavaren och Depåinnehavaren inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Detsamma gäller om Banken i meddelandet förbehållit sig valmöjlighet och Depåinnehavaren inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Depåinnehavaren är bunden av åtgärd som Banken sålunda vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Depåinnehavaren själv givit uppdrag om åtgärden.

B.1.8 Vid Bankens försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera Depåinnehavare och i tillämpliga fall i enlighet med Bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order m.m. Likviden ska därvid fördelas proportionellt mellan Depåinnehavarna.

B.1.9 Om Depåinnehavare enligt tillämplig lag eller reglerna för emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätten som tillkommit Depåinnehavaren till följd av dennes innehav av Värdepapper får Banken sälja dessa företrädesrätter.

B.10 Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstitut) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

Sanktionsavgifter som institutet mottagit från en värdepapperscentral kan institutet komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med iakttagande av Depåinnehavarens intresse, storleken på avgiften och förseningens inverkan på Depåinnehavaren. Institutet har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, t.ex. för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som institutet inte vidaredebiterat.

Som framgår i punkt G.1 Avgifter m.m. och i själva avtalsdelen av Depåavtalet har institutet rätt att vidaredebitera Depåinnehavaren sådana avgifter som debiterats institutet i samband med avveckling av Depåinnehavarens värdepappersaffärer.

B.2 Svenska finansiella instrument

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar Bankens åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.7 - de åtgärder som anges under punkterna B.2.2 - B.2.3.

B.2.2 Beträffande aktier och aktierelaterade instrument (ej derivatinstrument) såsom t ex konvertibla skuldebrev omfattar Bankens åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.7 - följande angivna åtgärder.

att mottaga respektive lyfta utdelning och ränta. Om Depåinnehavaren har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Banken välja utdelning i form av kontanter;

att vid nyemission av aktier, inköpserbjudande och emission av konvertibla skuldebrev, och liknande i svenskt bolag i vilka Depåinnehavaren har företrädesrätt underrätta Depåinnehavaren härom samt biträda Depåinnehavaren med önskade åtgärder i samband därmed.

Om en instruktion av Depåinnehavaren om teckningsrätter och inköpsrätter, vilka erhållits på grund av befintligt innehav när erbjudandet eller liknande offentliggjorts, inte lämnats till Banken inom av

Banken utsatt tid som angivits i underrättelsen till Depåinnehavaren vidtar Banken följande åtgärder:

- Ombesörjer att på Depåinnehavarens aktier belöpande teckningsrätter/inköpsrätter bokförs på depån.
- Verkställer teckning för alla disponibla teckningsrätter/inköpsrätter som är jämnt delbara med villkoret.
- Ombesörjer inbetalning för nytecknade Värdepapper.

För det fall Depåinnehavarens innehav av Värdepapper har förändrats efter avsänd underrättelse eller lämnad instruktion till Banken omfattar Bankens här uppräknade åtgärder det förändrade innehavet utan skyldighet för Banken att underrätta Depåinnehavaren.

Endast på särskilt uppdrag biträder Banken Depåinnehavaren, utöver vad ovan angivits, med försäljning respektive inköp av teckningsrätter/inköpsrätter.

Vid emission eller inköpserbjudande som innebär val mellan flera alternativ kommer Banken att skriftligen underrätta Depåinnehavaren. Depåinnehavaren godkänner att Banken tillämpar det alternativ Banken anger i sin underrättelse om Depåinnehavaren inte lämnar Banken annat besked före den av Banken i underrättelsen angivna senaste tidpunkten.

Vid offentligt erbjudande om överlåtelse av aktier riktat till Depåinnehavaren från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) och som Banken erhållit information om på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3, ska Banken utan dröjsmål underrätta Depåinnehavaren. Vid utebliven instruktion efter sådan underrättelse företar Banken ingen åtgärd med anledning av det offentliga erbjudandet. Instruktion till Banken ska ange det antal aktier som instruktionen omfattar. Förvärvar Depåinnehavaren ytterligare aktier efter det att instruktion lämnats är Banken inte skyldig att vidta någon åtgärd avseende de nyförvärvade aktierna om inte Depåinnehavaren lämnat en ny instruktion avseende dessa aktier. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av aktier riktat till Depåinnehavaren.

Finns fullmakt för annan att agera vid emissioner, inköps/uppköpserbjudanden och liknande till aktieägaren sänds meddelanden endast till den befullmäktigade.

