

Rammeavtale for verdipapirlån



LÅNGIVER	Foretak: Nordnet Bank NUF Org. nr.: NO 982 503 868 Adresse: Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo
----------	---

Depotnummer

Låntaker (Kunden)	Navn (etternavn, fornavn) / Firmanavn (fullstendig navn)	Personnummer (11 siffer)/Org. nr.	Telefon dagtid
	Gateadresse, postboks eller tilsvarende		Telefon kveldstid
	Postnummer	Sted	Mobiltelefon
	E-post		

Dato for ikrafttredelse	(fylles ut av Nordnet)
-------------------------	------------------------

Generelt

Mellom Nordnet Bank NUF (Foretaket) og låntakers underskrift (Kunden) inngås herved en Rammeavtale for Verdipapirlån, i henhold til vilkårene i denne avtalen samt i henhold til de enhver tid gjeldende Allmenne vilkår for Verdipapirlån. Ved signering av denne avtalen bekrefter Kunden å ha tatt del av og nøye satt seg inn i Rammeavtalen for Verdipapirlån og Allmenne vilkår for Verdipapirlån. Denne Rammeavtalen skal, så vidt intet annet særskilt er angitt over på "Dato for ikrafttredelse", tillegges på samtlige Verdipapirlån som er opptatt mellom partene. Denne Rammeavtalen erstatter dermed eventuelle tidligere mellom partene inngåtte avtaler av tilsvarende slag.

Underskrifter	Sted og Dato	Kundens underskrift
		BLOKKBOKSTAVER
Underskrift foretaket	Sted og Dato	Nordnet Bank NUF

Allmenne vilkår for verdipapirlån

Side 1 av 3 (2019:1)



Allmenne vilkår for verdipapirlån hos Nordnet Bank NUF

1. Definisjoner

"Børsdag" betyr en dag hvor Oslo Børs holder åpent for ordinær handel;
"Finansielle Instrumenter" betyr omsettelige verdipapirer som kan bli gjenstand for handel på kapitalmarkedet, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og finansielle derivatinstrumenter;
"Låneobjekt" betyr de Finansielle Instrumenter som Låntakeren låner av Foretaket i henhold til denne Avtale;
"Låneperiode" betyr den periode Låntakeren kan disponere Låneobjektet;
"Markedsverdi" betyr den senest noterte salgskurs eller om slik ikke finnes, den senest noterte kjøpskurs i henhold til den kursliste der det aktuelle Finansielle Instrument er notert. For obligasjoner og sertifikater med tillegg av påløpt rente;
"Sikkerhetskrav" betyr den prosentsats i forhold til Markedsverdien av Låneobjektet som partene har avtalt skal gjelde for det enkelte lån av Finansielle Instrumenter i henhold til denne Avtale;
"Sluttseddel" betyr en slik meddelelse som omhandlet i kap. 17, § 2, i FFFS 2007:16
"VPS" betyr Verdipapirsentralen.

2. Sluttseddel

Hvert enkelt lån og betingelsene for dette avtales mellom partene og bekreftes ved at Foretaket utsteder en sluttseddel samme dag som lånet blir avtalt, eller, om dette ikke er mulig, senest påfølgende Børsdag. Sluttseddelen skal innen samme frist gjøres tilgjengelig på Foretakets internetsider eller sendes Låntakeren per post dersom låntakeren ber om dette.

Sluttseddelen skal bl.a. inneholde opplysninger om Låneobjektet angitt ved type og antall, Låneperiode, den provisjon Låntakeren skal betale til Foretaket, Sikkerhetskravet, den sikkerhet Låntakeren skal stille og betalingstidspunktet for provisjonen.

Har Låntakeren ikke innen 24 timer fra sluttseddel er meddelt Låntakeren på den måte som er angitt i pkt. 15 nedenfor, reklamert over feil i sluttseddelen, skal det som er angitt i sluttseddelen gjelde.

