

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER Depåavtal (Sparbanker)

Utgivningsdatum  
2020-09-01

Sida 1(7)

## DEFINITIONER

I Depåavtalet samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med

### ”Värdepapper”

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter, dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden det vill säga 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvbrev, och 4) pantbrev eller liknande handling.

”Avräkningsnota” besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

”Reglerad marknad” såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga 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 skönmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.

”Handelsplats” såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

”Utförandeplats” en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsгарant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

”Handelsplattform” en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

”MTF-plattform” såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.

”OTF-plattform” såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga 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.

”Systematisk internhandlare” såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga 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.

”Multilateralt system” såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, det vill säga ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

”Förvaring av värdepapper” såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

”Depåförande tredjepart” värdepappersinstitut som på uppdrag av Banken eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

”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.

”Värdepapperscentral” såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, det vill säga detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

”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 för närvarande lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

”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), det vill säga 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.

”SRD II-bolag” bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.

”Intermediär” såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, d v s en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller värdepapperskonton.

”SRD II” Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017, av den 17 maj om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares 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 aktieägarrättigheter.

## A. FÖRVARING I DEPÅ MED MERA

### A.1 Förvaring hos Banken

A.1.1 Banken ska i Depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Banken för förvaring med mera i Depå. Mottagna värdepapper förvaras av Banken för Kundens räkning.

Banken tar inte emot utsläppsrätter för förvaring i Depå annat än efter särskild överenskommelse med Kunden.

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

Enligt dessa Allmänna bestämmelser 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.6. Om Kunden har flera depåer hos Banken och Kunden 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 Kundens värdepapper.

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

A.1.5 Banken får avregistrera värdepapper från Kundens Depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska Banken, bland annat med beaktande av Kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i Kundens 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 och dessa Allmänna Bestämmelser riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att Banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

### A.2 Depåförvaring hos tredjepart med mera

A.2.1 Banken får förvara Kundens värdepapper hos annat värdepapper-

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER Depåavtal (Sparbanker)

Utgivningsdatum  
2020-09-01

Sida 2(7)

institut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annat depåförande institut för förvaring av Kundens 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 tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas Kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Kundens 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 Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Banken får även uppdra åt depåförande tredjepart att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens värdepapper.

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

A.2.5 Vid förvaring av Kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då Kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kunders värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kunders 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 Kunden 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 det depåförande tredjepartens och 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 Kundens värdepapper vid en konkursituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i 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 Kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens 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 Kundens räkning vidta under punkterna B.2-B.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper. Beträffande aktier i SRD II-bolag ska Banken dessutom vidta under punkten B.5 angivna åtgärder vilket kan innebära en avvikelse i vissa delar från B.1.2 till B.1.8 nedan.

B.1.2 Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral från och med den femte bankdagen och för övriga svenska värdepapper (det vill säga utgivna av emittenter med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument från och med den femtonde bankdagen efter det att värdepappren mottagits av Banken. Banken är således inte skyldig att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av punkt B.5.

B.1.3 Banken vidtar i punkterna 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 Kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. För aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av punkt B.5.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Om Kunden i Depåavtalet markerat att årsredovisningar med mera önskas från emittent i vilken Kunden innehar värdepapper registrerade hos värdepapperscentral och registrerade i Depån, lämnar Banken på emittentens begäran, via värdepapperscen-

tral, Kundens namn- och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Banken. Banken tillhandahåller Kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

B.1.5 Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på Konto anslutet till Depån inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden eller om Banken inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

B.1.6 Banken får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om Banken särskilt angivit detta i meddelande till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som Banken vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Vid Bankens försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Bankens vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.8 Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får Banken sälja dessa företrädesrätter.