B.2.3 a)-g) Dessutom omfattar Bankens åtagande

B.2.3 a) beträffande aktier

att vid fondemission dels underrätta Depåinnehavaren därom, dels uttaga på Depåinnehavaren belöpande nya aktier och delrätter för bokföring i depån, dels försälja på Depåinnehavaren belöpande överskjutande delrätter som inte kan utnyttjas för erhållande av ny aktie utan tillköp av ytterligare delrätt;

att såvitt avser aktier i avstämningsbolag underrätta Depåinnehavaren om begärd tvångsinlösen; att såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation mottaga respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; att på uppdrag av Depåinnehavare, under förutsättning att uppdraget är Banken tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktier rösträttsregistreras i Depåinnehavarens namn under förutsättning att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rösträttsregistreringsrutin hos värdepapperscentral. Finns flera delägare till Depå kommer samtliga att införas genom Bankens försorg varvid aktieinnehavet fördelas efter vars och ens andel av depån. Eftersom rösträtten för en aktie är odelbar, kommer Banken, om helt antal aktier inte kan tilldelas samtliga Depåinnehavare, att låta införa den Depåinnehavare för udda aktie/r, som har störst ägarandel i depån enligt Depåavtalet. Efter stämman avförs Depåinnehavaren/na från aktieboken.

B.2.3 b) beträffande teckningsoptioner för aktier att i god tid underrätta Depåinnehavaren om sista dag för aktieteckning och det alternativ Banken kommer att välja (utnyttjande eller icke utnyttjande av teckningsoptionen med åtföljande förfall utan värde) och som Banken kommer att tillämpa avseende befintligt innehav av teckningsoptioner vid tidpunkten för underrättelsen till Depåinnehavaren såvida Depåinnehavaren inte inom föreskriven tid i underrättelsen lämnar instruktion om en annan åtgärd;

B.2.3 c) beträffande inlösenrätter att i god tid underrätta Depåinnehavaren om sista dag för inlösenanmälan och om villkoren för inlösen varefter Banken, om Depåinnehavaren inte lämnar instruktion till Banken om annat, kommer att lämna inlösenanmälan enligt villkoren för befintligt innehav av inlösenrätter vid tidpunkten för underrättelsen till Depåinnehavaren och mottaga likvid för inlösta aktier, inlösenrätter som inte kunnat utnyttjas säljs inte av Banken om inte särskild instruktion lämnats därom till Banken;

B.2.3 d) beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier att vidtaga samma åtgärder som för svenska aktier om det är praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med iakttagande av Depåinnehavarens intresse;

B.2.3 e) beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden att mottaga respektive lyfta ränta och kapitalbelopp samt annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits; att beträffande konvertibla skuldebrev/skuldförbindelser dessutom i god tid

underrätta Depåinnehavaren om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag från Depåinnehavaren verkställa konvertering; att beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

B.2.3 f) Beträffande svenska finansiella instrument, som inte omfattas av B.2.3 a-e ovan, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner och terminer), strukturerade produkter som inte är skuldinstrument och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar Bankens åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning och i övrigt att vidta de åtgärder som Banken bedömer som praktiskt möjligt och lämpliga bl.a. med beaktande av Depåinnehavarens intresse eller som Banken åtagit sig i särskilt avtal med Depåinnehavaren.

B.2.3 g) I det fall svenskt aktiebolag utger finansiella instrument huvudsakligen avsedda för utländsk värdepappersmarknad äger Banken begränsa sitt åtagande på sätt Banken finner lämpligt.

B.2.3 h) Vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilken Depåinnehavaren är innehavare och som Banken erhållit information om, på sätt som anges ovan i punkt B.1.3, underrätta Depåinnehavaren därom och efter särskild överenskommelse med Depåinnehavaren biträda denne i samband därmed.

B.3 Utländska finansiella instrument

B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 ovan och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform eller OTF-plattform omfattar Bankens åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.7 och i detta avsnitt B.3 nedan - att vidta samma åtgärder som beträffande motsvarande svenska finansiella instrument när Banken bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med iakttagande av Depåinnehavarens intresse. Om leverans eller förvaring av sådana Värdepapper handhas av annan har Banken inget ansvar härför. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

I fråga om utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES åtar sig inte Banken att genomföra rösträttsregistreringar inför bolagsstämma om inte Banken särskilt informerat Depåinnehavaren om det. Det innebär att Depåinnehavaren inte kommer att kunna rösta på bolagsstämma om inte Banken informerat Depåinnehavaren om Bankens avsikt att tillhandahålla hjälp med rösträttsregistrering. En förutsättning för rösträttsregistrering är att Depåinnehavaren följt Bankens instruktioner och t.ex. tillhandahållit dokument och information som enligt Bankens bedömning är nödvändiga. Se även punkt B.3.2 nedan.

Det kan även förekomma särskilda begränsningar i Depåinnehavarens rättigheter som aktieägare, t ex att medverka vid bolagsstämma, delta i emissioner eller andra företagshändelser och att erhålla information därom på grund av begränsningar hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, depåförande tredje part eller annan intermediär.

Vid nyemission av sådana utländska aktier som avses i första stycket i vilka Depåinnehavaren har företrädesrätt och där begränsningar av möjligheter att utöva vissa rättigheter inte föreligger, åtar sig Banken att underrätta Depåinnehavaren härom samt att biträda Depåinnehavaren med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten kommer Banken inte att vidta några åtgärder och - om inte Depåinnehavaren själv sålt sin rätter - berörda teckningsrätter kommer att förfalla värdelösa.

