

1. Aftale

1.1 Mellem undertegnede ("Kunden") og Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige ("Selskabet") indgås hermed aftale om oprettelse af et depot med tilhørende konto for Kunden hos Selskabet.

Aftalen om depot/konto består af følgende til enhver tid gældende aftaledokumenter:

- a) Denne Depot-/kontoaftale
- b) Særlige vilkår for andre tjenester, som Kunden aftaler med Selskabet
- c) Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale
- d) Almindelige vilkår for handel med finansielle instrumenter
- e) Retningslinjer for udførelse af ordrer samt sammenlægning og fordeling af ordrer

For depot-/kontoaftalen gælder i øvrigt følgende:

- f) Forhåndsinformation vedrørende depot-/kontoaftale
- g) Information om egenskaber og risici vedrørende finansielle instrumenter
- h) Information om indskudsgaranti og investorbekyttelse
- i) Handelspladser, som Nordnet hovedsagelig bruger til udførelse af ordrer

1.2 Kunden bekræfter, at denne har gjort sig bekendt med og godkendt de i punkt 1.1. anførte aftaledokumenter og informationer. Hvis der er modstridende oplysninger i aftaledokumenterne, gælder de i den rækkefølge, som de fremgår i punkt 1.1, a)-e) ovenfor.

1.3 Aftalen anses for indgået, når Selskabet har modtaget den underskrevne aftale, og Selskabet efter sædvanlig kontrol har oprettet depot/konto til Kunden. Selskabet forbeholder sig ret til ikke at godkende Kunden.

1.4 Hvis aftalen indgås for en umyndig eller en person under værgemål, skal Kunden i alle sammenhænge være repræsenteret af sin væрге.

1.5 Kunden bedes notere, at det ikke er muligt at foretage udbetalinger til eller indbetalinger fra en konto i udlandet. Det anbefales derfor, at Kunden også har en konto i en anden bank i Danmark.

2. Forudsætninger for at være kunde

2.1 Kunden skal stille de oplysninger til rådighed, inklusive de skriftlige dokumenter, som Selskabet vurderer er nødvendige for at Selskabet kan opfylde sine forpligtelser i henhold til denne aftale, aftale med depotførende tredjepart, lovgivning, samt relevante regelsæt for et handelssted, en værdipapircentral eller en central modpart (CCP).

2.2 Selskabet kan, jf. punkt 1.3, nægte en person at være kunde hos Selskabet. Selskabet er ikke forpligtet til at give en begrundelse.

Følgende situationer er eksempler på, at Selskabet kan afvise et kundeforhold:

- en fysisk person, som er bosat i USA
- en juridisk person med fast driftssted i USA
- en U.S. Person (som defineret i den til enhver tid gældende Regulation S til United States Securities Act 1933)
- personer med tilknytning til lande, som medfører, at Selskabet skal foretage særskilte registrerings- eller rapporteringsforanstaltninger
- fysiske personer, som ikke har skatteretligt hjemsted inden for EU/ EØS
- en juridisk person, der ikke har fast driftssted eller en filial med fast driftssted i Danmark.

3. Fuldmagt til Selskabet til at overføre aktier m.m.

Kunden giver hermed Selskabet fuldmagt til selv eller gennem den, som Selskabet udpeger på Kundens vegne

- (I) at overføre (transportere) aktier, obligationer og andre værdipapirer,
- (II) at repræsentere Kunden ved erhvervelse/salg af værdipapirer,
- (III) at modtage og kvittere for værdipapirer og kontanter, og
- (IV) i øvrigt at disponere i relation til depot og tilhørende konti som forudsat i denne aftale.

4. Skattemæssige forhold

Selskabet yder ikke rådgivning. Kunden opfordres til at søge rådgivning om sine skattemæssige forhold.

Kunden er selv ansvarlig for at overholde de til enhver tid gældende indberetningsforpligtelser over for de danske og udenlandske skattemyndigheder i relation til investeringer i værdipapirer og oprettelse af depot og konti, herunder i udlandet. Dette gælder, uanset om det er Selskabet eller Kunden, der har foretaget indberetningen.

Kunden skal selv have kendskab til sit skattemæssige hjemsted. For fysiske

personer er det normalt det land/den stat, hvis lovgivning statuerer skattepligt som følge af opholdssted, bopæl eller andet relevant kriterium. For et selskab er det normalt det land, hvor selskabet er registreret, eller hvor ledelsen har sit sæde.

5. Erklæring vedrørende afgivne oplysninger

Kunden erklærer hermed, at de af Kunden afgivne oplysninger af betydning for beskatning, rapportering, meddelelser, denne aftale samt for gældende lovregler om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, samt øvrige oplysningsforpligtelser er i overensstemmelse med sandheden, og Kunden forpligter sig til øjeblikkeligt skriftligt at meddele Selskabet om ændringer heri, f.eks. i forbindelse med flytning til udlandet samt ændringer af navn, telefonnummer og adresseoplysninger, statsborgerskab, e-mailadresse og evt. status som politisk eksponeret person.