### 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.1.6 - de åtgärder som anges under punkterna B.2.2 - B.2.8.

Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

B.2.2 Beträffande **aktier** åtar sig Banken att

- ta emot utdelning. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form får Banken välja utdelning i form av kontanter om Kunden inte lämnat annan instruktion;
- vid nyemission avseende aktier i vilka Kunden har företrädesrätt underrätta Kunden härom samt biträda Kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten ska Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse - sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta Kunden och efter särskilt uppdrag från Kunden biträda denne med önskade åtgärder (se också punkt B.2.5). Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;
- vid fondemission avseende aktier dels om möjligt göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer Kunden på grund av i Depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i Depån förteckna så många nya aktier som Kunden därefter är berättigad till;
- såvitt avser aktier i så kallat avstämningsbolag underrätta Kunden om begärd tvångsinlösen;
- såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- uppdrag av Kunden, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i Kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är Banken tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i bolagsstämmoaktieboken (d v s på avstämningsdagen) för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral.

Om Depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel. Rösträttsregistrering sker inte av överskjutande aktier.

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER Depåavtal (Sparbanker)

Utgivningsdatum  
2020-09-01

Sida 3(7)

## B.2.3 Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig Banken att:

i god tid underrätta Kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner ska Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse - sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

## B.2.4 Beträffande **inköpsrätter** åtar sig Banken att:

i god tid underrätta Kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, ska Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse - sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

## B.2.5 Beträffande **inlösenrätter** åtar sig Banken att:

i god tid underrätta Kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av Kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska Banken - om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse - sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

## B.2.6 Beträffande **svenska depåbevis avseende utländska aktier** åtar sig Banken att:

vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse.

## B.2.7 Beträffande **skuldebrev och andra skuldförbindelser** som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig Banken att:

- motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Banken samt underrätta Kunden om utbyte och biträda Kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta Kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag från Kunden verkställa konvertering;
- vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, för Kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b);
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Banken erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta Kunden därom och, efter särskilt uppdrag av Kunden, biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;
- vid meddelande om förtida lösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden är innehavare och som Banken erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3, underrätta Kunden därom, och efter särskild överenskommelse med Kunden biträda denne i samband därmed; samt
- beträffande stukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

B.2.8 Beträffande **finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1 - B.2.7**, såsom derivatinstrument (till exempel optioner och terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar Bankens åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Banken bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av Kundens intresse eller som Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

## B.3 Utländska finansiella instrument

B.3.1 Beträffande utländska 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 omfattar Bankens åtaganden - med den eventuella avvikelser som kan

följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när Banken bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av punkt B.5.

Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för Kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter till exempel att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

B.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkt omfattar Bankens åtaganden endast att vidta de åtgärder Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.3.3 Kunden är införstådd med att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att Banken då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

## B.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar Bankens åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att göra vad Banken åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

## B.5 Aktier i SRD II-bolag

B.5.1 Banken åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att:

- utan dröjsmål till Kunden 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;
- på begäran av Kunden utan dröjsmål överföra Kundens instruktion till ett SRD II-bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av Kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.

## C. TILL DEPÅN ANSLUTNA KONTON

C.1 Till Depån ansluts ett eller flera Konton som öppnats för Kunden. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet Konto i svenska kronor. För anslutet Konto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för Konto av aktuellt slag till ett SRD II-bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av Kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.

C.2 På anslutet Konto får Banken sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt pengar som Kunden i annat fall överlämnat till Banken eller som Banken tagit emot för Kundens räkning och som har samband med Depån, om inte Kunden till Banken har angett ett annat Konto för insättningen.

C.3 Banken får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet Konto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad 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 Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Banken vid var tid har gentemot Kunden.

C.4 Medel i utländsk valuta som Banken betalar respektive tar emot för Kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av Banken vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om Kontot förs i den utländska valutan.

## D. PANT

D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom i detta avsnitt 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 som framgår av dessa Allmänna bestämmelser.

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER Depåavtal (Sparbanker)

Utgivningsdatum  
2020-09-01

Sida 4(7)

D.4 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter mot Banken enligt Depåavtalet eller skyldigheter som uppkommit i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument får Banken ta panten i anspråk på det sätt Banken finner lämpligt. Banken ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta Kunden 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 (panter, borgensåtaganden med mera) ska tas i anspråk.