B.3.2 Beträffande utländska aktier gäller att Depåinnehavaren i god tid ska meddela Banken om Depåinnehavaren önskar delta i eller utöva rösträtt vid viss bolagsstämma. Banken kommer därefter att till Depåinnehavaren översända meddelanden och handlingar rörande stämman som Banken kan komma att erhålla.

B.3.3 När det gäller inköps/uppköpserbjudanden beträffande aktier i utländskt bolag där det i erbjudandet anges fler alternativ ska Banken äga rätt att, utan Depåinnehavarens hörande, välja ett av alternativen.

B.3.4 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkterna angivna omfattar Bankens åtagande endast att vidta de åtgärder Banken åtagit sig i särskilt avtal med Depåinnehavaren.

B.3.5 Depåinnehavaren är införstådd med att Depåinnehavarens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk som dessa finansiella instrument omfattas av. Depåinnehavaren är även införstådd med att Banken avseende utländskt finansiellt instrument gentemot Depåinnehavaren ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister än de tidsfrister som tillämpas i det land där en åtgärd ska verkställas.

B.3.6 Banken har vid mottagande av varje form av meddelanden och allmän information om utländska finansiella instrument rätt att bestämma om meddelandet eller informationen ska sändas till Depåinnehavaren.

B.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar åtar sig Banken åtagande - med beaktande av vad som angivits i punkt B.1.7 - endast under förutsättning att särskild skriftlig överenskommelse träffats med Banken.

B.5 Aktier i SRD-II-bolag

Banken åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att

a) utan dröjsmål till Depåinnehavaren överföra sådan information och bekräftelser som Banken erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II; och

b) på begäran från Depåinnehavaren utan dröjsmål överföra Depåinnehavarens instruktion till ett SRD II bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av Depåinnehavarens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.

C. Till depån anslutet konto

C.1 Till depån ansluts ett eller flera konton som öppnats för Depåinnehavaren. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor. För anslutet konto gäller de villkor som vid varje tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

C.2 Pengar i utländsk valuta som Banken betalar eller tar emot för Depåinnehavarens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut växlas till svenska kronor genom Bankens försorg enligt av Banken vid varje tid tillämpad valutakurs. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

C.3 På anslutet konto får Banken sätta in pengar som utgör forskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltade Värdepapper samt pengar som Depåinnehavaren i annat fall överlämnat till Banken eller som Banken uppburit för Depåinnehavarens räkning och som har samband med depån om inte Depåinnehavaren underrättat Banken om annat konto för insättningen.

C.4 Banken får belasta anslutet konto med belopp som Depåinnehavaren beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller forskotterad skatt som har samband med den Depå till vilken kontot är anslutet. Banken får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Banken utfört åt Depåinnehavaren dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Banken vid var tid har gentemot Depåinnehavaren.

Enligt allmänna rättsgrundsatser kan Banken under vissa förutsättningar även ha rätt till kvittning eller andra säkerhetsrätter rörande Depåinnehavarens tillgodohavande på kontot.

D. Pant

D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom under punkt D.2 - 10 nedan, även i Depåavtalet under punkten Pantsättning.

D.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

D.3 Bankens åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad Banken åtagit sig i egenskap av depåhållare och som framgår av Depåavtalet och dessa villkor.

D.4 Om Depåinnehavaren inte fullgör sina skyldigheter mot Banken enligt detta Depåavtal eller skyldigheter som uppkommit i samband med Depåinnehavarens transaktioner med Värdepapper får Banken ta panten i anspråk på det sätt som Banken finner lämpligt. Banken ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta Depåinnehavaren om ianspråktagandet, om det är möjligt och underrättelse enligt Bankens bedömning kan ske utan att vara till nackdel för Banken i egenskap av panthavare. Banken får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter ska tas i anspråk.

D.5 Vid tillämpning av vad som ovan sagts kan pantsatt Värdepapper försäljas i annan ordning än på den utförandeplats där Värdepapperet är upptaget till handel eller handlas.

D.6 Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får Banken, utan föregående underrättelse till Depåinnehavaren, omedelbart göra sig betald genom att ta ut förfallet belopp från kontot.

D.7 Banken bemyndigas att själv eller genom någon som Banken utser, teckna Depåinnehavarens namn, då detta erfordras för att genomföra pantrealisationen eller för att eljest tillvarata eller utöva Bankens rätt med avseende på pantsatt egendom. Av samma skäl får Banken öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Depåinnehavaren kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.8 Om Depåinnehavaren till annan pantsatt Värdepapper registrerat i depån får Banken, även om Depåinnehavaren invänt däremot, utlämna/överföra Värdepapperen till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till Depåinnehavaren.