3. Overføring av rettigheter

Når Låneobjektet overføres til Låntakeren, erstattes Foretakets eiendomsrett /disposisjonsrett med en fordring på Låntakeren på å få tilbake Finansielle Instrumenter av samme type og antall som Låneobjektet ved utløpet av Låneperioden, med de unntak som følger av pkt. 6 og 7 nedenfor, på det tidspunkt transaksjonen er registrert i daglig journal i VPS.

4. Låneperiode

Låneperioden er angitt i sluttseddelen. Låneperioden kan bestemmes for en viss periode. Ellers anses Låneperioden å løpe inntil videre. Siste dag i Låneperioden skal være en Børsdag. Når Låneperioden er avtalt å løpe inntil videre, har hver av partene rett til å si opp lånet til innfrielse ved varsel til den annen part med en frist som minst tilsvarer standard oppgjørstid for Låneobjektet beregnet fra slikt varsel er meddelt motparten på den måte som er angitt i pkt. 15 nedenfor. Skulle det råde børs-/noteringsstopp på det tidspunkt Låneperioden utløper forlenges Skulle det råde børs-/noteringsstopp på det tidspunkt Låneperioden utløper forlenges Avtale.

5. Informasjonsplikt og instruksjoner

Mottar Låntakeren i Låneperioden tilbud eller informasjon om konvertering, fusjon, fusjon, innløsning, oppkjøp, utøvelse av forkjøpsrett, emisjon, krav om innbetaling av aksjekapital eller lignende begivenheter knyttet til Låneobjektet, skal Låntakeren forelegge slike opplysninger for Foretaket i den utstrekning informasjonen er mottatt av Låntakeren i egenskap av rettighetshaver til Låneobjektet.

Låntakeren forplikter seg til å gjøre det som med rimelighet kan forlanges for å følge de instruksjoner som Foretaket gir angående Låneobjektet i forbindelse med de ovennevnte situasjoner forutsatt at instruksjonene er meddelt Låntakeren på den måte som er angitt i pkt. 15 nedenfor senest 3 Børsdager før fristen for å utøve den aktuelle rettighet går ut.

Dersom en handling i samsvar med ovennevnte instruksjoner medfører at Låntakeren må utbetale et pengebeløp, er Låntakeren ikke forpliktet etter det foranstående med mindre han på forhånd har mottatt det nødvendige pengebeløp fra Foretaket.

6. Generelt om avkastning av låneobjektet

Dersom avkastningen faller i form av penger, skal Låntakeren betale til Foretaket et beløp som er like stort som den avkastning som faller på Låneobjektet den dag slik avkastning forfaller til betaling fra skyldneren. Om avkastningen består av annet enn penger, skal Låntakeren overføre avkastningen, eller om slik ikke kan overføres Foretaket, erstatning tilsvarende avkastningens verdi, til Foretaket så snart det er mulig på den måte som partene måtte bli enige om, hvis ikke annet er avtalt mellom partene.

7. Særlig om aksjer og konvertible obligasjoner m.m.

7.1 Fondsemisjon.

Gjennomføres en fondsemisjon i Låneperioden skal Låntakeren på den Børsdag Låneperioden utløper tilbakelevere til Foretaket det antall aksjer som opprinnelig er lånt samt det ytterligere antall aksjer som er fordelt på de lånte aksjer gjennom fondsemisjonen. Eventuelle overskytende fondsaksjerrettigheter skal så snart disse er mulige å erverve overføres til Foretaket. Hvis ikke slik overføring er gjennomført innen to Børsdager etter de frister som er nevnt ovenfor, har Foretaket rett til på Låntakerens kostnad å gjennomføre dekningskjøp slik at Foretakets stilling blir den samme som den skulle vært hadde Låntakeren oppfylt sine forpliktelser i ovenstående avsnitt.

Er det i emisjonsbeslutningen bestemt at overskytende fondsaksjerrettigheter skal selges av emitterende selskap selv, skal Låntakeren betale til Foretaket en erstatning som tilsvarer emitterende selskap selv, skal Låntakeren betale til Foretaket en erstatning som tilsvarer den dag slik erstatning forfaller til betaling fra skyldneren.