D.5 Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel.

D.6 Om panten utgörs av tillgodohavande på Konto anslutet till Depån får Banken, utan att i förväg underrätta Kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från Kontot.

D.7 Kunden ger Banken bemyndigande att själv eller genom någon som Banken utser, teckna Kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva Bankens rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får Banken öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.8 Om Kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i Depån eller medel på Konto anslutet till Depån får Banken, även om Kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren från Konto anslutet till Depån. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till Kunden.

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

## E. HANDEL MED VÄRDEPAPPER ÖVER DEPÅN MED MERA

E.1 På uppdrag av Kunden - även innefattande vad Kunden och Banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför Banken köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Banken dessa transaktioner i Kundens Depå och anslutna Konton.

Banken samarbetar även med Swedbank avseende Bankens kunders handel med finansiella instrument. Banken tar därvid emot Kundens order och vidarebefordrar den till Swedbank som utför den.

Banken har dock alltid rätt att i varje enskilt fall avstå från att ta emot ett uppdrag om köp eller försäljning av, eller andra uppdrag avseende, finansiella instrument.

E.2 I förekommande fall, efter överenskommelse med Kunden, kan Kunden komma att erhålla analyser, affärs/placeringsförslag, förslag till placerings/portföljstrategier eller förslag till modellportföljer och annan information, vägledning eller upplysning ("Information") avseende finansiella instrument med eller, i förekommande fall, utan direkta köp- eller säljrekommendationer samt med eller utan möjlighet till direktkontakt med en aktiemäklare/förvaltare eller andra tilläggstjänster, härfter gemensamt och var för sig benämnt "Särskild Tilläggstjänst". Kunden görs uppmärksam på att Särskild Tilläggstjänst inte i något fall innebär ett åtagande för Banken avseende så kallat diskretionär kapitalförvaltning, utan Banken genomför endast köp och försäljning av finansiella instrument på särskilt uppdrag av Kunden. Kunden uppmärksammas även på att Information som tillhandahålls genom Särskild Tilläggstjänst är tänkt att vara en del av ett underlag för ett investeringsbeslut. Kunden rekommenderas därför att komplettera sitt investeringsunderlag om Kunden bedömer det som nödvändigt.

E.3 Kunden 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 Kunden lämnar Banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens Depå och anslutna Konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden 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.

E.4 I och med att Kunden undertecknar Depåavtalet eller tar Bankens tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden

bunden av Bankens vid var tid gällande riktlinjer för utförande av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Banken upprättad avräkningsnota.

Banken ska på Kundens begäran tillhandahålla Kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket i pappersformat, via Bankens internetjänst eller på sin hemsida.

Vad som sägs i första stycket ovan om Kunden och Banken ska även avse och gälla mellan Swedbank och Kunden då Swedbank utför order för Kundens räkning på Bankens uppdrag. Kunden har i Depåavtalet godkänt Bankens riktlinjer för utförande av order.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av Banken, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På Kundens förfrågan kan Banken lämna Kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, till exempel hemsida eller kontaktpuppgifter.

E.5 Enligt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument har Banken rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Kundens 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 Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i Kundens Depå kommer Banken att korrigera och redovisa makuleringen för Kunden.

Vad som i stycket ovan sägs om Banken ska även avse och gälla Swedbank då Swedbank utför order för Kundens räkning på Bankens uppdrag.

E.6 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, 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.

Vad som anges i stycket ovan om parterna ska även avse och gälla mellan Kunden och Swedbank då Swedbank utför order för Kundens räkning på Bankens uppdrag.

E.7 Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska Banken när den tillhandahåller Kunden en investeringstjänst som regel från Kunden inhämta uppgifter om Kundens kunskaper och erfarenheter om aktuell produkt. Med dessa uppgifter som grund ska Banken bedöma om produkten är passande för Kunden. Om Kunden är en juridisk person kommer denna bedömning att göras med avseende på den kunskap och erfarenhet som finns i företaget och/eller innehas av den person som företräder företaget gentemot Banken.