D.9 Depåinnehavaren får inte på annat sätt förfoga över i Depåavtalet pantsatta Värdepapper eller medel utan Bankens samtycke i varje särskilt fall.

D.10 Pantsättning av Värdepapper nedsätta i öppet förvar i Banken tillhörande person vilken företräds av förmyndare/förvaltare/god man kan endast ske med överförmyndarens samtycke.

E. Handel med Värdepapper över depån samt clearing och avveckling*

E.1 Banken utför köp och försäljning av Värdepapper samt andra uppdrag avseende handel med Värdepapper för Depåinnehavarens räkning enligt överenskommelse i varje särskilt fall vilket även omfattar vad Depåinnehavaren och Banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal, t ex om att handel ska ske via elektroniskt medium. Efter genomförd handel och om förutsättningar härför föreligger registrerar Banken dessa transaktioner i depån och anslutet konto.

E.2 Efter särskild överenskommelse med Banken kan Depåinnehavaren genomföra köp, försäljning eller andra transaktioner avseende handel med finansiella instrument hos ett annat institut för registrering i Depåinnehavarens depå och anslutna konton. Det är därvid Depåinnehavarens ansvar att säkerställa att uppdrag om att utföra clearing och avveckling lämnas till Banken i god tid och att Banken förses med nödvändiga uppgifter om transaktionen samt att övriga förutsättningar för att utföra uppdraget föreligger.

E.3 När Banken har utfört en köp- eller säljorder på Depåinnehavarens uppdrag kan Banken komma att göra en preliminär registrering av berörd affär med finansiella instrument på Depåinnehavarens depå respektive konto redan vid affärsavslutet. Slutlig avveckling där finansiella instrument levereras mot likvid sker dock en tid därefter, t.ex. två dagar för en aktie på en reglerad marknad i Sverige. Depåinnehavaren kan i förekommande fall få möjlighet att sälja preliminärt registrerade finansiella instrument respektive använda preliminärt registrerade likvider före den slutliga avvecklingen. Banken har dock alltid rätt att begränsa Depåinnehavarens möjlighet att disponera över preliminärt registrerade finansiella instrument och likvider och inte tillåta köp och försäljning förrän den faktiska avvecklingen av preliminärt registrerade affärer med finansiella instrument har genomförts.

E.4 Banken ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska Depåinnehavaren senast på likvidagens morgon [kl. 08.00] hålla tillräckliga medel tillgängliga för att Banken ska kunna avveckla Depåinnehavarens förvärvade finansiella instrument. Banken har dock rätt att avveckla Depåinnehavarens affärer med finansiella

* Med clearing och avveckling avses vanligen slutförandet av en värdepapperstransaktion, då parternas förpliktelser gentemot varandra sammanställs och redovisas och värdepapper och/eller kontanta medel överförs mellan parterna. Begreppen användes ofta tillsammans, men kan också vara utbytbara så att i clearing ingår avveckling och i avveckling ingår clearing.

instrument även om Depåinnehavaren inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för Banken eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

För affärer med finansiella instrument som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling har Banken i vissa fall en skyldighet att slutligt genomföra en faktisk avveckling (helt eller delvis) eller betala kontantersättning, se punkt E.10 nedan. Ytterligare reglering om utförande och avveckling av Depåinnehavarens order finns i allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall i andra avtal eller villkor mellan Depåinnehavaren och Banken.

E.5 Depåinnehavaren ska ersätta Banken för de kostnader, avgifter utlägg, eller förpliktelser som Banken kan komma att ådra sig i samband med utförande, inklusive clearing och avveckling, av Depåinnehavarens affärer med finansiella instrument. Om det inte finns tillräckliga medel på kontot för att avveckla en genomförd köporder och Banken enligt stycket ovan ändå avvecklar affären har Banken rätt att belasta kontot med aktuell köplikvid och den övertrasseringsränta som gäller enligt de bestämmelser som Banken vid var tid allmänt tillämpar för konto av aktuellt slag.

E.6 Depåinnehavaren är medveten om att Banken spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att Depåinnehavaren lämnar Banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende Depåinnehavarens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Depåinnehavaren kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Depåinnehavaren har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

E7 I och med att Depåinnehavaren undertecknar Depåavtalet eller tar Bankens tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Depåinnehavaren bunden av Bankens vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order och orderhantering och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst Värdepapper. Med sådana villkor förstås (i) vid var tid gällande Allmänna Villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Banken upprättad avräkningsnota. Banken ska på Depåinnehavarens begäran tillhandahålla Depåinnehavaren gällande riktlinjer och villkor som avses ovan.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av Banken, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral samt övriga regelverk som Banken är bunden av. På Depåinnehavarens förfrågan kan Banken lämna Depåinnehavaren uppgift

om var informationen finns tillgänglig, t.ex. hemsida eller kontaktuppgifter.