7.2 Nyemisjon

Gjennomføres en nyemisjon i Låneperioden skal Låntakeren så snart tegningsrettigheter blir tilgjengelige overføre til Foretaket samtlige av de tegningsrettigheter som Foretaket hadde vært berettiget til om Foretaket selv hadde eiet aksjene.

Har ikke slik overførsel skjedd innen to Børsdager fra slik mulighet som nevnt ovenfor inntraff, har Foretaket selv, på Låntakerens bekostning, rett til å gjennomføre dekningskjøp slik at Foretakets stilling blir den samme som den ville vært hadde Låntakeren oppfylt sine forpliktelser i ovenstående avsnitt.

Er det i emisjonsbeslutningen bestemt at overskytende tegningsrettigheter skal selges av emitterende selskap selv, skal Låntakeren betale til Foretaket en erstatning som tilsvarer det som skulle ha tilfalt Foretaket, om Foretaket selv hadde eiet aksjene.

Er det bestemt at tegningsrettighetene skal være uomsettelige, eller dersom Foretaket ikke gjennomfører dekningskjøp som nevnt ovenfor, skal Låntakeren betale til Foretaket en differanse mellom Markedsverdien av de aksjer som tegningsrettigheten gir rett til på den dag som faller 3 Børsdager etter at tegningsinnbydelsen blir offentliggjort, og tegningskursen. Slik erstatning skal betales til Foretaket den siste dag i Låneperioden.

7.3 Deling/sammenslåing

Ved deling eller sammenslåing skal Låntakeren på den Børsdag Låneperioden utløper tilbakelevere til Foretaket det antall aksjer som de opprinnelig lånte aksjer representerer etter slik deling eller sammenslåing. Innløsning/oppkjøp/fusjonvedopptak/oppløsning/avvikling/likvidasjon/konkurs

Ved innløsning, oppkjøp, oppløsning, avvikling, likvidasjon eller konkurs i Låneperioden skal Låntakeren betale til Foretaket det beløp som faller på Låneobjektet. Dersom de nevnte situasjoner medfører at andre rettigheter faller på Låneobjektet, skal disse overføres til situasjoner medfører at andre rettigheter faller på Låneobjektet, skal disse overføres til overføring forfaller fra skyldneren, og Låneperioden skal utløpe når Foretaket mottar slik betaling eller overføring dersom den ikke allerede er utløpt på dette tidspunkt. Det samme gjelder ved fusjon ved opptak hvor Låneobjektet er aksjer i det overdragende selskap.

7.4 Fusjon/Fisjon/kapitalnedsettelse

Gjennomføres fusjon (unntatt som nevnt ovenfor), fisjon eller kapitalnedsettelse i Låneperioden skal Låntakeren ved utløpet av Låneperioden tilbakelevere til Foretaket det antall aksjer som de opprinnelige lånte aksjene gir rett til etter at slikt tiltak er gjennomført. Hvis kapitalnedsettelse gir rett til utbetaling, skal slik utbetaling overføres fra Låntakeren til Foretaket den dag slikt beløp forfaller til betaling fra skyldneren.

7.5 Spesielt om konvertible obligasjoner

Opphører konverteringstiden i Låneperioden og konvertering gjennomføres, skal Låntakeren ved utløpet av Låneperioden tilbakelevere det antall aksjer som de opprinnelig lånte obligasjoner gir rett til etter at konvertering er gjennomført.

7.6 Spesielt om fordringsrettigheter

Dersom det i Låneperioden inntreer forfallsdag, amorteringsdag eller skjer en uttrekning skal det beløp som faller på de lånte fordringsrettighetene overføres fra Låntakeren til Foretaket den dag slikt beløp forfaller til betaling fra skyldneren.

