www.danskebank.se

# *Villkorsbok HSB*

*Avseende kunder med HSB Bosparande*

Fr o m 7 december 2026

Danske Bank

# *Innehållsförteckning*

Generella villkor ..... 3

**Konton**
Kontovillkor Privat ..... 20

HSB Bosparkonto ..... 22

HSB Fastränteko nto ..... 24

**Elektroniska tjänster**
Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda näringsidkare ..... 25

Hembanken ..... 27

Servicekod avseende Hembanken ..... 29

Hembanken Start ..... 31

Servicekod avseende Hembanken Start ..... 33

Kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) ..... 35

Mobilt BankID ..... 38

BankID på fil ..... 43

Prenumerationsservice ..... 48

**Värdepapperstjänster**
Allmänna bestämmelser för depå ..... 49

Allmänna villkor för Investeringssparkonto ..... 61

Allmänna bestämmelser för depå (Investeringssparkonto) ..... 68

Allmänna bestämmelser för HSB Depå ..... 80

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument ..... 87

Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument ..... 97

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument ..... 101

Regelbundet sparande i andelar i värdepappersfonder och motsvarande typer av fonder ..... 110

Orderexekveringspolicy – finansiella instrument ..... 111

Villkor Hembanken Värdepapper ..... 129

Sammanfattning av Bankens riktlinjer för förhindrande av intressekonflikter ..... 132

**Övrigt**
Stående uppdrag ..... 133

Avslut i annan bank, helägda och delägda konton och fonder ..... 135

**Bilagor**

HSB Bosparregler

Prislista Privat

# *Generella villkor*

*för de konton och Betaltjänster - samt vissa andra tjänster som är kopplade till Betaltjänster - vilka tillhandahålls av Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, (Banken).*

## Allmänt

Dessa Generella villkor reglerar, tillsammans med villkoren för respektive konto/Betaltjänst/kopplad tjänst som Kunden träffat avtal med Banken om, användandet av nämnda konton och Betaltjänster/tjänster.

Avtalsvillkor utgörs av:
- Träffade avtal
- Generella villkor
- Bankens "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" för Konsument respektive "Prislista Företag" för Icke-konsument
- "Tidregler för betalningar" för olika typer av Betalningstransaktioner
- Villkoren avseende respektive konto, Betaltjänst, och i förekommande fall annan tjänst – samt i de fall nämnda villkor hänvisar till innehållet i manualer o dyl så utgör även dessa avtalsinnehåll.

En Konsument har möjlighet att tills vidare träffa avtal om viss tjänst på de villkor som återfinns på Bankens hemsida.

Villkoren nedan gäller för såväl Konsument som Icke-konsument om inte särskilt anges gälla för Icke-konsument. Eventuella avvikelser som gäller Icke-konsument framgår av respektive punkt nedan och av respektive konto/tjänstevillkor. Strider någon bestämmelse i avtalsvillkoren för de Betalkonton och Betaltjänster som Kunden träffat avtal med Banken om, mot bestämmelse i Lagen om Betaltjänster, gäller villkoren i avtalsvillkoren i de fall som lagen tillåter att Banken och Kunden får komma överens om avvikelse från bestämmelserna.

Avtalsvillkoren är utformade på svenska. Språket som ska användas i kontakterna mellan Kunden och Banken är svenska. Utanför normala kontorstider kan danska alternativt norska förekomma i vissa av Bankens kundtjänster. Tekniska meddelanden i Bankens självbetjäningssystem kan förekomma på engelska. Om Kunden är Icke-konsument kan danska och engelska förekomma i vissa avtal/Produktvillkor/manualer.

Kunden kan under avtalsförhållandet begära att få avtalsvillkoren för de Betaltjänster som Kunden avtalat med Banken om, på något av Bankens kontor alternativt via Bankens hemsida www.danskebank.se. Om Kunden är Konsument kan den begärda informationen även erhållas elektroniskt eller med post.

För att Kunden ska kunna genomföra Betalningstransaktioner tillhandahåller Banken ett eller flera Betalkonton. Andra konton än Betalkonton – konton som inte är avsedda för Betaltjänster - kan endast användas på det sätt som framgår av respektive kontos villkor. Alla kontons villkor hänvisar till dessa Generella villkor vilka i tillämpliga delar således avser även konton som inte utgör Betalkonton.

Bankens kontor hanterar inte kontanter. Närmare uppgifter om kontanthantering kan erhållas genom att kontakta Banken.

Banken är, enligt Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, skyldig att medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.

Som en del av Bankens skyldighet att medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism måste Banken under den tid Banken har en affärsförbindelse med Kunden löpande begära in kompletterande kundkännedomsinformation från Kunden och Kunden förbinder sig härmed att tillhandahålla begärd information till Banken.

Kunden förbinder sig att inte använda konto, Betalningsinstrument, Betaltjänst eller andra tjänster i strid med gällande lagstiftning.

En Kund som är Konsument förbinder sig att inte använda ett konto i någon form av näringsverksamhet.

Kunden förbinder sig också att inte använda ett konto som klientmedelskonto utan att först inhämta Bankens medgivande och underteckna tilläggsvillkor för klientmedelskonto.

När kund som är Icke-konsument, eller om någon annan på sådan kunds vägnar, förser oss med personuppgifter om någon annan fysisk person ansvarar Kunden för att denne har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Kunden åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i Bankens information om behandling av personuppgifter. Se mer om Bankens behandling av personuppgifter nedan under avsnittet INFORMATION TILL KUND.

## Definitioner och begreppsförklaringar

**Autentisering**
ett förfarande där en kunds Personliga behörighetsfunktioner används och genom vilket en Betaltjänstleverantör kan kontrollera Betaltjänstanvändarens/Kundens identitet eller ett Betalningsinstruments giltighet.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**Autogiro**
en Betaltjänst för Debitering av en Betalares Betalkonto, där initiativet till en Betalningstransaktion tas av Betalningsmottagaren på grundval av Betalarens medgivande till Betalningsmottagaren eller en Betaltjänstleverantör.

**Bankdag**
de dagar som Banken har sina respektive kanaler öppna för mottagande och genomförande av en godkänd Betalningsorder till Betalningsmottagare i andra banker - samtliga helgfria måndagar, tisdagar, onsdagar, torsdagar samt fredagar med undantag av julafton, nyårsafton och midsommarafton.

Vid utlandsbetalningar är Betalningsmottagarens banks eller Bankens korrespondentbanks Bankdag detsamma som de vardagar som respektive lands banker är öppna för mottagande av Betalningstransaktion.

**BankID på fil**
ett elektroniskt identitetskort på en dator bestående av ett BankID säkerhetsprogram och ett elektroniskt certifikat utfärdat av Banken, eller annan behörig utfärdare.

**BankID på kort**
ett elektroniskt identitetskort på ett fysiskt kort innehållande ett elektroniskt certifikat utfärdat av Banken, eller annan behörig utfärdare. Kortet används tillsammans med BankID säkerhetsprogram och kortläsare installerat på en dator.

**Betalare**
en fysisk eller juridisk person som är Betalkontoinnehavare och som godkänner en Betalningsorder från detta Betalkonto eller, om det inte finns något Betalkonto, en fysisk eller juridisk person som lämnar en Betalningsorder.

**Betalkonto**
ett konto som innehas i en eller flera kunders namn och som är avsett för genomförandet av Betalningstransaktioner.

