

VILKÅR FOR HANDEL AV FINANSIELLE INSTRUMENTER PÅ INTERNETT HOS NORNE SECURITIES AS (NORNE) GJENNOM NETTBANKEN TIL SPAREBANKEN SØR

1 Forholdet mellom Kunden, Sparebanken Sør og Norne

Sparebanken Sør tilbyr, gjennom sin nettbank, en elektronisk løsning for handel av finansielle instrumenter. Løsningen gir også en god oversikt over kundens portefølje. Systemet er gjort tilgjengelig for Sparebanken Sør av Norne. Norne er ansvarlig for handelsløsningen og for forhold beskrevet i disse «Vilkår» og «Alminnelige forretningsvilkår» (Norne). Sparebanken Sør er ansvarlig for nettbanken og tilgjengeligheten gjennom den, med mindre banken har utvist uaktsomhet for forhold som ligger innenfor bankens eget funksjonsområde.

Før tjenesten igangsettes skal kunden inngå en kundeavtale med Sparebanken Sør, som består av rammeavtale med tilknyttet dokumentasjon. Rutiner for etablering av forretningsforhold er nærmere omtalt i punkt 12, og regler for endring og oppsigelse i punkt 15.

Ved motstrid mellom «Vilkår for handel av finansielle instrumenter på Internett» og «Alminnelige forretningsvilkår», går bestemmelsene i disse «Vilkår for handel av finansielle instrumenter på Internett» foran, jf. «Alminnelige forretningsvilkår» pkt 3.

2 Ansvar

Verken Norne eller Sparebanken Sør er ansvarlige for tap som oppstår som følge av at handel gjennom nettbanken er midlertidig ute av drift eller på annen måte ikke er tilgjengelig. I disse tilfellene vil Sparebanken Sør søke å utføre ordren på beste måte ved at Kunden ringer inn ordren sin til Sparebanken Sør sitt meglerbord.

For øvrig vises til reguleringen av partenes ansvar i «Alminnelige forretningsvilkår».

3 Hvem kan handle gjennom netthandelsløsningen på internett?

Norske aksjeselskaper, andre foretak og privatpersoner hjemmehørende både i Norge og i utlandet kan få tilgang til handel gjennom nettbank i Sparebanken Sør. For norske aksjeselskaper og andre norske foretak forutsettes at selskapet/foretaket er registrert i Enhetsregisteret i Brønnøysund og har gyldig organisasjonsnummer, utøver virksomhet i Norge og ikke er satt under konkurs- og/eller gjeldsforhandling. For privatpersoner forutsettes at den fysiske personen er myndig og ikke er satt under konkurs- og/eller gjeldsforhandling. Privatpersoner hjemmehørende i land utenfor Norge kan i særskilte tilfeller få tilgang til å handle gjennom nettbanken. Kunder som handler på vegne av en aksjeklubb, organisasjon eller stiftelse som ikke er registrert i Enhetsregisteret og som dermed ikke har eget organisasjonsnummer må ha en fysisk person som står ansvarlig for avtalen og handel. Fysiske og juridiske personer som oppfyller vilkårene for å handle gjennom nettbanken i Sparebanken Sør, er benevnt Kunden i denne avtale.

4 Belastningskonto i Sparebanken Sør

Kunden må ha belastningskonto i Sparebanken Sør for å kunne handle finansielle instrumenter gjennom nettbanken i Sparebanken Sør. Kunden samtykker i at det gjennomføres dekningskontroll mot belastningskontoen før en kjøpsordre aksepteres. Kunden samtykker i at Norne foretar dekningskontroll, reservasjon og belastning for handel mot denne konto.

Dekningskontrollen innebærer at det reserveres et beløp på Kundens oppgjørskonto i samsvar med ordrens størrelse. Dersom det ikke er dekning på kontoen, vil handelen ikke bli gjennomført. Reservert beløp på kontoen kan ikke disponeres av Kunden på annet vis enn som oppgjør for kjøp av finansielle instrumenter. Det er kundens ansvar å ha tilstrekkelige midler på konto i forbindelse med handel. Norne er ikke ansvarlig dersom dekningskontrollen av tekniske årsaker ikke fungerer.