Det åligger Kunden om denne eller dennes företrädare, på grund av ändrade förhållanden, inte längre besitter samma höga kunskap och erfarenhet av aktuell investeringstjänst eller produkt - till exempel för att Kunden har bytt företrädare - att utan dröjsmål göra Banken uppmärksam på de ändrade förhållandena och på behovet av en ny passandebedömning enligt ovan.

## F. SKATTER MED MERA

F.1 Kunden 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, till exempel 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 Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende Kundens värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.



F.3 Om Banken till följd av skyldighet enligt punkt F.2 för Kundens räkning betalat skatt får Banken belasta Konto anslutet till Depån med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.

F.4 Banken ska, på särskilt uppdrag av Kunden - om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av Kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband med detta teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

## G. ÖVRIGA BESTÄMMELSER

### G.1 Avgifter med mera

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår av Depåavtalet eller som Banken senare meddelat Kunden på sätt som anges i punkt G.10.

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

Kunden ska ersätta Bankens kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kunden.

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

### G.2 Meddelanden med mera

#### G.2.1 Meddelande från Banken

Banken lämnar meddelanden till Kunden med till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Depåavtalet. Kunden och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Banken har även rätt att lämna meddelande via Bankens internetjänst, internetbank eller serviceportal eller via e-post till av Kunden i Depåavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation, såsom sms eller push-notis, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig, eller på webbplats som Banken elektroniskt underrättat Kunden om, när Banken bedömer att sådant tillhandahållande är lämpligt. Meddelande som Banken lämnar på webbplats ska anses ha kommit Kunden tillhanda femton kalenderdagar efter det att Banken publicerat meddelandet på webbplatsen.

Meddelande som skickats av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till Kundens folkbokföringsadress eller den adress som Kunden angivit ovan.

Meddelande genom Bankens internetjänst, epost eller annan elektronisk kommunikation (däribland meddelande genom Bankens internetbank eller serviceportal) ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till elektronisk adress som Kunden uppgivit. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Kunden åtar sig att underrätta Banken om Kunden ändrar/byter det telefonnummer, den adress eller den e-postadress Kunden har lämnat till Banken.

#### G.2.2 Meddelande till Banken

Kunden kan lämna meddelande till Banken via Bankens internet- eller telefontjänst (inkluderande internetbanken och serviceportalen), genom att besöka Banken eller genom att skicka brev. Brev till Banken ska ställas till bankkontorets adress, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.

Meddelande från Kunden ska Banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Banken anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Banken anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Banken borde ha 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 meddelande kan göras gällande om

Kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om Kunden har anledning att anta att Banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Banken.

### G.3 Redovisning

G.3.1 Redovisning för Depån och anslutna konton lämnas - om inte särskilt avtal träffats om annat - minst kvartalsvis såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

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

G.3.2 Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska Banken skicka ut information till Kunden när värdet av Kundens innehav av så kallade hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella instrument som är ett resultat av så kallat eventualförpliktelsestransaktioner (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent.

Kunden och Banken är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till Kunden ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller den metod i övrigt, som Banken vid var tid anser lämplig bland annat med iakttagande av Kundens intresse. På Kundens förfrågan ska Banken informera om berörd beräkningsmetod.

### G.4 Felaktig registrering i Depån med mera

Om Banken av misstag skulle registrera värdepapper i Kundens Depå eller sätta in medel på Konto anslutet till Depån har Banken rätt att snarast möjligt korrigerat registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt till Banken lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Kunden underlåter detta har Banken rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta Kundens Konto med beloppet för Bankens fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens Konto med beloppet i fråga.