**Betalningsdag**
den dag som Banken genomför en Betalningstransaktion. Vid Betalningstransaktion till annan bank är detta en Bankdag. Vid Betalningstransaktion inom Banken är detta samtliga dagar.

**Betalningsinitieringstjänster**
en onlinetjänst för att på begäran av Kunden initiera en Betalningsorder från ett Betalkonto hos en annan Betaltjänstleverantör.

**Betalningsinstrument**
ett personligt instrument eller personlig rutin som enligt avtal används för att initiera en Betalningsorder t ex kontokort, internetbanken, Swish, BankID, Mobilt BankID eller säkerhetsdosa.
Till ett Betalningsinstrument kan vara kopplat Personliga behörighetsfunktioner.

**Betalningsmottagare**
en fysisk eller juridisk person som är den avsedda mottagaren av medel vid en Betalningstransaktion.

**Betalningsorder**
varje instruktion som en Betalare eller Betalningsmottagare ger sin Betaltjänstleverantör om att en Betalningstransaktion ska genomföras exempelvis med hjälp av kort, kodbox, personlig kod, annan personlig kod eller utrustning som Banken tillhandahåller för utnyttjande av en eller flera Betaltjänster.

**Betalningstransaktion**
insättning, uttag eller överföring av medel till respektive från ett Betalkonto.

**Betaltjänst**
1. de tjänster som gör det möjligt att sätta in och ta ut kontanter på ett Betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot,
2. genomförande av Betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel som även kan täckas av ett kreditutrymme, genom
   a) Autogiro,
   b) kontokort eller andra Betalningsinstrument, eller
   c) kontobaserade betalningar,
3. utgivning av kort eller andra Betalningsinstrument,
4. inlösen av transaktionsbelopp där ett Betalningsinstrument har använts,
5. penningöverföring,
6. Betalningsinitieringstjänster eller
7. Kontoinformationstjänster

**Betaltjänstanvändare**
detsamma som Kunden.

**Betaltjänstleverantör**
fysisk eller juridisk person som tillhandahåller Betaltjänster enligt lagen om Betaltjänster.

**Bryttidpunkt**
den senaste tidpunkt/klockslag som Kundens godkända Betalningsorder måste ha mottagits av Banken för att Banken ska kunna genomföra en Betalningstransaktion inom den angivna genomförandetiden för respektive Betalningstransaktion.

**Debitera**
att medel dras från ett konto.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**Genomförandetid**
den tid det tar för en Betalningstransaktion att nå den bank där Betalningsmottagaren har sitt konto från det att Banken mottagit en godkänd Betalningsorder.

**Icke-betalkonto**
ett konto som innehas i en eller flera Kunders namn och som inte är avsett för Betalningstransaktioner.

**Icke-konsument**
en juridisk person eller en fysisk person i sin egenskap av näringsidkare.

**Konsument**
en fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet.

**Kontoinformationstjänster**
en onlinetjänst för att tillhandahålla sammanställd information om ett eller flera Betalkonton som Kunden har hos en eller flera andra Betaltjänstleverantörer.

**Kontoinnehavare**
en eller flera innehavare av ett konto.

**Kreditera**
att medel tillförs ett konto.

**Kunden**
en fysisk eller juridisk person som ingått ett avtal med Banken.

**Mobil enhet**
mobiltelefon, surfplatta, klocka, armband eller annan liknande utrustning med åtkomst till Internet eller annat nätverk för telefon- eller datatrafik.

**Mobilt BankID**
ett elektroniskt identitetskort på en Mobil enhet bestående av en BankID säkerhetsapp och ett elektroniskt certifikat utfärdat av Banken, eller annan behörig utfärdare.

**Personliga behörighetsfunktioner**
personligt anpassade funktioner som Betaltjänstleverantören/ Banken godtar för Autentisering, t ex personlig kod eller läsare av biometrisk information såsom fingeravtrycksavläsning och iris-scanning.

**Referensväxelkurs**
den på valutamarknaden gällande växelkursen som används när en valutaväxling genomförs och som ligger till grund för beräkningen av Bankens växelkurs.

**Reklamation**
Kundens meddelande till Banken om att Kunden anser att Banken utfört ett uppdrag på ett felaktigt sätt.

**Stark kundautentisering**
en autentisering som grundar sig på minst två av följande tre alternativ som är fristående från varandra: a) något som bara Kunden vet (t ex personlig kod), b) något som bara Kunden har (t ex bankdosa eller kort), c) en unik egenskap hos Kunden (t ex fingeravtryck).

**Tredjepartsbetaltjänstleverantör**
en annan Betaltjänstleverantör än Banken som har nödvändiga tillstånd eller är registrerade för att tillhandahålla Betalningsinitieringstjänster och/eller Kontoinformationstjänster.

**Unik identifikationskod**
en kombination av bokstäver, siffror eller tecken som tillhandahållits av Betaltjänstleverantören eller ett mobiltelefonnummer, som Betaltjänstanvändaren ska uppge för att otvetydigt identifiera en annan Betaltjänstanvändare.

**Valuteringsdag**
den referenstidpunkt som används av Banken för att beräkna räntan på de medel som Debiterats eller Krediterats ett Betalkonto.

I villkor definierade begrepp inleds med versal.

## Leverantör av banktjänster och bankprodukter

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial,
org.nr. 516401-9811,

Huvudkontor: Norrmalmstorg 1, Box 7523, 103 92 Stockholm

Kundservice Privat 0752-48 45 42

Kundservice Företag 0752-48 49 30

Hemsida: www.danskebank.se

Huvudsaklig verksamhet: Bankverksamhet innefattande bland annat mottagande av insättningar, utlåning samt tillhandahållande av betaltjänster

I vissa fall tillhandahålls tjänst av ombud. I sådana fall anges det i respektive produkt- eller tjänstevillkor.

Ansvarig tillsynsmyndighet
Finanstilsynet, Köpenhamn.
Adress: Strandgade 29, 1401 Köpenhamn K, Danmark
Webbplats: www.finanstilsynet.dk
Telefon: +45 33 55 82 82
E-post: finanstilsynet@ftnet.dk



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

## Konton och tjänster

**Beskrivning av huvuddragen hos ett Betalkonto vid nyttjande av Betaltjänster**

Betalningstransaktioner till och från ett Betalkonto kan utföras via bankkontor, uttagsautomater, bank- och betalkort, internet- och telefontjänster, mobil datatrafik, överföringstjänster, giro- och andra Betaltjänster som kan anslutas till Betalkontot. För vissa slag av Betalkonton kan förekomma begränsningar i rätten/möjligheten att disponera dem. För ytterligare information hänvisas till villkoren för respektive Betalkonto.
Till Icke-betalkonton kan inte kopplas Betaltjänster.

Betaltjänster i form av Betalningsinitieringstjänster och Kontoinformationstjänster kan också nyttjas avseende kontot om det är tillgängligt online för Kunden via Banken. Dessa tjänster tillhandahålls inte av Banken utan av en Tredjepartsbetaltjänstleverantör. Om Kunden vill använda sig av en Tredjepartsbetaltjänstleverantör, ingår Kunden ett avtal med Tredjepartsbetaltjänstleverantören avseende detta. I de fall Kunden har lämnat eller kommer att lämna fullmakt åt annan att inhämta information om och/eller disponera Betalkontot har fullmaktsinnehavaren rätt att använda sig av tjänster hos en Tredjepartsbetaltjänstleverantör i enlighet med fullmaktens omfattning.