Ved salg av et finansielt instrument, vil salgsværdien fratrukket kurtasje, være registrert som en bekreftelse inn på oppgjørskontoen og være disponible for handel av nye verdipapirer umiddelbart etter at salget er gjennomført.

Ved handel via nettbanken i Sparebanken Sør, kan kjøpesummen ikke overstige NOK 3 millioner kroner pr. handel med mindre annet er avtalt særskilt med den enkelte kunde.

Eventuelt utlegg eller arrest i belastningskontoen vil bli ansett som et vesentlig mislighold som gir Sparebanken Sør adgang til å heve avtaleforholdet med øyeblikkelig virkning.

5 Egen VPS-konto

Det må opprettes en VPS-konto for handel på nett. Dette blir gjort av Sparebanken Sør, som samtidig etablerer handels- og spørrefullmakt til Norne, på VPS-kontoen. Det er ikke adgang til å opprette handelsfullmakt til andre verdipapirforetak på kontoen. Det er ikke tillatt å handle finansielle instrumenter gjennom nettbanken i Sparebanken Sør på VPS-konto etablert gjennom annen kontofører. Det er ikke tillatt å selge finansielle instrumenter som ikke er tilgjengelig på Kundens VPS-konto den dagen det blir handlet, med mindre annet er særskilt avtalt. Dersom dette likevel skjer, vil det bli foretatt et dekningskjøp for Kundens regning og risiko.

Eventuelt utlegg eller arrest i VPS-kontoen vil bli ansett som et vesentlig mislighold som gir Sparebanken Sør adgang til å heve avtaleforholdet med øyeblikkelig virkning.

6 Finansielle instrumenter

Vilkårene omfatter kun aksjer, grunnfondsbevis, tegningsretter og børsnoterte verdipapirfond notert på Oslo Børs og/eller andre markeder. For andre finansielle instrumenter må det inngås

tilleggsavtaler. Ved kjøp av tegningsretter kreves det utfylling av en tegningsblankett for deltagelse i selskapets emisjon dersom man ikke selger tegningsrettene igjen før utløpsdato. Etter utløpsdato vil kjøpte tegningsrettene bli verdiløse. Tegningsblanketten er tilgjengelig hos tilrettelegger, dvs det verdipapirforetaket som forestår emisjonen.

7 Kjøp- og salgsordre

Ved å registrere en kjøps eller salgs ordre vil Kunden gi Norne oppdrag om å utføre det kjøp eller salg ordren omfatter. Kunden kan også registrere ordre per telefon til meglerbordet i Sparebanken Sør. Det er utarbeidet egen prislister for handel gjennom meglerbordet, og kurtasjen ved slik handel følger disse satsene (www.sor.no). Dersom Kunden må registrere en ordre per telefon fordi ordren ikke kan registreres i nettbanken, og dette skyldes teknisk feil, skal Kunden betale tilsvarende kurtasje som om handelen var registrert som en handel gjennom nettbanken.

Kjøp- og salgsordre er gyldig i det oppgitte tidsrommet fastsatt av Kunden. Oppdrag om kjøp og salg som Kunden registrerer på netthandelsløsningen, utenom åpningstidene til Oslo Børs, anses mottatt av Norne først når Oslo Børs åpner igjen. Når en ordre er mottatt av Norne vil Kunden motta et ordrenummer som kvittering for mottatt ordre. Kun når Kunden mottar denne kvitteringen er oppdraget å regne som mottatt. Utførte oppdrag vil bli bekreftet i form av sluttsettet. Det er kun tillatt å kjøpe og selge aksjer i hele børsposter. Ved salg kan det gjøres unntak når Kunden selger restbeholdningen av aksjer i samme selskap og antall aksjer som selges ikke tilsvarer en eller flere børsposter. I slike tilfeller er restbeholdningen definert som odd-lot.

Kunden forplikter seg til ikke å registrere ordrer som hver for seg eller til sammen er ment å skulle påvirke kursstrukturen i handelssystemet på en utilbørlig måte, som ikke har et forretningsmessig formål, eller som har til hensikt å forsinke eller hindre andre børsmedlemmers adgang til handelssystemet.

8 Automatisk videreformidling av ordre, særskilt for aksjer

For at en ordre skal bli automatisk lagt inn i Oslo Børs sitt handelssystem samme børsdag, må følgende vilkår være oppfylt.:

- Ordren må være registrert i Norne handelssystem i Oslo Børs offisielle åpningstid på en børsdag.
- Kriteriene for automatisk ordreforbidling må være tilfredstilt.