Banken ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigerat vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Banken med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Banken i andra fall registrerat värdepapper i Depån eller satt in medel på Konto, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

### G.5 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.

Kunden är medveten om att det ekonomiska resultatet av Kundens köp och försäljning av finansiella instrument, eller avstående därav - i förekommande fall i enlighet med aktuell Särskild Tilläggstjänst och däri tillhandahållen information - kan bli positivt eller negativt. Banken är inte ansvarig för det ekonomiska resultatet av de åtgärder som Kunden vidtar eller underlåter att vidta i enlighet därmed.

Banken svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Banken eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer, uppdragstagare eller tjänsteleverantörer blivit insolventa. Banken svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande finansiella instrument.

Banken ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bankens vårdslöshet. Beträffande skada i

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER Depåavtal (Sparbanker)

Utgivningsdatum  
2020-09-01

Sida 6(7)

samband med handel med finansiella instrument, se Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

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.

Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Banken eller Kunden vara skyldig att betala ränta.

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

## G.6 Avstående från uppdrag med mera

Banken har rätt att avsäga sig uppdrag enligt Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos en värdepapperscentral, till exempel Euroclear Sweden, inom fem bankdagar och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepappret mottagits av Banken. För utlämnande/överföring av värdepappret i fråga gäller därvid vad som nedan i punkt G.8 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

## G.7 Kunds uppgiftsskyldighet

Det åligger Kunden 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 Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

## G.8 Uppsägning

Banken kan säga upp Depåavtalet per brev till upphörande två månader efter att Kunden enligt punkten G.2 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp Depåavtalet på de sätt som framgår enligt G.2 (det vill säga via Bankens internet- eller telefontjänst, per brev eller muntligen vid besök på kontor samt via e-post eller via annan elektronisk kommunikation 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 bestämmelser. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av Banken och Kunden säga upp uppdrag enligt dessa Allmänna bestämmelser avseende visst värdepapper respektive Särskild Tilläggstjänst på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts ovan får part 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 får även säga upp Depåavtalet med omedelbar verkan vid förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Vid Depåavtalets upphörande ska Banken till Kunden utlämna/överföra samtliga i Depån registrerade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - detta värdepapper.

Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till Banken om utlämnandet/överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag Depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt Kundens anvisningar, får Banken:

- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument; för Kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,
- beträffande värdepapper i dokumentform; om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och

på bekostnad av Kunden sända värdepappret till Kundens adress som är känd för Banken,

- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar; på det sätt Banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepappret och, om värdepappret saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott sätts in på Kundens konto i Banken, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden, samt
- beträffande pengar på Depån och anslutna konton; betala ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

## G.9 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Banken är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser.

## G.10 Ändring av de Allmänna bestämmelserna och Avgifter med mera

Ändringar av Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser eller Bankens avgifter (enligt Depåavtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden två månader efter det att Kunden enligt punkt G.2 ska anses ha mottagit meddelandet. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Depåavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt G.8 angiven uppsägningstid.

Oaktat vad som anges i första stycket får Banken låta en ändring gälla omedelbart om den är nödvändig på grund av lag, förordning, myndighetsföreskrift eller annan liknande orsak. Detsamma ska gälla om det, enligt Bankens bedömning, är uppenbart att ändringen inte är till Kundens nackdel. Banken informerar om ändringar enligt detta stycke så snart det kan ske och på det sätt som med hänsyn till omständigheterna är lämpligt.

Såvitt avser Särskild Tilläggstjänst ska en förändring av tjänstens innehåll gälla gentemot Kunden med omedelbar verkan efter att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen enligt punkt G.2. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att säga upp avtalet eller tjänsten i enlighet med punkt G.8.

## G.11 Depå gemensam för flera kunder

Gemensam Depå kan öppnas för flera kunder som i sådana fall äger registrerade värdepapper med samäganderätt.

Om annan överenskommelse inte har träffats mellan kunderna gäller som huvudregel lika stora andelar för varje kund. Kund kan vid öppnandet av Depån träffa överenskommelse om annan procentuell fördelning som därvid ska anges i Depåavtalet. För riktigheten av sådan uppdelning har Banken inget ansvar.