Om Banken bedömer att en Tredjepartsbetaltjänstleverantör ska vägras tillgång till Kundens information eller konto i Banken meddelas Kunden om detta via Kundens internettjänst hos Banken, såvida det inte är oförenligt med lag eller om det är motiverat av säkerhetsskäl att inte göra detta.

**Information från Kunden för att en Betalningstransaktion ska kunna genomföras**

Den information som Kunden måste lämna för att en Betalningsorder ska kunna genomföras korrekt framgår av avtal mellan Banken och Kunden beträffande den Betaltjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med Betaltjänstens genomförande.

Generellt gäller dock att Kunden ansvarar för att det finns täckning på Betalkontot för av Kunden eller Betalningsmottagaren lämnad Betalningsorder samt att Kunden på Betalningsordern alltid måste lämna uppgift om Betalningsmottagarens namn. bankkontonummer, bank- eller plusgironummer, mobiltelefonnummer eller annan motsvarande information, exempelvis Betalningsmottagarens IBAN-nummer liksom information som gör det möjligt för Betalningsmottagaren att identifiera Betalningstransaktionen.

Om Banken vägrar att utföra en Betalningsorder, t ex om täckning saknas på Kundens Betalkonto, kommer Banken meddela detta på det sätt som framgår av respektive Betaltjänsts villkor. Sådant meddelande kommer dock inte att lämnas av Banken för Betalningstransaktioner som Autogiro och Betalningstransaktioner som initierats av Betalningsmottagaren.

Om en Betalningstransaktion som initierats via en Tredjepartsbetaltjänstleverantör och mottagits av Banken men Banken bedömer att Betalningstransaktionen inte ska genomföras meddelas Kunden detta via Kundens internettjänst hos Banken.

Banken har rätt att ta ut en avgift för underrättelse vid vägran att utföra en Betalningsorder, se "Prislista Företag" respektive "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

<u>Vid Betalningstransaktioner till eller från Utlandet</u>

För att Banken ska kunna genomföra Betalningstransaktion till utlandet enligt utfästa villkor krävs att Kunden lämnar fullständiga och korrekta uppgifter enligt nedan om Betalningsmottagaren, Betalningsmottagarens bank och Betalningsmottagarens kontonummer i den mottagande banken.

Följande uppgifter krävs:

- Betalningsmottagarens namn, adress och land.
- Betalningsmottagarens kontonummer i den mottagande banken.
- Vid Betalningstransaktion i SEK och EUR inom EU/EES och Schweiz är endast IBAN ett giltigt kontonummer. Även för överföringar i annan valuta inom EU/EES är det IBAN som anges som kontonummer.
- Betalningsmottagarens banks adress i form av en BIC (Bank Identifier Code), även kallad SWIFT-adress samt i förekommande fall Nationellt bank-id t ex vid Betalningstransaktion till USA och Kanada.

Banken förbehåller sig rätten att – oberoende av instruktioner om betalningsväg eller förmedlande bank – verkställa Betalningstransaktion direkt till Betalningsmottagaren, eller genom att, på enligt Bankens bedömning lämpligaste sätt t ex SWIFT, uppdra åt annan bank – inhemsk eller utländsk – att förmedla Betalningstransaktionen.

Banken förbehåller sig även rätten att vid Betalningstransaktion till land eller i ett visst lands valuta inte genomföra Betalningstransaktionen om Banken har gjort bedömningen att det landet och/eller landets valuta inte bedöms vara säker.

När IBAN anges i en Betalningsorder kommer Banken att identifiera Betalningsmottagarens bank via detta nummer. Banken tar inget ansvar för konsekvenser i de fall angivet IBAN inte är Betalningsmottagarens.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

När Betalningsmottagarens kontonummer anges svarar Kunden för att kontonumret är korrekt samt att Betalningsmottagaren också är kontoinnehavare.

När banken mottar en överföring från utlandet drar Banken eventuella avgifter från det överförda beloppet före kreditering av Kundens konto.

*Rapportering till Skatteverket*
Danske Bank är enligt lag skyldig att till Skatteverket lämna kontrolluppgift på betalningar som överstiger 150 000 kronor, eller utgör delbetalningar av en summa som överstiger 150 000 kronor, om betalningarna görs:

- till utlandet från en obegränsat skattskyldig,
- från utlandet till en obegränsat skattskyldig, eller
- inom landet mellan en obegränsat och begränsat skattskyldig.

*Betalning inom EU*
För Betalningstransaktioner som omfattas av EG-förordningen om gränsöverskridande Betalningstransaktioner (nr 924/2009 och 260/2012) gäller Bankens villkor och priser endast i den omfattning att de inte strider mot förordningen.

Mer information om Betalningstransaktioner inom Europa finns att läsa på www.danskebank.se.

*Betalning till/från USA*
Betalningstransaktioner till/från USA kan bli betydligt fördröjda eller returnerade p g a de regler som tillämpas i USA. Detta förhållande råder inte Banken över.

*Krav från amerikanska myndigheter*
När Kunden gör en överföring till utlandet ska Kunden vara medveten om att uppgifter kan komma att lämnas till de amerikanska myndigheterna. SWIFT har en skyldighet att lämna ut uppgifter om de får en misstanke om finansiering av kriminalitet eller terror.

*Övrigt*
Om uppdraget till följd av myndighets åtgärd eller annan oförutsedd omständighet medför extra kostnad, är Banken berättigad till ersättning härför.

**Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion vid nyttjande av Betaltjänster**
Godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion lämnas direkt till Banken, via Betalningsmottagaren eller leverantören av Betalningsinitieringstjänster.

Godkännande som lämnas direkt till Banken ska lämnas enligt följande. Att godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion via något av Bankens kontor som hanterar aktuell Betaltjänst ska lämnas skriftligen på särskild blankett eller på annat sätt som Banken och Kunden kommer överens om. Innan Banken är skyldig att utföra Betalningstransaktionen ska Kunden styrka sin identitet med id-kort eller annan med foto försedd legitimationshandling som Banken godtar.

Godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion som sker på annat sätt, ska ske på det sätt som framgår av avtal mellan Banken och Kunden beträffande den produkt eller tjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten utförs.

Om Kunden är Icke-konsument gäller utöver vad som framgår ovan i denna punkt att erforderliga behörighetshandlingar ska uppvisas och att kostnader för eventuell utredning om identitet och/ eller behörighet ska betalas av Kunden.

Om Kunden nekar till att ha lämnat sitt medgivande till att genomföra en Betalningstransaktion eller hävdar att Betalningstransaktionen inte genomförts på korrekt sätt, ska Kunden på Bankens begäran medverka till att Banken kan identifiera Betalningstransaktionen samt genomföra nödvändig utredning av den icke godkända och genomförda Betalningstransaktionen.

**Återkallelse av godkännande att genomföra Betalningstransaktion**

Avseende godkännande lämnat till Banken
Vid Betalningsorder via något av Bankens kontor som hanterar aktuell Betaltjänst har Kunden, sedan Banken skriftligen har kvitterat mottagandet av Betalningsordern, inte rätt att återkalla den Betalningsorder som avsåg den Betalningstransaktionen. En Betalningstransaktion som sker på annat sätt, får återkallas av Kunden på det sätt och senast vid den tidpunkt som framgår av avtal mellan Banken och Kunden beträffande den Betaltjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten genomförs.