8. Sikkerhet

Låntakeren skal stille sikkerhet for sine forpliktelser etter denne Avtale før Låneobjektet overføres til Låntakeren, jfr. pkt. 3 ovenfor. Sikkerheten skal minst tilfredsstillende Sikkerhetskravet som beregnes av Foretaket. Sikkerhetskravet skal også minst tilfredsstillende kravet til sikkerhet i forskrift om marginsikkerhet ved formidling av lån av finansielle instrumenter og utlån av finansielle instrumenter fra verdipapirforetakets egen portefølje av 14. oktober 1996. Stillet sikkerhet skal bestå av kontanter, Finansielle Instrumenter, andre finansielle instrumenter

Allmenne vilkår for verdipapirlån

Side 2 av 3 (2019:1)



som ikke er registrert i VPS eller garanti, etter nærmere avtale med Foretaket. Består sikkerheten av finansielle instrumenter, skal den av Foretaket angitte belåningsverdi for de aktuelle finansielle instrumenter gjelde. Tilleggssikkerhet skal stilles umiddelbart på Foretakets anmodning. Tilleggssikkerheten skal være Foretaket i hende senest kl. 11.00 Børsdagen etter at Foretaket har krevet slik tilleggssikkerhet stillet. Har ikke slik tilleggssikkerhet blitt stillet innen nevnte tidspunkt har Foretaket rett til å si opp lånet, hvorefter Låntakeren skal erstatte Foretaket kostnader og utgifter som Foretaket pantsettelse skje i samsvar med Foretakets vanlige rutiner.

Foretaket kan utnytte den stille sikkerhet til dekning av ethvert krav som Foretaket måtte ha på Låntakeren i henhold til denne Avtale. Låntakeren kan, om belåningsverdien på stillet sikkerhet overstiger Sikkerhetskravet, kreve at overskytende sikkerhet frigis. Frigivelse av sikkerhet skal skje uten unødige opphold. Dersom slik begjæring er framsatt etter kl. 15.00, kan Foretaket frigi overskytende sikkerhet den påfølgende Børsdag, men senest kl. 11.00.

Kunden kan ikke, uten at Långiver i hvert enkelt tilfelle har gitt skriftlig samtykke til det på forhånd, pantsette eller på annet vis disponere over eiendom som er pantsatt i henhold til disse Allmenne vilkår.

9. Tilbakelevering av låneobjektet

Ved tilbakelevering av Låneobjektet skal Låntakeren senest kl. 11.00 den dag som er den siste dag i Låneperioden tilbakelevere Finansielle Instrumenter av samme type og antall som Låneobjektet med de unntak som følger av pkt. 6 og 7 i denne Avtale til Foretaket. De Finansielle Instrumenter som tilbakeleveres skal være heftelsesfrie og uten begrensninger eller innskrenkninger i rådigheten. Tilbakeleveringen anses skjedd når overførselen av ovenfor nevnte Finansielle Instrumenter er registrert i daglig journal i VPS.

Har tilbakeleveringen ikke skjedd innen to Børsdager etter Låneperiodens utløp, kan Foretaket for Låntakerens regning selv gjennomføre tilbakelevering gjennom kjøp av de aktuelle Finansielle Instrumenter på den markeds plass som Foretaket måtte finne hensiktsmessig.

Kan tilbakelevering ikke skje av årsaker som Låntakeren ikke er herre over, eller dersom Foretaket velger ikke å foreta dekningskjøp som nevnt ovenfor, skal Låntakeren etter påkrav fra Foretaket i stedet betale til Foretaket et beløp som tilsvarer de aktuelle Finansielle Instrumentenes gjennomsnittskurs med tillegg av en rente tilsvarende lovens morarente beregnet fra den siste dag i Låneperioden og til betaling skjer. Foretaket kan under enhver omstendighet kreve slik erstatning når det er gått 15 Børsdager etter Låneperiodens utløp.