6. Behandling af personoplysninger

Nordnet Bank AB behandler i sin egenskab af persondataansvarlig de personoplysninger, som udleveres eller indhentes i forbindelse med ansøgninger og aftaler, eller som registreres på anden vis i forbindelse med administrationen af Selskabets produkter og ydelser. Formålet med behandlingen af oplysningerne er at indsamle, kontrollere og registrere personoplysningerne forud for indgåelse af en aftale samt at dokumentere, administrere og opfylde indgåede aftaler. Derudover kan oplysningerne blive behandlet for at opfylde retlige forpligtelser, gennemføre markeds-, forretnings- og kundeanalyser (herunder profilering), markedsføre Selskabet samt forbedre og udvikle de ydelser og produkter, der tilbydes, og tilpasse dem til den enkelte kunde.

Personoplysningerne vil også kunne blive behandlet med andre formål end dem, de er indhentet til, i overensstemmelse med gældende lov.

Hvis Kunden ikke har givet samtykke til direkte markedsføring, vil oplysningerne ikke blive behandlet i denne sammenhæng. På www.nordnet.dk under punktet "Personoplysninger", er der udførlig information om behandling af personoplysninger og den registreredes rettigheder. Ved at indgå nærværende aftale bekræfter Kunden at være bekendt med denne information.

7. Pantsætning

7.1 Ved indgåelsen af depot-/kontoaftalen stiller Kunden sikkerhed i form af pant for samtlige sine nuværende og fremtidige forpligtelser over for Selskabet ifølge denne og andre aftaler indgået med Selskabet samt for enhver anden forpligtelse, som opstår imellem Kunden og Selskabet. Pantet består af:

- a) samtlige de værdipapirer, som til enhver tid findes eller gennem Selskabet er registreret i Kundens depoter hos Selskabet, herunder værdipapirer, som er registreret i Kundens navn i kontobaserede systemer (såsom på VP konto hos VP Securities),
- b) samtlige de af Kundens værdipapirer, som på anden måde er overført eller overdraget til eller erhvervet gennem Selskabet, samt
- c) samtlige midler, som til enhver tid indestår på Kundens depot/konti hos Selskabet.

7.2 Kunden må ikke - uden Selskabets samtykke i hvert enkelt tilfælde - stille som pant eller i øvrigt disponere over pantsatte værdipapirer eller pantsatte midler over for andre end Selskabet. Herudover gælder de Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale om pantsætning. Ved transaktioner med derivatinstrumenter skal Kunden stille sikkerhed i overensstemmelse med Selskabets til enhver tid gældende regler herom. Kunden gøres opmærksom på, at Selskabets krav til sikkerhedsstillelse kan være strengere end de regler, der fastsættes af de handelssteder, som Selskabet tilbyder handel på.

8. Reklamation og ophævelse

Kunden skal kontrollere afregningsnota eller tilsvarende opgørelse for en ordres udførelse samt sikre sig, at en sådan modtages. Hvis Kunden konstaterer eventuelle fejl og mangler, som fremgår af afregningsnota, kontoudtog eller transaktionsoversigt, som Selskabet har stillet til rådighed via loginadgang til Selskabets hjemmeside, eller som Selskabet har sendt, eller hvis afregningsnota er udeblevet, eller Kunden konstaterer andre fejl eller mangler ved en ordres udførelse, skal Kunden omgående underrette Selskabet om dette (reklamation).

Hvis en ordre er udført på vegne af en forbruger (i egenskab af ikke-professionel kunde) gælder dog, at anmodningen om annullering skal meddeles Selskabet uden grundet ophold og, at anmodningen om revideret pris skal meddeles Selskabet inden for en rimelig frist efter, at Kunden har eller burde have indset de omstændigheder, der ligger til grund for den pågældende anmodning.

Hvis Kunden vil anmode om annullering af en udført købs- eller salgsordre, skal dette være udtrykkeligt angivet i meddelelsen til Selskabet i forbindelse med, at fejlen eller manglen påtåles.

Hvis reklamation eller anmodning om annullering eller revideret pris ikke meddeles til Selskabet inden for de ovenfor angivne frister, vil Kunden fortabe retten til at få annulleret en udført ordre eller kræve andre foranstaltninger fra Selskabets side.

9. Information

Kunden erklærer sig inforstået med, at information fra Selskabet, som ikke er rettet til Kunden personligt, kan stilles til rådighed på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk, når Selskabet vurderer, at det er passende. Kunden godkender, at Selskabet i andre sammenhænge stiller information til rådighed via elektronisk kommunikation. Kunden accepterer endvidere, at information, som i henhold til lov skal gives på varigt medium, kan leveres til Kunden på andet varigt medium end papir.

10. Ændring af vilkår

Ændring af depot-/kontoaftalen kan ske efter bestemmelsen i Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale, punkt G.15.

11. Lov og værneting

Fortolkning af Depot-/kontoaftalen skal ske i overensstemmelse med dansk ret. Tvister i anledning heraf skal om muligt afgøres ved Sø- og Handelsretten i Danmark alternativt ved Københavns Byret i første instans.

12. Klage

Hvis Kunden ønsker at klage over forretningsforholdet, kan Kunden altid skrive til Nordnets klageansvarlige: "Nordnet Bank, Reklamationsansvarlig". Fører dette ikke til et for Kunden tilfredsstillende resultat, kan Kunden indgive klage til Det finansielle ankenævn, Amaliegade 7, 1256 København K, www.fanke.dk.