Avseende godkännande lämnat till leverantör av betalningsinitieringstjänster
Återkallelse av godkännande att genomföra Betalningstransaktion lämnat till leverantör av betalningsinitieringstjänster kan inte göras till Banken.

Avseende Bankgirots Autogiro
Kunden får återkalla en Betalningsorder som avser en Betalningstransaktion via Autogiro genom att ta kontakt med Banken senast vid den tidpunkt som anges av Banken på Bankdagen före förfallodagen. För Betalningstransaktion via


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Bankgirots Autogiro får återkallelse även ske genom att kontakta Betalningsmottagaren senast två Bankdagar före förfallodagen.

Om Kunden återkallar en Betalningsorder som avser Betalningstransaktion genom att kontakta Banken eller Betalningsmottagaren innebär det att en Betalningsorder stoppas vid ett enskilt tillfälle. För det fall Kunden vill att samtliga framtida Betalningstransaktioner via Autogiro till en Betalningsmottagare ska stoppas måste Kunden återkalla medgivandet i sin helhet hos Banken eller hos Betalningsmottagaren.

**Tidpunkten för mottagande av en Betalningsorder**
Banken ska, när Kunden lämnar en Betalningsorder om genomförande av Betalningstransaktion via något av Bankens kontor som hanterar aktuell Betaltjänst och före denna Betaltjänsts Bryttidpunkt enligt bilagan "Tidregler för betalningar", anses ha tagit emot Betalningsordern när Banken har mottagit godkännande (enligt ovan) eller vid den senare tidpunkt som Banken informerar om när godkännandet lämnas till Banken. Vid vilken tidpunkt Banken ska anses ha tagit emot en Betalningsorder som lämnats på annat sätt än via Bankens kontor, framgår av bilaga "Tidregler för betalningar", eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten genomförs.

**Genomförandetid för Betalningstransaktioner**
Den maximala Genomförandetiden för en Betalningstransaktion framgår nedan. Genomförandetiden beskriver den tid det tar för en Betalningstransaktion att nå Betalningsmottagarens bank eller i förekommande fall Bankens korrespondentbank. Genomförandetiden utgår från Bankens mottagande av den godkända Betalningsordern enligt ovan.

Genomförandetid för Betalningstransaktioner i Svenska kronor inom Sverige.
- Betalningstransaktion till Betalkonto inom Banken i Sverige når Betalningsmottagaren samma dag.
- Betalningstransaktion via Autogiro (initierad av Betalningsmottagaren) når Betalningsmottagarens bank samma Bankdag.
- Betalningstransaktion till konto i annan bank i Sverige når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion till bank- eller plusgiro når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion till ett korts konto i Banken når Betalningsmottagaren normalt senast nästkommande Bankdag.

För Betalningsorder som skickas med kuvert till Banken/Bankens ombud via tjänsten Privatgiro når Betalningstransaktioner i Betalningsordern Betalningsmottagarens bank senast tre Bankdagar efter Bankens mottagande.

Genomförandetid för Betalningstransaktioner i valutorna Svenska kronor eller Euro
- Betalningstransaktion till Betalkonto inom Danske Bankkoncernen i länderna Danmark, Finland, Norge, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Tyskland, Luxemburg, Irland samt Storbritannien når Betalningsmottagaren samma dag.
- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank samma Bankdag.
- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast efter två Bankdagar. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast nästkommande Bankdag. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.

För betalningsorder som Banken mottar på papper avseende Betalningstransaktioner i Svenska kronor eller Euro, förlängs den ovanstående maximala Genomförandetiden med en Bankdag för respektive Betalningstransaktion.

Genomförandetid för Betalningstransaktioner som utförs i andra valutor än Svenska kronor eller Euro
- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank senast efter två Bankdagar.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast efter två Bankdagar. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast nästkommande Bankdag. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

För Betalningsorder som Banken mottar på papper, avseende Betalningstransaktioner som utförs i andra valutor än Svenska kronor eller Euro, förlängs den ovanstående maximala Genomförandetiden med en Bankdag för respektive Betalningstransaktion.

**Bankens rätt att vägra tillgång till konto eller att vägra eller skjuta upp Betalningsorder eller Betalningstransaktion**

Banken kan vägra att utföra en Betalningsorder, t ex om täckning saknas på Kundens Betalkonto.
Om kunden eller Banken enligt Bankens skäliga bedömning direkt eller indirekt blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, UK, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet äger Banken rätt att skjuta upp eller vägra utföra en Betalningsorder eller Betalningstransaktion.

Banken kan även – från ett riskbaserat synsätt – från tid till annan besluta att vägra utföra en Betalningsorder eller en Betalningstransaktion som avser eller härrör från visst land eller region.

Banken kan också vägra att utföra en Betalningsorder om Banken har skälig anledning att misstänka att transaktionen är led i penningtvätt, bedrägeri eller finansiering av terrorism.

Banken kan tillämpa vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktioner per gång, per tidsperiod och/eller för en specifik grupp av betalningsmottagare (t ex branschkod). Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller fler Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

Banken kan vidare skjuta upp en Betalningsorder eller Betalningstransaktion, om särskilda omständigheter föranleder detta, exempelvis om Banken misstänker att risk för bedrägeri föreligger.

För det fall Banken enligt ovan vägrar utföra eller skjuter upp en Betalningsorder eller en Betalningstransaktion ska Banken så snart som möjligt underrätta Kunden om detta på det sätt som framgår av respektive Betaltjänstvillkor. Sådant meddelande kommer dock inte att lämnas av Banken för Betalningstransaktioner som Autogiro eller sådana som initierats av Betalningsmottagaren.

Om täckning saknas för en eller flera autogirodragningar för det angivna Betalkontot med samma debiteringsdag, kommer ingen av autogirodragningarna att genomföras.
Det är upp till varje autogiromottagare att besluta om de gör omförsök och därmed skickar en ny autogiroförfrågan.

Om en Betalningstransaktion har initierats via en Tredjepartsbetaltjänstleverantör och mottagits av Banken, men Banken bedömer att transaktionen inte ska genomföras meddelas Kunden detta via Kundens internettjänst hos Banken.

Om Banken bedömer att en Tredjepartsbetaltjänstleverantör ska vägras tillgång till Kundens information eller konto i Banken, meddelas Kunden detta, via Kundens internettjänst hos Banken, såvida det inte är oförenligt med lag eller det är motiverat av säkerhetsskäl att inte göra detta.

Banken har rätt att ta ut en avgift för underrättelse vid vägran att utföra en Betalningsorder, se ”Prislista Privat”/”Prislista Private Banking” respektive ”Prislista Företag”.

**Priser**
Bankens priser avseende Konsument för Betalkonton och Betaltjänster framgår av bilagan ”Prislista Privat”/”Prislista Private Banking” och kan ändras av Banken genom meddelande till Kunden minst två (2) månader innan ändringen träder i kraft, se mer under avsnittet ”Ändring av villkor”.

Bankens priser avseende Icke-konsument samt övriga tjänster för Konsument framgår av vid var tid gällande ”Prislista Företag” respektive ”Prislista Privat”/”Prislista Private Banking”. Prislistor återfinns på www.danskebank.se eller på något av Bankens kontor.