Gjennomsnittskursen skal anses for å være gjennomsnittsverdien av de fem første Børsdagers handel med de aktuelle Finansielle Instrumentene etter utløpet av Låneperioden. Gjennomsnittsverdien skal beregnes som gjennomsnittet av høyeste og laveste kjøpskurs hver dag i henhold til den kursliste der det aktuelle Finansielle Instrument er notert. Noteres ikke kjøpskurs på en eller flere av de ovenfor nevnte dager, skal man ved beregningen av gjennomsnittskursen se bort fra slik dag. Dersom gjennomsnittskurs ikke kan beregnes etter ovenstående regler, skal partene bli enige om erstatningsbeløpet innen femten Børsdager fra utløpet av Låneperioden. Dersom slik enighet ikke oppnås, skal erstatningsbeløpet fastsettes ved rettslig skjønn etter reglene i lov om skjønn og ekspropriasjonssaker av 1. juni 1917 nr. 1.

10. Provisjon

Tidspunktet for betaling av og størrelsen på den provisjon Låntakeren skal betale til Foretaket angis i sluttsettelen. Hvor Låneobjektet tilbakeleveres etter utløpet av Låneperioden, skal provisjon beregnes inntil tilbakelevering faktisk skjer. Provisjon for perioden fra Låneperiodens utløp til tilbakelevering faktisk skjer, skal beregnes etter en sats som er 1 % høyere enn den sats som er avtalt i sluttsettelen dersom det er avtalt at provisjon skal beregnes etter en prosentsats og det ikke foreligger en force majeure-situasjon. Provisjon avtalt som en prosentsats beregnes etter faktisk antall løpedager basert på et 360 dagers år.

Provisjonen betales til Foretaket ved debitering av Låntakerens konto i Foretaket hvis slik finnes. Ellers overføres provisjonen til Foretaket på den måte partene er blitt enige om.

11. Forsinkelsesrente

Ved forsinket betaling av ethvert beløp partene skal betale til hverandre under denne Avtale, skal det betales rente etter den sats som er fastsatt i medhold av lov om renter ved forsinket betaling m.m. av 17.12. 1976 nr. 100.

12. Skatter m.m.

Hver av partene er ansvarlig for egne skatter og andre kostnader som den respektive part pådrar seg i anledning lån av Finansielle Instrumenter i henhold til denne Avtale.

13. Garanti

Hver av partene garanterer herved at han ved levering av Finansielle Instrumenter i henhold til denne avtale har rett til å forføyge over disse Finansielle Instrumentene

og at de ikke er beheftet eller rådigheten er begrenset på noen måte.

14. Oppsigelse

Denne avtale gjelder inntil videre med rett for hver av partene til å si opp avtalen med en oppsigelsesfrist på trettiende Børsdager. Avtalen opphører imidlertid ikke å gjelde for samtlige lån som er inngått i henhold til denne avtale er oppgjort. De relevante klausuler gjelder inntil kontanterstatning eller annen erstatning som skal erlegges som følge av innløsning, oppkjøp eller lignende begivenheter, er erlagt.

Denne avtale og løpende lån av Finansielle Instrumenter kan sies opp med umiddelbar virkning når følgende omstendigheter inntreffer:

- Dersom den garanti som er gitt i pkt. 13 ovenfor viser seg å være unøyaktig eller uriktig.
- Dersom Låneobjektet ikke tilbakeleveres til Foretaket på siste Børsdag i Låneperioden eller innen den frist som ellers måtte være avtalt mellom partene.
- Dersom Låntakeren ikke betaler den avtalte provisjon eller annet beløp i samsvar med det som er avtalt ovenfor og slikt beløp ikke betales innen to Børsdager etter at Foretaket har anmodet Låntakeren om slik betaling.
- Dersom Låntakeren stanser sine betalinger, erkjenner skriftlig ikke å være i stand til å betale sine forpliktelser etter hvert som de forfaller, åpner gjelds- eller akkordforhandling med sine kreditorer eller det åpnes konkurs hos Låntakeren.
- Dersom det skjer en vesentlig negativ endring i Låntakerens økonomiske stilling.
- Dersom noen av partene forøvrig misligholder en eller flere av sine forpliktelser i henhold til denne avtale og slikt mislighold er vesentlig.
- Dersom noen av partene skulle misligholde noen av sine andre avtaler med hverandre eller betalingsforpliktelser overfor andre og slikt mislighold er vesentlig.