E.8 Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument äger Banken rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Depåinnehavarens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om Banken i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Banken, marknadsmotpart eller av Depåinnehavaren själv eller, om Depåinnehavaren genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Depåinnehavaren i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har det makulerade avslutet redan registrerats i Depåinnehavarens Depå kommer Banken att korrigera detta och redovisa makuleringen för Depåinnehavaren.

E.9 För den händelse Depåinnehavaren eller Banken skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Depåinnehavaren, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

E.10 Enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin ska berörda parter - clearingmedlem, handelsplatsdeltagare respektive motpart i enskild värdepappersaffär - i de fall en värdepappersaffär inte kan avvecklas i sin helhet - genomföra ersättningsköp*, avveckla den del av värdepappersaffären som kan avvecklas eller betala kontantersättning.

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären eller sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra

* Att berörda parter ska genomföra affären genom ersättningsköp enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin gäller från det att de bestämmelserna förordningen träder i kraft. Vid tidpunkten för godkännandet av denna version av de allmänna bestämmelserna 2022 pågår en översyn av den aktuella förordningen och reglerna om ersättningsköp har ännu inte trätt i kraft.

tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som framgår av allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommits mellan parterna eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

F. Skatter m m

F.1 Depåinnehavaren ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på Värdepapper registrerade i depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F.2 Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för Depåinnehavarens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende Depåinnehavarens Värdepapper. Det åligger Depåinnehavaren att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att Banken ska kunna fullgöra sådan skyldighet.

F.3 Om Banken till följd av skyldighet enligt punkt F.2 för Depåinnehavarens räkning betalat skatt, får Banken omedelbart belasta anslutet konto med belopp på sätt som anges i punkt C.4.

F.4 Banken ska, på särskilt uppdrag av Depåinnehavaren, om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl.a. med iakttagande av Depåinnehavarens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband därmed teckna Depåinnehavarens namn samt även lämna uppgift om Depåinnehavaren och Depåinnehavarens Värdepapper i den omfattning som krävs.

G. Övriga villkor

G.1 Avgifter och betalningar m m

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Depåavtalet och dessa allmänna villkor tas ut avgifter enligt vad som framgår i Depåavtalet, eller därtill bifogad bilaga, eller som Banken senare meddelat Depåinnehavaren på sätt som anges i punkt G.2.

Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan på begäran fås hos Banken.

Depåinnehavaren ska ersätta Banken kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt Depåavtalet och dessa allmänna villkor samt kostnader

och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Depåinnehavaren.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte Banken meddelar annat.

G.2 Meddelanden

Meddelande från Banken

Banken lämnar meddelanden till Depåinnehavaren via Bankens internetjänst eller via e-post till av Depåinnehavaren i Depåavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Depåinnehavaren meddelat, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som Bankens ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om Banken och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall Banken lämnar information till Depåinnehavaren i pappersformat kan det ske med brev till Depåinnehavarens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Depåavtalet. Depåinnehavaren och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Depåinnehavaren anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Depåinnehavaren uppgivit.

Meddelande genom Bankens internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Depåinnehavaren anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Depåinnehavaren uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Depåinnehavaren får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bankens normal kontorstid ska Depåinnehavaren anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande till Banken

Depåinnehavaren kan lämna meddelande till Banken genom att besöka något av Bankens kontor, genom att ringa Handelsbanken Direkt eller genom att skicka brev. Meddelande från Depåinnehavaren till Banken ska ställas till det kontor som anges i Depåavtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Depåinnehavaren kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.

Meddelande från Depåinnehavaren ska Banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nyssnämnda kontor eller respektive adress. Även i annat fall ska Banken anses ha fått meddelandet från Depåinnehavaren om Depåinnehavaren kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Banken anses ha fått meddelandet den

bankdag Depåinnehavaren kan visa att Banken borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som Konsument lämnat i egenskap av icke-professionell kund enligt Bankens kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelandet kan göras gällande om Depåinnehavaren kan visa att det har skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Depåinnehavaren ska dock om denne har anledning att anta att Banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Banken.

G.3 Redovisning

Redovisning för depån och anslutna konton lämnas i enlighet med i tillämplig lagstiftning fastslagen periodicitet, om inte annat överenskommit med Depåinnehavaren.

Banken ansvarar inte för riktigheten av information om Värdepapper, som inhämtats av Banken från extern informationslämnare.

Enligt EU-regler ska Banken skicka ut information till Depåinnehavaren när värdet av Depåinnehavarens innehav av s.k. hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller s.k. eventalförpliktelsestransaktioner (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent.

Depåinnehavaren och Banken är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till Depåinnehavaren ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument, typ av instrument, portföljen i sin helhet eller den metod i övrigt, som Banken vid var tid anser lämplig bl.a. med iakttagande av Depåinnehavarens intresse. På Depåinnehavarens förfrågan ska Banken informera om berörd beräkningsmetod.