Kostnader för Icke-Konsumenter avseende erhållande av information rörande Betalkonton och/eller transaktioner rörande Betalkonton, inkluderat korttransaktioner, regleras endast utifrån vid var tid gällande prislista eller i enlighet med andra avtal/överenskommelser om priser mellan Banken och Icke-Konsument. Banken tillämpar därvid endast en kommersiell prissättning, 4 kap 1 § Lag (2010:751) om betaltjänster (eller annan motsvarande bestämmelse som ersätter denna bestämmelse) är således ej tillämplig.

Avgifter ska erläggas genom debitering av Kundens Betalkonto eller på annat sätt och med den periodicitet som framgår av respektive prislista, om ingen annan överenskommelse träffas mellan Kunden och Banken.

Om Konsument har tillgång till Hembanken, kommer årligen avgifter och räntesatser gällande Konsumentens Betalkonton redovisas under meddelanden. I annat fall redovisas de angivna avgifterna till den adress som är registrerad hos Banken.

**Skatter, avgifter och kostnader från tredje part**
Till följd av avtal som Kunden ingår med Banken kan det tillkomma skatter, avgifter eller kostnader som varken betalas genom Banken eller påförs av Banken.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Generell information vid utlandsbetalningar om priser och avgifter:
För utlandsbetalning i EUR och SEK inom EU/ESS gäller ett lägre pris än för övriga utlandsbetalningar.

I de fall Banken väljer att skicka utlandsbetalningen via en korrespondentbank med avgiftstyperna Share/SHA och BEN, kommer korrespondentbanken att dra av en avgift på beloppet innan betalningen skickas vidare till mottagarbanken.

Både avsändar- och mottagarbanken har normalt kostnader för Betalningstransaktionen. Kostnaderna kan delas mellan avsändaren och mottagaren på tre sätt:

- **Avsändare och mottagare delar på kostnaden (Share/SHA)**
  Denna fördelning kan användas till alla typer av överföringar. Den ska enligt "Betaltjänstlagen" användas för överföringar i alla valutor inom EU/EES. När avsändaren och mottagaren delar på kostnaderna vid överföringar i EUR inom EU/EES omfattas överföringen av en EU-förordning. Det innebär att överföringen inte får kosta mer än en motsvarande domestik överföring. Mottagarens IBAN ska vara korrekt angivna.

- **Avsändaren står för alla kostnader (OUR)**
  Om överföringen är till ett land utanför EU/EES kan du välja att betala alla kostnader. Då utgår en tilläggsavgift enligt Bankens gällande prislista för att täcka eventuell korrespondentbank och mottagarbankens kostnad, som kommer debiteras Banken i efterhand. Om kostnaderna överstiger tilläggsavgiften kan vi dra merkostnaden från ditt konto.

  På grund av att korrespondentbanker och mottagarbanker inte alltid i efterhand debiterar Banken sin kostnad, enligt betalningsinstruktionen för OUR, utan istället väljer att dra av kostnaden på summan som skickats, kan Banken inte garantera att hela summan når mottagaren. I dessa fall kan du be att få tilläggsavgiften återbetald av Banken.

  OUR får enligt Betaltjänstlagen inte användas för överföringar inom EU/EES oavsett vilken valuta som skickas.

- **Mottagaren betalar alla kostnader (BEN)**
  Om du använder BEN drar vi bankens avgift från det belopp som ska överföras.
  BEN får enligt Betaltjänstlagen inte användas för överföringar inom EU/EES oavsett vilken valuta som skickas.

Om OUR/BEN anges för betalningar inom EU/EES kommer inte Danske Bank acceptera betalningen när den skapas via District eller Hembanken.

För betalningar skickade via fil kommer Danske Bank att konvertera kostnadskoden till SHA om betalningen är angiven med OUR/BEN och skickad inom EU/EES.

**Växelkurs**
Vid Betalningstransaktion i en annan valuta än Betalkontots sker valutaväxlingen, till den av Kunden angivna valutan, innan Betalningstransaktionen genomförs av Banken. Växelkursen som används utgörs av Referensväxelkursen och Bankens valutaväxlingspåslag (för Konsumenters valutaväxlingspåslag, se Bankens hemsida Danske Banks valutamarginaler), om inget annat avtalats mellan Kunden och Banken.

Som Referensväxelkurs används den på valutamarknaden gällande växelkursen för köp av valuta (vid kreditering av Betalkonto), respektive försäljning av valuta (vid debitering av Betalkonto) vid den tidpunkten som Banken genomför betalningstransaktionen.

Växelkurser kan erhållas preliminärt genom kontakt med Bankens kontor eller Kundservice. Eftersom valutaväxlingen sker först när Banken genomför Betalningstransaktionen och grundas på den av valutamarknaden gällande växelkursen, kan växelkursen som används avvika från den preliminära kursen.

Observera att Referensväxelkurs och valutaväxlingspåslag skiljer sig när Betalningstransaktionen sker med Betalinstrumentet kort, se aktuellt Kortvillkor.

Koncernöverföringar
Vid Kundens koncernöverföringar inom Danske Bank gäller särskilda villkor som kan erhållas via Bankens kontor och Kundservice.

Förbehåll
All avräkning och avisering av ankommande betalningsuppdrag sker med förbehåll för att beloppet kommer Banken oåterkalleligt tillhanda.

Observera att en valutaväxling kan vara förknippad med särskild risk p g a kursförändringar i valutorna.

**Ränta**
Ränta utgår inte på Betalningstransaktioner.

För Konsument gäller att ränta på konto utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för respektive kontotyp såvida annan överenskommelse inte träffats skriftligen. Upplysningar om gällande inlåningsräntor kan erhållas via Bankens kontor och via Hembanken. För vissa konton utfärdas en särskild räntevillkorsbilaga.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

För Icke-konsument gäller att ränta på konto krediteras eller debiteras enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för respektive kontotyp såvida annan överenskommelse inte träffats skriftligen. Upplysningar om gällande inlåningsräntor kan erhållas via Bankens kontor, Hembanken och via District. För vissa konton utfärdas en särskild räntevillkorsbilaga.

**Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning**

För att kunna utnyttja/använda de tjänster som Banken tillhandahåller via telefon krävs en tonvalstelefon. För att kunna utnyttja/använda de tjänster som Banken tillhandahåller via internet krävs uppkoppling mot internet. För sådan uppkoppling krävs viss teknisk utrustning och tillgång till tekniska system såsom exempelvis kommunikationsutrustning, programvara samt Internetabonnemang.

Banken utvecklar kontinuerligt funktionaliteten på internettjänsten varför Banken rekommenderar att Kunden använder operativsystem och webbläsare som uppdateras och stöds av tillverkarna. Vilka operativsystem och webbläsare som från tid till annan stöds av Banken för tillgång till internettjänsterna framgår på www.danskebank.se. Används andra operativsystem, webbläsare etc tar Banken inget ansvar för tillgången till Internettjänsterna samt har Banken rätt att vägra tillgång till Internettjänsterna.

Kunden ansvarar alltid själv för tillgång till den tekniska utrustning och programvara som krävs för internettjänsten samt ansvarar för sina uppkopplingskostnader mot internet. Kunden ska visa normal aktsamhet och skydda sin tekniska utrustning mot obehörigt nyttjande, bl a genom att använda tekniska skydds- och säkerhetsfunktioner t ex antivirusprogram och brandvägg. Kunden står kostnaden för denna utrustning.