15. Meddelelser

Långiver har rett til å formidle informasjon til Kunden via e-post til den e-postadressen som er angitt av Kunden i Rammeavtalen, når Långiver vurderer at slik formidling via e-post er hensiktsmessig.

Alle meddelelser i henhold til denne Avtale og dermed tilhørende lån av Finansielle Instrumenter skal skje skriftlig eller med swift, telefaks, teleks eller elektronisk post til nedenfor nevnte adresser eller nummer eller til endringer av disse skriftlig oppgitt av partene:

Til Foretaket:
Nordnet Bank NUF
Postboks 302 Sentrum
0103 Oslo
Tlf: +47 23 33 30 23
Faks: + 47 23 33 30 01
E-post: kundeservice@nordnet.no

Til Låntakeren:
Kontaktinformasjon angis i Rammeavtalen for Verdipapirlån.
Meddelelse som er sendt av en part med rekommandert brev skal anses for å ha nådd den andre part senest tredje Børsdag etter avsendelsen dersom meddelelsen er sendt til den adresse som er angitt i denne avtale eller som er meddelt avsenderen av den andre parten senere. Meddelelse ved telefaks skal anses for å ha kommet fram til mottakeren ved mottakelsen. Dersom en telefaksmeddelelse når mottakeren utenom normal kontortid, skal meddelelsen anses for å ha kommet fram til mottakeren ved begynnelsen av den påfølgende dagen.

16. Lydbåndopptak

Foretaket forbeholder seg retten til å gjøre lydbåndopptak av alle meddelelser som gjøres pr. telefon vedrørende denne Avtale og lån under denne Avtale.

17. Ulovighet

Skulle det bli ulovlig for Foretaket å yte eller opprettholde samtlige eller enkelte lån av Finansielle Instrumenter (enten i sin helhet eller delvis), herunder Finanstilsynets tilbakekallelse av godkjenningen av Avtalen, skal Foretaket omgående varsle Låntakeren og Låneperioden skal straks utløpe for de relevante lån og Låntakeren skal omgående levere tilbake Låneobjektet og betale alle beløp som er utestående under denne Avtale for slike lån.

18. Ansvar

Foretaket har ikke noe ansvar for skade som følger av lov, forskrift, beslutning av offentlig myndighet, krig, streik, blokade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet. Ved streik, blokade, boikott eller lockout gjelder dette selv om Foretaket selv er part i arbeidskonflikt. Det samme gjelder dersom et tiltak ikke er mulig grunnet børsstopp eller noteringsstopp. Dersom et tiltak ikke kan gjennomføres av årsak som nevnt ovenfor, skal tiltaket utsettes inntil hindringen er opphørt hvis ikke annet framgår av denne Avtale. Foretaket er heller ikke erstatningsansvarlig dersom Foretaket har opptrådt aktsomt. Foretaket er ikke ansvarlig for indirekte skade med mindre den indirekte skaden er forårsaket av partens grove uaktsomhet.

Allmenne vilkår for verdipapirlån

Side 3 av 3 (2013:1)



19. Meldeplikt

Låntakeren er ansvarlig for å oppfylle regler om plikt til å melde ervervet av Låneobjektet som følger av lov, forskrift eller annen beslutning av offentlig myndighet dersom ikke annet følger av den aktuelle bestemmelse.

20. Transport

Rettigheter og forpliktelser i henhold til denne avtale kan ikke overdras uten skriftlig samtykke fra den andre part.

21. Endring/tillegg

Endringer og/eller tillegg til denne avtale skal bekreftes skriftlig av begge parter for å være bindende.

22. Lov og verneting

Denne avtale skal reguleres av norsk lov med Oslo byrett som ikke eksklusivt verneting.