G.4 Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgifter m m

Banken kan, till följd av – EU-förordning, svensk eller utländsk - lag, myndighets föreskrift eller beslut och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, eller handelsregler, regelverk från utförandeplats, central motpart (CCP), värdepapperscentral eller avtal med depåförande tredjepart eller avtal/villkor för visst Värdepapper, vara skyldig att till annan såsom fondbolag, emittent, utförandeplats, värdepapperscentral, depåförande tredjepart, skattemyndighet och annan myndighet lämna uppgift om Depåinnehavaren och dennes förhållanden enligt Depåavtalet. Det åligger Depåinnehavaren att på begäran av Banken tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse Depåinnehavarens bakomliggande kund om Depåinnehavarens uppdrag till Banken avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

G.5 Bankens begäran om uppgifter som behövs för att uppnå tillräcklig kundkännedom

Banken har rätt att begära att Depåinnehavaren lämnar den information och de uppgifter som enligt Bankens bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas inom den tidsfrist som Banken bestämmer.

G.6 Felaktig förteckning i depån, information om kurser för registrerade Värdepapper m m

Om Banken av misstag skulle registrera Värdepapper i Depåinnehavarens depå eller sätta in pengar på till depån anslutet konto, har Banken rätt att snarast möjligt korrigera förteckningen eller insättningen i fråga. Om Depåinnehavaren förfogat över av misstag registrerade Värdepapper eller insatta pengar, ska Depåinnehavaren snarast möjligt till Banken återlämna Värdepapperna eller återbetala de pengar som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Depåinnehavaren underlåter detta har Banken rätt att köpa in Värdepappren i fråga och belasta Depåinnehavarens konto med Bankens fordran i anledning härav samt, vid Depåinnehavarens förfogande över medel, belasta Depåinnehavarens konto med beloppet i fråga. Banken ska omedelbart underrätta Depåinnehavaren. Depåinnehavaren har inte rätt att ställa några krav gentemot Banken med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i föregående stycke gäller även när Banken i andra fall registrerat Värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit Depåinnehavaren.

Depåinnehavare med internetanslutning eller liknande koppling till sin depå som själv har möjlighet att inhämta information om sitt depåinnehav är skyldig att reklamera eventuella fel och brister i enlighet med vad som anges i Depåavtalet under Reklamationer oavsett om Depåinnehavaren erhållit eller inte erhållit meddelande från Banken om sitt depåinnehav.

Depåinnehavaren ska vid inhämtande av information om sitt depåinnehav via internetanslutning eller liknande koppling vara uppmärksam på att informationen om depåinnehavet kan vara felaktigt på grund av att offentliggjorda företagshändelser av tekniska skäl inte omedelbart efter offentliggörandet registrerats på depån.

Vad avser information om kursvärden åsatta registrerade Värdepapper svarar Banken inte för att dessa värden är de senaste gällande marknadsvärdena för Värdepappren. Detta gäller särskilt för fondandelar. Detsamma gäller för finansiella instrument

som inte är marknadsnoterade med regelbunden handel eller i övrig är illikvida. Depåinnehavaren bör därför alltid ta kontakt med Banken för att erhålla aktuell marknadsvärde för det registrerade Värdepapperet. En sådan kontakt är särskilt viktig inför en disposition av registrerade Värdepapper.

Information om omkostnadsbelopp, latent kapitalvinst/förlust samt realiserade vinster/förluster som redovisas för vissa Värdepapper i Depå kan vara ofullständig. På grund härav svarar Banken inte för att dessa värden är fullständiga och korrekta. Depåinnehavaren bör således kontrollera värdena innan dessa används för t.ex. deklarationsändamål.

G.7 Begränsning av Bankens ansvar

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

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bankens vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Banken att visa att skadan inte uppkommit på grund av Bankens vårdslöshet.

Banken ansvarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP), eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller annan uppdragstagare som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Depåinnehavaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken svarar ej heller för skada som uppkommer för Depåinnehavaren eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande Värdepapper.

Föreligger hinder för Banken att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt dessa villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende Värdepapper på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, ska vare sig Banken eller Depåinnehavaren vara skyldig att betala dröjsmålsränta.

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

G.8 Avstående från uppdrag m m

Banken har rätt att avsäga sig uppdrag enligt Depåavtalet och dessa allmänna villkor avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden, inom fem och för övriga svenska Värdepapper och utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att Värdepapperen/instrumenten mottagits av Banken. För utlämnande/överföring av Värdepapperet i fråga gäller därvid vad som anges nedan i punkt G.10 om utlämnande/överföring vid uppsägning.

G.9 Depåinnehavarens uppgiftsskyldighet

Det åligger Depåinnehavaren att på begäran av Banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Banken enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredje part samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) (eller motsvarande utanför EU).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse Depåinnehavarens bakomliggande kund, om Depåinnehavarens uppdrag till Banken avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Depåinnehavaren är införstådd med att Banken kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Depåinnehavarens (eller Depåinnehavarens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor.