För att kunna använda Betaltjänster via Mobil enhet, såsom exempelvis Swish, förbinder sig Kunden att ha den utrustning som krävs och att Mobil enhet och eventuella abonnemang, konfigurationer och säkerhetscertifikat överensstämmer med gällande instruktioner/villkor för Betaltjänsten. Kunden ansvarar själv för kostnaden för data, internet- och telefontrafiken till/från sin Mobila enhet. Banken ansvarar inte för skada som kan uppstå p g a brister i kommunikationen till/från den Mobila enheten.

Kunden bör inte ingå avtal med Banken om att utnyttja elektroniska tjänster för det fall misstanke finns om att obehörig har tillgång till den datorutrustning och/eller Mobila enhet Kunden avser utnyttja eller om datorutrustningen och/eller Mobila enheten finns tillgänglig på så sätt att obehörig kan få tillgång till och utnyttja den, t ex personer som Kunden inte känner.

För att ytterligare begränsa risken för missbruk av systemet bör Kundens datorutrustning och/eller Mobila enhet om möjligt vara försedd med ett startlösenord, som regelbundet ändras. Lösenordet bör endast vara känt av en begränsad krets användare som Kunden är förvissad om inte missbrukar en eventuell möjlighet att få åtkomst till tillhandahållna elektroniska tjänster.

**Information om Betalningstransaktioner (Kassakvitto/ Kontoutdrag)**

Vid Betalningstransaktioner via bankkontor kan Kunden få kvitto i samband med Bankens mottagande av Betalningsordern.

Betalkonton

Om Kunden har tillgång till Hembanken, Hembanken Företag eller District hos Banken får Kunden via denna kanal löpande redovisning av Betalningstransaktioner.

*För Konsument gäller dessutom följande:*

Banken tillhandahåller kontoutdrag månatligen för Betalkonto med Betalningstransaktion/er. Om Kunden har tillgång till Hembanken sänds kontoutdrag en gång i månaden till e-arkivet i Hembanken, i annat fall skickas kontoutdrag per post till den adress som är registrerad hos Banken eller som Kunden har uppgivit till Banken. Kunden kan på begäran få kontoutdrag per post även om Kunden har tillgång till Hembanken.

På kontoutdraget redovisas varje Betalningstransaktion genom angivande av identifikationstext (egen gjord notering eller eventuell uppgift från Betalningsmottagaren eller, om möjligt, angivande av Betalningsmottagare eller annan referensinformation), Betalningstransaktionens belopp i den valuta som används i Betalningsordern, storleken på och specifikation av avgifter för Betalningstransaktionen som Kunden ska betala, uppgift om valuteringsdag för uttaget då Betalningstransaktionen gjordes från kontot alternativt datum när Betalningsordern togs emot, samt den eventuella faktiska växelkurs som använts vid Betalningstransaktionen.

För vissa typer av Betalningstransaktioner, t ex utlandsbetalningar, lämnar Banken särskild information.

*För Icke-konsument gäller följande:*

Banken tillhandahåller kontoutdrag med den periodicitet, t ex kvartalsvis, som framgår av villkoren för respektive konto eller som överenskommits mellan Kunden och Banken. Om Kunden har tillgång till Hembanken eller District hos Banken får Kunden via denna kanal löpande redovisning av Betalningstransaktioner. I annat fall skickas kontoutdrag per post till den adress som är registrerad hos Banken eller som Kunden uppgivit särskilt för Banken. På begäran från Kunden skickar Banken mot avgift kontoutdrag per post även om Kunden har tillgång till Hembanken eller District.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Aktuell avgift för sådant kontoutdrag bestäms av Banken utifrån en kommersiell prissättning och 4 kap 1 § Lag (2010:751) om betaltjänster (eller annan motsvarande bestämmelse som ersätter denna bestämmelse) är ej tillämplig på sådana avgifter. Bankens priser avseende Icke-konsument framgår av vid var tid gällande "Prislista Företag". Prislistor återfinns på www.danskebank.se eller på något av Bankens kontor.

På kontoutdraget redovisas de uppgifter som framgår av villkoren för respektive konto samt Betalningstransaktioner utförda i olika Betaltjänster enligt respektive Betaltjänsts villkor.

Icke-betalkonto
Banken tillhandahåller information om Betalningstransaktioner avseende Icke-betalkonto enligt följande om inget annat sägs i respektive kontos villkor. Om Kunden har tillgång till Hembanken, Hembanken företag District hos Banken får Kunden via denna kanal löpande redovisning av Betalningstransaktioner. I annat fall kan Banken, på begäran och mot avgift, skicka kontoutdrag per post till den adress som är registrerad hos Banken eller som Kunden har uppgivit särskilt för Banken.

**Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/ eller de Personliga behörighetsfunktionerna**
Om Betalningsinstrument, exempelvis Telebank, kort eller internetbank med Personliga behörighetsfunktioner, används ska säkerhetsföreskrifterna och anvisningarna i respektive villkor följas.

Generellt gäller att:
Kunden ska vidta alla nödvändiga åtgärder för att skydda sig mot att Betalningsinstrumentet och de Personliga behörighetsfunktionerna används obehörigt. Betalningsinstrumentet och Personliga behörighetsfunktionerna ska förvaras på betryggande sätt och får endast användas av Kunden. Det innebär bland annat att Betalningsinstrument och de Personliga behörighetsfunktionerna ska hanteras på samma sätt som kontanter och andra värdehandlingar och ska förvaras på ett betryggande sätt så att någon annan inte får tillfälle att använda dem. I miljöer där stöldrisken är stor ska särskild vaksamhet iakttas och Betalningsinstrument samt de Personliga behörighetsfunktionerna ska hållas under kontinuerlig uppsikt.

Kunden ska vara vaksam vid användningen av sitt Betalningsinstrument och de Personliga behörighetsfunktionerna och är skyldig att inte använda Betalningsinstrument eller de Personliga behörighetsfunktionerna på ett sätt som ger någon annan tillgång till Kundens konton eller tjänster i Banken. Kunden är också skyldig att, när Betalningsinstrumentets och/eller de Personliga behörighetsfunktionernas funktionalitet tillåter det, noga granska det som presenteras för undertecknande och ta ställning till om Kunden vill skriva under.

Kunden är medveten om att Betalningsinstrumentet och de Personliga behörighetsfunktionerna kan finnas på en Mobil enhet. Kunden ska om så är fallet använda de tillämpliga säkerhetsanordningar, exempelvis telefonlåskod, som den Mobila enheten har.

Om Kunden väljer att Autentisera sig med hjälp av biometrisk information, t ex genom användning av fingeravtryck, som finns lagrade i en Mobil enhet är Kunden skyldig att se till att enbart Kundens egna biometriska information kan användas. Kunden ska t ex säkerställa att någon annans biometriska information inte finns registrerad på den Mobila enheten.

Om Kunden väljer att Autentisera sig med en personlig kod är Kunden skyldig att
- inte avslöja koden för annan,
- göra anteckning om koden eller elektroniskt lagra koden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser en personlig kod,
- när möjlighet finns att välja en personlig kod, inte välja en personlig kod som har något samband med kundens person-, konto- och telefonnummer.
- inte anteckna koden på kort, dosa eller annat Betalningsinstrument eller låta anteckning om koden vara fäst vid Betalningsinstrumentet eller i övrigt förvarad tillsammans med Betalningsinstrumentet,
- efter att Kunden tagit del av utsänd/utskickad kod förstöra försändelsen inklusive kodlapp,
- säkerställa att den personliga koden inte ligger kvar i minnet på telefonen, datorn etc,
- ändra den personliga koden vid misstanke om att koden använts obehörigen.