Begär samtliga kunder förändring av den procentuella fördelningen av äganderätten har Banken rätt att avsluta den befintliga Depån och överföra samtliga i Depån förtecknade värdepapper till ny depå med det nya ägandeförhållandet.

För förändring av ägandeförhållandet under löpande avtal har Banken inget ansvar.

## G.12 Information om stängning av Bankens internetjänst vid planerat underhåll

Vid stängning av Bankens internetjänst (innefattande möjligheten till handel med värdepapper) för planerat underhåll med mera ska Banken i god tid informera Kunden om detta.

## G.13 Klagomål och tillämplig lag

Om Kunden är missnöjd med Banken ska Kunden framföra sitt klagomål och eventuella krav på ersättning till Banken utan dröjsmål efter att Kunden har uppmärksammat eller borde ha uppmärksammat den omständighet som klagomålet gäller.

En tvist mellan Kunden och Banken med anledning av de förhållanden som regleras av Depåavtalet och dessa Allmänna bestämmelser ska avgöras av svensk domstol och med tillämpning av svensk rätt, dock utan tillämpning av svenska lagvalsregler. Banken får även väcka talan vid domstol i ett annat land där Kunden har sin hemvist eller där Kunden har tillgångar.

Kunden har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden på [www.arn.se](http://www.arn.se) eller Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm.

# ALLMÄNNA BESTÄMMELSER Depåavtal (Sparbanker)

Utgivningsdatum  
**2020-09-01**

Sida 7(7)

## INFORMATION VID DISTANSAVTAL

När Kund som är konsument köper Bankens produkter på distans, det vill säga via Internet, telefon eller genom svar på brevutskick eller annons, har Kunden rätt att utan kostnad ångra sig inom 14 dagar från den dag som Kunden fick del av avtalsvillkoren.

En Kund som ångrar sig ska kontakta Banken.

När Banken har tagit emot Kundens meddelande upphör avtalet att gälla. Banken får dock ta betalt för transaktioner som Kunden har gjort och tjänster som Kunden har använt under ångerfristen.

## UNDANTAG FRÅN ÅNGERRÄTTEN

Ångerrätten gäller inte för distansavtal där den finansiella produkten/tjänstens eller det finansiella instrumentets pris beror på sådana svängningar på finansmarknaden som Banken inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Därför undantas många tjänster med anknytning till bland annat:

- utländsk valuta
- penningmarknadsinstrument
- noterade värdepapper
- andelar i fondföretag
- terminskontrakt
- framtida räntesäkringsavtal
- ränte-, valuta- och aktieswapp
- köp- och sälloptioner avseende instrument som anges ovan inklusive valuta- och ränteoptioner.

Kunden uppmärksammas särskilt på att ångerrätten inte gäller för redan utförda köp- eller försäljningsuppdrag av finansiella instrument eller uppdrag avseende sådana transaktioner som inte avslutas men som redan lämnats till handelsplatsen och som inte går att annullera.

## INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

För information om Swedbanks och sparbankers behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

## UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Depåavtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Banken kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållanden enligt Depåavtalet till annat institut med vilket Banken ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från Banken samt även på begäran från sådant institut om uppgifterna är nödvändiga för att institutet ska kunna fullgöra sina skyldigheter under avtalet med Banken.

## INFORMATION OM INSÄTTNINGSGARANTI

Konton anslutna till Depå omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i Banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Riksgälden ska göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju 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, till exempel 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.

För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

## INFORMATION OM INVESTERARSKYDD

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Banken, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kronor. Nämda ersättning kan även innefatta medel som Banken har tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

## LEI

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 Kunden.

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

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

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar Kunden godkända institutioner för det globala LEI-systemet [www.gleif.org](http://www.gleif.org).

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 finns bland annat på [www.swedbank.se/privat/spara-och-placera/mifid/lei/](http://www.swedbank.se/privat/spara-och-placera/mifid/lei/) och Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).