G.10 Uppsägning

Allmänt

Banken kan säga upp Depåavtalet enligt dessa allmänna villkor per brev till upphörande två månader efter det att Depåinnehavaren enligt punkt G.2 ska anses ha fått meddelandet. Banken kan också säga upp Depåavtalet enligt punkt A.1.7.

Depåinnehavaren kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt G.2 (d v s per brev eller muntligen genom att ringa Handelsbanken Direkt eller vid besök på kontor) samt via e-post efter särskild överenskommelse) till upphörande en månad efter det Banken enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Vid Depåavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa allmänna villkor. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina skyldigheter gentemot motparten.

Vidare får var och en av Banken och Depåinnehavaren säga upp uppdrag enligt dessa allmänna villkor avseende visst Värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Både Banken och Depåinnehavaren får säga upp Depåavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Banken har rätt att utan uppsägning och särskilt meddelande till Depåinnehavaren stänga Depåinnehavarens depå (och avsluta detta Depåavtal) (i) om depån varit tom utan förtecknade Värdepapper under de senaste 24 månaderna, och (ii) om Depåinnehavaren eller Banken har sagt upp eller avslutat Depåinnehavarens övriga eller samtliga engagemang i Banken under förutsättning att depån är tom utan förtecknade Värdepapper.

Oavsett vad som sagts ovan kan Depåinnehavare inte säga upp Depåavtalet förrän eventuell panträtt upphört eller panthavaren skriftligen medgivit uppsägningen.

Uppsägning av depån i särskilda fall och spärr av depån

Banken får även säga upp Depåavtalet med omedelbar verkan om :

- förändringar av Depåinnehavarens skatterättsliga hemvist medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Depåinnehavarens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras,
- det är otillåtet för Banken att tillhandahålla Depåinnehavaren avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land Depåinnehavaren bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,
- Depåinnehavaren har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
- Depåinnehavaren har lämnat felaktiga (eller underlåtit att lämna) uppgifter i samband med att depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att Depåinnehavaren inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
- misstanke finns om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att Banken genom att tillhandahålla depån på något sätt främjar sådant brott,
- misstanke finns enligt Bankens bedömning om att depån kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för Banken eller annan,
- Banken, enligt Bankens bedömning, inte har tillräcklig kännedom om Depåinnehavaren enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
- Depåinnehavaren eller Banken, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU,

USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES, eller annat tredje land, (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

I de fall Banken har rätt att säga upp Depåavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har Banken också rätt att spärra Depåinnehavarens depå. Om det enligt Bankens bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska Depåinnehavaren informeras i förväg om Bankens beslut att spärra depån. I annat fall ska Depåinnehavaren informeras i efterhand.

Reglering av förpliktelser

Allmänt

Sker uppsägning av Depåavtal som är knutet till individuellt pensionssparande äger Depåinnehavaren inte lyfta medlen på pensionskontot utan endast förfoga över dem i enlighet med lagen om individuellt pensionssparande.

Om avkastningsrätt upplåtits upphör denna automatiskt vid uppsägning av Depåavtalet.

Om särskild kund- och pantförskrivningshandling för optionsaffärer har tecknats med Nasdaq Clearing AB träder uppsägningen i kraft först sedan begäran om omregistrering godkänts av Nasdaq och panthavare medger avtalets upphörande.

Närmare om reglering av parternas förpliktelser

Vid Depåavtalets upphörande ska Banken till Depåinnehavaren utlämna/överföra samtliga i depån registrerade Värdepapper eller - om uppsägningen avser visst Värdepapper - detta Värdepapper. Depåinnehavaren ska, efter uppmaning från Banken, lämna skriftliga anvisningar till Banken om utlämnande/överföringen. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag Depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen av Värdepapper och pengar inte kan ske enligt Depåinnehavarens lämnade anvisningar, får Banken

på det sätt Banken finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla Värdepapper på depån vid tidpunkt som Banken väljer och, om Värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa,

beträffande Värdepapper som registreras enligt lag om kontoföring av finansiella instrument (1998:1479) för Depåinnehavarens räkning öppna VP-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant VP-konto överföra Värdepapperen. Har Värdepapperen registrerats i annat kontobaserat system ska Banken ha rätt att vidta motsvarande åtgärder i detta system,

beträffande Värdepapper i dokumentform, om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av Depåinnehavaren översända Värdepapperen under adress som är känd för Banken,

beträffande belopp från försäljning eller avveckling av Värdepapper enligt ovan om det är möjligt: a) sätta in beloppet på konto som Depåinnehavaren har hos Banken, b) för Depåinnehavarens räkning öppna konto hos Banken och sätta in beloppet på det kontot, eller c) betala ut beloppet till Depåinnehavaren enligt den betalningsrutin som Banken tillämpar.