Vad som nämnts ovan gäller även i tillämpliga delar beträffande engångskoder, lösenord m m.

Med engångskoder menas exempelvis de koder som bankdosan genererar och som visas i bankdosan efter det att Kunden har angett sin personliga kod i bankdosan.

Betalningsinstrumentet och de Personliga behörighetsfunktionerna får inte användas i strid med gällande lagstiftning.

Inget av det som står ovan i denna bestämmelse ska hindra Kunden från att nyttja Betalningsinitieringstjänster eller Kontoinformationstjänster som tillhandahålls av en Tredjepartsbetaltjänstleverantör som Kunden har ingått avtal med eller på annat sätt lämnat uppdrag till.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna**
Kunden är skyldig att vid vetskap om att Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken. Anmälan kan ske via Bankens Kundservice-telefon, till närmaste kontor eller på sätt som framgår av respektive villkor. Efter spärranmälan ska Kunden göra polisanmälan om Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna använts obehörigt. Om Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna har utfärdats av någon annan än Banken ska Kunden spärra dessa hos den parten.

Anmälan är avgiftsfri för Kunden.

**Information till Kund vid obehörig användning och säkerhetsrisker**
Vid obehörig användning eller säkerhetsrisker kommer Banken att underrätta Kunden via säkert meddelande i Kundens internetkanal eller via telefonnummer som Kunden lämnat till Banken. I de fall Banken kontaktar Kunden via telefon kommer Banken inte uppmana Kunden att exempelvis logga in i internetkanal, utföra transaktioner eller elektroniskt beställa nya Personliga behörighetsfunktioner.

**Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna**
Banken förbehåller sig rätten att spärra Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna på någon av följande grunder;

- risk för att Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna inte kan användas på ett säkert sätt, exempelvis av tekniska skäl,
- misstanke om att Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna använts obehörigen,
- ifråga om Betalningsinstrument och/eller Betalkonto med kreditutrymme (t ex avseende kort), en väsentligt ökad risk för att Kunden inte kan betala.

Kunden kommer, på sätt som anges i punkten ”Meddelanden” nedan, att informeras om sådan spärr och skälen till denna innan spärr införs eller snarast möjligt efter att spärr införts, om sådan information inte äventyrar objektivt motiverade säkerhetsskäl eller strider mot lag.

**Obehöriga Betalningstransaktioner**

Återbetalning av obehörig transaktion
Om en betalningstransaktion genomförts utan samtycke från Kunden eller någon annan som enligt kontoavtalet är behörig att använda kontot (obehörig transaktion) ska Kunden reklamera enligt punkten ”Reklamation”. Banken ska, om inget annat följer av punkten ”Betalningsansvar vid obehöriga transaktioner med betalningsinstrument” återställa kontot till den ställning som det skulle ha haft om transaktionen inte hade genomförts. Om Banken har anledning att misstänka att transaktionen är behörig, har Banken, efter särskild underrättelse till Finansinspektionen, rätt till förlängd utredningstid för undersökning av transaktionen innan en eventuell återbetalning sker.

Icke-konsument ansvarar för belopp som har belastats kontot även om Stark kundautentisering inte har använts när den obehöriga transaktionen initierades. Om Kunden är konsument ansvarar denne inte för något belopp som har belastat kontot om inte Stark kundautentisering har använts när den obehöriga Betalningstransaktionen initierades elektroniskt. Detta gäller dock inte om Kunden genom svikligt förfarande har orsakat eller bidragit till den obehöriga Betalningstransaktionen

I de fall Banken har betalat tillbaka ett belopp till Kunden och Banken därefter fastställer att transaktionen inte var obehörig eller Kunden inte hade rätt att återfå hela beloppet är Kunden återbetalningsskyldig. Banken har då rätt att debitera Kundens konto med det aktuella beloppet.

Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner genomförda med Betalningsinstrument
Vad gäller betalningsansvar i denna punkt avses med Kunden alltid Kontoinnehavaren.

I den mån Kunden har avtal om Betalningsinstrument och/eller Personliga behörighetsfunktioner med annan part, gäller dock mellan Kunden och Banken bestämmelserna i Bankens Generella villkor.

Om obehöriga Betalningstransaktioner har genomförts till följd av att Kunden inte har skyddat sin Personliga Behörighetsfunktion ska Kunden stå för beloppet, om Kunden är Konsument dock högst 400 kr. Beträffande Icke-konsument och obehörig Betalningstransaktion med kort, se aktuellt kortvillkor.

Om obehöriga Betalningstransaktioner har kunnat genomföras till följd av att en skyldighet enligt punkten ”Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna” ovan och/eller enligt punkten ”Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna” ovan åsidosatts genom grov oaktsamhet, ansvarar Kunden i sin helhet, om denne är Konsument, för högst 12 000 kr. Har Kunden handlat särskilt klandervärt ska Kunden stå för hela förlusten. Icke-konsument ansvarar för hela beloppet vid oaktsamhet.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Oavsett vad som anges ovan ansvarar Kunden inte för något belopp som har belastats kontot till följd av att ett Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna använts obehörigen efter det att Kunden anmält att Betalningsinstrumentet och/ eller de Personliga behörighetsfunktionerna ska spärras. Detta gäller dock inte om Kunden genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga Betalningstransaktionen.

Om Kunden inte underrättar Banken om obehöriga transaktioner så snart det kan ske efter att ha fått kännedom om dem (reklamation), ansvarar Kunden alltid för hela beloppet. Detsamma gäller om Banken har lämnat Kunden information om Betalningstransaktionen eller gjort informationen tillgänglig för Kunden enligt punkten "Information om Betalningstransaktioner (Kassakvitto/ Kontoutdrag)" och Kunden inte underrättar Banken inom tre (3) månader om Kunden är Icke-konsument och inom tretton (13) månader om Kunden är Konsument, från det att beloppet belastat kontot.

Kunden – som har betalningsansvar för obehöriga Betalningstransaktioner – är även skyldig att betala belopp som påförts kontot genom att detta övertrasserats eller beviljad kredit överskridits.

Annan behörig användare
Om någon annan än Kunden är behörig att använda ett Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna knutet till Kundens konto, svarar Kunden för obehöriga transaktioner som sker på kontot och som genomförts med den andre personens Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna, som om Kunden själv handlat.

**Reklamation**
Kunden ska omedelbart ta del av och granska den information om genomförda Betalningstransaktioner som lämnats eller gjorts tillgänglig för Kunden på det sätt som framgår ovan under punkten "Information om Betalningstransaktioner (kassakvitto/ kontoutdrag)". Kunden ska, så snart det kan ske, efter att denne fått vetskap om felaktigt genomförda Betalningstransaktioner eller obehöriga Betalningstransaktioner meddela Banken och begära rättelse i enlighet med Bankens gällande rutiner för reklamationer (reklamation). Kundens anmälan till Banken avseende felaktiga eller obehöriga Betalningstransaktioner får dock om Kunden är Konsument aldrig ske senare än tretton (13) månader efter debiteringsdagen och om Kunden är Icke-konsument aldrig, om inte annat sägs nedan eller i respektive tjänsts villkor, senare än tre (3) månader efter debiteringsdagen. Vid utebliven eller för sen reklamation får Kunden inte åberopa felet mot Banken och Kunden ansvarar då för hela beloppet.