Ordre inngitt utenom offisiell åpningstid blir behandlet manuelt. Norne har rett, men ingen plikt til å legge disse ordrene inn i Oslo Børs handelssystem i «før-børs» perioden.

Ordre som skal være med i automatisk ordreforbidling må tilfredsstillende nærmere spesifiserte krav både når det gjelder kursavvik i forhold til siste omsetning, beløpsstørrelse og antall aksjer. Ordre som ikke tilfredsstillende kravene vil bli behandlet manuelt. Kunden er inneforstått med at en manuell behandling av ordrene kan ta lenger tid enn ordre som er med i automatisk ordreforbidling. Norne beslutter til enhver tid hvilke ordretyper og verdipapirer som er med i automatisk ordreforbidling innenfor de rammer Oslo Børs fastsetter.

Dersom det innføres børspause i et verdipapir Kunden har registrert ordre på, og Kunden ønsker å endre eller slette ordren i børsferien, er Kunden selv ansvarlig for å endre eller slette ordren. Ved suspensjon av et verdipapir Kunden har registrert ordre i, vil Oslo Børs automatisk slette alle mottatte ordrer i verdipapiret, som ikke er

utført, fra Oslo Børs og i Norne sine handelssystem. Når Oslo Børs opphever suspensjonen av verdipapiret igjen, må Kunden selv legge inn ordren på nytt om Kunden ønsker å opprettholde sin ordre.

9 Kursinformasjon og porteføljeoversikt

Norne tilbyr kursinformasjon fra Oslo Børs med ca. 15 minutters forsinkelse uten kostnad, og forbeholder seg retten til, uten forutgående meddelelse, helt eller delvis å forandre arten og sammensetningen av kursinformasjonen.

Kunden kan som en tilleggstjeneste abonnere på kursinformasjon i sanntid. Denne tjenesten inngås ved særskilt avtale, og trekkes fra kundens belastningskonto. Abonnementet kan sies opp med 1 måneds oppsigelsesfrist.

Norne er ikke ansvarlig for feil eller forsinkelse i informasjon og data som mottas og/eller formidles fra Oslo Børs eller andre leverandører. Kunden forplikter seg til ikke å videreformidle offentlig markedsinformasjon fra handelssystemet. Norne kan ikke gjøres ansvarlig for tap/skade som oppstår som følge av feil eller mangler i denne informasjonen.

Norne tilbyr Kunden en porteføljeoversikt med informasjon basert på transaksjoner som er gjennomført gjennom Norne. Det er Kundens ansvar å meddele om eventuelle uoverensstemmelser mellom porteføljeoversikt og VPS-beholdning. Det er særlig å bemerke at porteføljeoversikten ikke blir automatisk eller umiddelbart oppdatert ved gjennomføring av emisjoner, splitter og lignende hendelser som kan påvirke antallet verdipapirer i porteføljeoversikten. Norne har ikke ansvar for riktigheten av opplysningene i porteføljeoversikten og kan ikke gjøres ansvarlig for tap eller skade, direkte eller indirekte, på grunn av eventuelle feil og/eller mangler i kursinformasjon og/eller porteføljeoversikt. Kunden kan få elektronisk tilgang til sin VPS-konto ved å gå inn på Verdipapirtjenester gjennom nettbanken.

10 Kurtasje/Priser

For tjenester i henhold til denne avtale betales den kurtasje, samt de priser som Sparebanken Sør til enhver tid fastsetter. Kurtasjen beregnes ut fra transaksjonsbeløpene. Kostnader som påløper Kunden som følge av tilleggsprodukter, følger de til enhver tid gjeldende priser og betingelser formidlet gjennom prislister. Kurtasje og kostnader for tilleggstjenester vil bli trukket kundens belastningskonto.

Kunden skal bære kostnader og utlegg som Sparebanken Sør og Norne har i forbindelse med oppdrag i henhold til denne avtale, samt kostnader og utlegg for å overvåke og inndrive fordringer hos Kunden. Årspris for VPS-konto er basert på beholdning. Prisoversikt er tilgjengelig på www.sor.no.