Vid försäljning av Värdepapper ska Banken förfara med normal aktsamhet. Banken ansvarar dock inte för den värdeutveckling som Värdepapperen kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras om möjligt i enlighet med stycket ovan, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Depåinnehavaren och vilket, i förekommande fall kommer att belasta Depåinnehavarens konto.

Finns flera ägare till depån har Banken rätt att gemensamt ägarregistrera Depåinnehavarna hos värdepapperscentral eller i annat tillämpligt kontobaserat system respektive låta Depåinnehavarna anges som ägare gemensamt hos berörd utländsk depåförande tredjepart eller om sådan gemensam ägarregistrering inte kan ske äger Banken sända Värdepapperen till den Depåinnehavare Banken bestämmer, såvida inte Banken utan dröjsmål i anslutning till uppsägningen skriftligen underrättas om annan fördelning av Värdepapperen. Sådan underrättelse ska vara underskriven av samtliga Depåinnehavare.

G.11 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Banken är inte skyldig att vidtaga andra åtgärder än vad som anges i dessa allmänna villkor, om inte särskilt skriftligt avtal träffats.

Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Depåavtalet och dessa allmänna villkor.

G.12 Ändring av de allmänna villkoren eller avgifter

Ändringar av Depåavtalet och dessa allmänna villkor eller höjning av Bankens avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Depåinnehavaren två månader efter det att Depåinnehavaren enligt punkt G.2 ska anses ha mottagit meddelandet. Om Depåinnehavaren inte godtar ändringen har Depåinnehavaren rätt att inom nämnda tid säga upp Depåavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt G.10 angiven uppsägningstid.

Beträffande ändring av Handelsbankens principer för utförande av order gäller vad som anges i dessa.

G.13 Insättningsgaranti och investerarskydd

Anslutet konto omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje Depåinnehavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i Banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag Banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångsvederlag och försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. En längre tid för utbetalning kan då aktualiseras.

Följande kontohavare, eller utländska motsvarigheter, kan trots vad som anges ovan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter. Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Depåinnehavaren, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Banken, rätt till särskild ersättning med det belopp som föreskrivs i lagen. Beloppet uppgår per den 1 juli 2009 till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Banken tagit emot med redovisningsskyldighet. Depåinnehavare som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

G.14 Legal Entity Identifier

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

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införts kravet från den 3 januari 2018.

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

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig

förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI kan finnas på Bankens hemsida eller Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

G.15 Tolkning och tillämpning

Tolkning och tillämpning av detta Depåavtal med allmänna villkor ska ske enligt svensk rätt.

Information

Behandling av personuppgifter

Personuppgiftsansvarig m m

Banken är ansvarig (personuppgiftsansvarig) för behandlingen av de personuppgifter som du lämnar i samband med denna tjänst eller som i övrigt registreras i samband med tjänsten.

Det som sägs nedan om dig gäller också i förekommande fall den som är borgensman eller pantsättare, ombud, god man eller förvaltare för dig.

Ändamål och rättslig grund

Uppfylla villkoren i vårt avtal

Det grundläggande ändamålet med bankens behandling av personuppgifter i samband med denna tjänst och den rättsliga grunden för det är att samla in och kontrollera personuppgifterna inför ett beslut om att tillhandahålla tjänsten till dig och att uppfylla villkoren i vårt avtal.

Följa lagar och andra regler

Behandling av personuppgifter sker också för att banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag eller myndighets beslut. Exempel på sådan behandling är bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla krav enligt bokföringslagen, lagen om penningtvätt och i samband med

rapportering till myndigheter såsom Skatteverket, Polismyndigheten och Kronofogden.

Analys- och marknadsföringsunderlag m m

Personuppgifter behandlas för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål. Personuppgifter kan vidare behandlas som underlag för finansiell rådgivning.

Personuppgifterna kan komma att användas för direkt marknadsföring om du inte har begärt spärr mot det (s k direktreklamspärr).

I den mån bankens åtgärder inte utförs för att uppfylla villkor i avtal eller krav i lag eller från myndighet är den rättsliga grunden för behandlingen normalt att det är ett berättigat intresse för banken enligt gällande lagstiftning.

Hur länge sparar vi personuppgifter?

Vi sparar personuppgifter så länge det är nödvändigt för att vi ska kunna uppfylla villkoren i vårt avtal om tjänsten och i övrigt enligt vad som följer av lag eller myndighets beslut.

Dina rättigheter

Du har bl a rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av banken och att begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.

Mer information

Utförlig information om bankens behandling av personuppgifter och dina rättigheter i samband med sådan behandling finns på www.handelsbanken.se.

Om du har frågor

Om du har frågor eller synpunkter kring hur banken behandlar dina personuppgifter är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller bankens dataskyddsombud på dpo@handelsbanken.se eller skriva till följande adress.

Handelsbanken
Dataskyddsombud
106 70 Stockholm

Du har också alltid rätt att kontakta bankens klagomålsansvarige eller Datainspektionen för eventuella klagomål rörande behandling av personuppgifter