11 Sikkerhetsløsning

Norne skal sørge for at Kunden kan benytte tjenesten under forutsetning av at Kunden til enhver tid har tilfredsstillende og virusfritt datautstyr. Kunden logger seg på via Sparebanken Sør sin nettbank.

Pålogging med bruk av BankID krever at Kunden er registrert som BankID kunde. Kunden kan da benytte sin BankID for pålogging når Sparebanken Sør har åpnet tjenesten for Kunden. Spørsmål vedrørende BankID løsning, som f. eks glemte passord, må rettes til Kundens BankID utsteder. Kunden er selv ansvarlig for å sikre at uvedkommende ikke får tilgang til sikkerhetsinstrument eller passord

iht. vilkår stilt av BankID utsteder. Dersom Kunden har mistanke om at uvedkommende er blitt kjent med passord eller det av andre grunner er risiko for misbruk, skal Kunden snarest mulig varsle Sparebanken Sør.

12 Rutiner ved etablering av forretningsforholdet

Eksisterende kunder i nettbanken kan inngå avtale om netthandeløsning via nettbanken.

Etter å ha fylt ut kunderegistreringsskjema og videresendt dette, vil Kunden motta en konvolutt med nødvendig informasjon til å etablere kundeavtale med Sparebanken Sør. Ved å fylle ut vedlagte kundeavtale og returnere den, i vedlagte returkonvolutt, vil Kunden bli åpnet for aksjehandel på nett. I tillegg vil det bli gitt spørre- og handelsfullmakt på kundens VPS-konto i Sparebanken Sør, til Norge.

Tjenesten vil normalt være tilgjengelig påfølgende virkedag etter at kundeavtalen er mottatt av Sparebanken Sør.

Kunder uten nettbankavtale som ønsker tjenesten via internett, må først inngå ordinær nettbankavtale. Ta eventuelt kontakt med din rådgiver i banken eller kundeservice.

13 Rutiner ved driftsstans eller andre funksjonelle problemer

Kunden skal kontakte Sparebanken Sør ved problemer med tilgang eller bruk av selve nettbanken. Dersom Kunden som følge av feil i nettbanken, er forhindret fra å handle i Oslo Børs sin åpningstid, skal Kunde ta kontakt med Sparebanken Sør. Ordren vil da bli formidlet av Sparebanken Sør mot kurtasje som tilsvarer handel gjennom nettbanken.

14 For handel via Nettbanken vil vi gjøre oppmerksom på følgende:

I forbindelse med ren ordreformidling og ren utførelse av ordre i ikke-komplekse instrumenter (som for eksempel aksjer notert på regulert marked) på kundens vegne, avstår kunden fra individuell rådgivning. Videre er verken Sparebanken Sør eller Norge pliktig til å vurdere om den/det aktuelle tjenesten/finansielle instrumentet er hensiktsmessig for kunden, herunder hvorvidt:

- tjenesten oppfyller kundens investeringsformål
- kunden er økonomisk i stand til å bære den tapsrisiko som er knyttet til den aktuelle tjenesten,
- kunden har nødvendig erfaring og nødvendige kunnskap til å forstå risikoen som er involvert med den aktuelle tjenesten/det finansielle instrumentet.

15 Oppsigelse

Avtalen om handel kan av hver av partene sies opp med 10 dagers varsel. Ved vesentlig mislighold har Sparebanken Sør og Norge ensidig rett til å heve avtalen uten forutgående varsel og med umiddelbar virkning.

Sparebanken Sør og Norge har rett til ensidig å endre innhold og omfang av denne avtalen, herunder øke eller begrense antall verdipapirer som kan bli gjenstand for kjøp- eller salgoppdrag eller tilsvarende i henhold til denne avtale. Endringer uten vesentlig betydning for Kunden, vil ikke bli varslet og kan iverksettes umiddelbart. Endringer av betydning vil bli varslet og skal virke overfor Kunden fra og med den 15. dagen etter at kunden er blitt varslet i brev form eller elektronisk. Om Kunden ikke godtar endringen, har Kunden rett til å si opp denne avtalen senest med virkning fra endringens ikrafttreden.

16 Vernetting, lovvalg og tvisteløsning

Twister som knytter seg til disse vilkårene er underlagt norsk rett. Bestemmelsene om vernetting og tvisteløsning i «Alminnelige forretningsvilkår» gjelder tilsvarende.