Kunden ska alltid underrätta Banken enligt ovan om en obehörig eller felaktigt genomförd transaktion har initierats genom en Tredjepartsbetaltjänstleverantör.

**Ansvar för genomförande av Betalningstransaktioner**

Vid uttag från Kundens konto (avgående Betalningstransaktion)
Kunden ansvarar för att det finns täckning för av Kunden eller Betalningsmottagaren lämnad Betalningsorder samt att uppgifter som lämnats i Betalningsordern är tillräckliga och korrekta. Om Banken tagit emot tillräckliga och korrekta uppgifter, täckning finns på kontot och Betalningstransaktionen inte strider mot lag svarar Banken för att Betalningstransaktionen genomförs samt att belopp och information överförs till Betalningsmottagarens bank.

Om förutsättningarna i föregående stycke är uppfyllda och beloppet ändå inte överförts till Betalningsmottagarens bank eller Betalningstransaktionen på annat sätt genomförts bristfälligt och Kunden reklamerat enligt punkten "Reklamation" ovan ska Banken, på lämpligt sätt och utan onödigt dröjsmål återbetala beloppet eller återställa kontots kontoställning till den som kontot skulle ha haft om den bristfälligt genomförda Betalningstransaktionen inte hade ägt rum.

Om Banken kan visa att Betalningsmottagarens bank har tagit emot Betalningstransaktionen är Betalningsmottagarens bank ansvarig för om Betalningstransaktionen inte blir genomförd eller blir genomförd på ett bristfälligt sätt. Skulle Betalningsmottagarens bank, trots detta ansvar, återsända beloppet är Banken ansvarig för att beloppet snarast återbetalas till Kunden.

Oavsett om Banken är ansvarig enligt ovan eller inte ska Banken på Kundens begäran så snart som möjligt försöka spåra Betalningstransaktionen och underrätta Kunden om resultatet. Detta ska vara kostnadsfritt för Kunden om denne är Konsument. För icke-konsument gäller det pris som framgår av "Prislista Företag".

Om en Betalningstransaktion genomförs med hjälp av en unik identifikationskod, anses Betalningstransaktionen genomförd korrekt vad avser den Betalningsmottagare som angetts i den unika identifikationskoden. Detta gäller även om Kunden lämnat ytterligare information utöver den unika identifikationskoden.

Om den unika identifikationskoden som lämnats av Kunden är felaktig, är Banken inte ansvarig. Banken har inte någon skyldighet att utreda om den unika identifikationskoden är korrekt. Banken ska dock, på Kundens begäran, vidta skäliga åtgärder för att få tillbaka de medel som Betalningstransaktionen avsåg. För dessa tjänster har Banken rätt att ta ut en avgift.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Vid insättning på Kundens konto (ankommande Betalningstransaktion)
Om Betalarens bank kan visa att Banken har tagit emot Betalningstransaktionen är Banken ansvarig för att Betalningstransaktionen genomförs korrekt. Banken ska i dessa fall, förutsatt att Kunden reklamerat enligt punkten "Reklamation" ovan omedelbart ställa Betalningstransaktionens belopp till Kundens förfogande eller kreditera Kundens konto med motsvarande belopp.

Betalning initierad av eller via Betalningsmottagaren
Om inte Betalningsmottagarens bank är ansvarig gentemot Betalningsmottagaren är Banken ansvarig gentemot Kunden för att Betalningstransaktionen genomförs korrekt.

Banken ska i dessa fall, förutsatt att Kunden reklamerat enligt punkten "Reklamation" ovan återbetala Betalningstransaktionens belopp till Kunden eller återställa det debiterade kontots kontoställning till den som kontot skulle ha haft om den bristfälligt genomförda Betalningstransaktionen inte hade ägt rum.

Andra stycket gäller inte om Banken kan visa att Betalningsmottagarens bank har tagit emot Betalningstransaktionen.

Kundens rätt till ersättning
Kunden har rätt till ersättning för avgifter och ränta som förorsakats denne p g a att en Betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt och detta inte beror på Kunden eller lagstiftning.

Bankens skyldigheter avseende mottagna belopp
Banken ska Kreditera Kundens Betalkonto så snart som möjligt efter att Banken mottagit medlen. Innan överföring Krediteras Kunden tar Banken ut de eventuella avgifter som framgår av "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" för Konsument respektive "Prislista Företag" för Icke-konsument.

För Icke-konsument gäller följande ansvarsregler för Betalningsorder som initierats av eller via Kunden i egenskap av Betalningsmottagare
En Betalningsorder som initierats av eller via Kunden ska överföras till Betalarens bank inom de tidsfrister som avtalats mellan Kunden och Banken i respektive produkt/tjänsteavtal. För Autogiro gäller att en Betalningsorder ska överföras inom de tidsfrister som gör Betalningstransaktioner mellan deltagande Banker i Riksbankens system möjlig på den överenskomna dagen.

Om Betalningsordern inte överförts korrekt ska Banken på nytt överföra den berörda Betalningsordern till Betalarens bank. Om Betalningstransaktionen inte genomförts eller genomförts bristfälligt ska Banken på begäran av Kunden så snart som möjligt försöka spåra Betalningstransaktionen och underrätta Kunden om resultatet. När Betalningsordern överförts korrekt upphör Bankens ansvar. Någon skyldighet för Banken att spåra Betalningstransaktionen därefter föreligger inte.

**Återbetalning av Betalningstransaktioner som initierats av eller via en Betalningsmottagare**
Denna punkt gäller endast om Kunden är Konsument. Icke-konsument har således ingen rätt till återbetalning enligt denna punkt, om inte annat sägs i de särskilda produktvillkoren.

Kunden har rätt till återbetalning från Banken av en redan godkänd och genomförd Betalningstransaktion initierad av eller via en Betalningsmottagare om
1. betalningstransaktionens exakta belopp inte angavs i samband med att den godkändes, och
2. betalningstransaktionens belopp överstiger det belopp Kunden rimligen kunde ha förväntat sig med hänsyn till Kundens överenskommelse med Betalningsmottagaren, villkoren i det aktuella avtalet/medgivandet och andra relevanta omständigheter.

På Bankens begäran ska Kunden visa att förutsättningarna för återbetalning är uppfyllda.

Rätt till återbetalning föreligger inte om skillnaden avseende beloppet beror på valutaväxlingskurs och Banken har använt den avtalade Referensväxelkursen.

De villkor för återbetalning som anges i första stycket punkterna 1 och 2 gäller inte om Betalningstransaktionen har utförts med tjänsten SEPA Direct Debit.

Rätt till återbetalning föreligger inte om Kunden har lämnat godkännande till Banken och fått information om den framtida Betalningstransaktionen minst fyra veckor före sista Betalningsdag.

Begäran om återbetalning av en godkänd Betalningstransaktion ska göras inom åtta veckor från den dag då uttaget skedde på kontot. Banken ska inom tio Bankdagar från mottagandet av begäran återbetala hela beloppet eller ange skäl för att vägra återbetalning med uppgift om vart Kunden kan hänskjuta ärendet.

**Internationell handel och exportkontroll**
I fall där Kunden bedriver internationell handel, såsom export av produkter utanför Sverige, försäkrar Kunden att företaget utför verksamheten i enlighet med EU:s exportkontroll, som regleras av förordning (EG) nr 428/2009 med senare ändringar och som innehåller gemensamma EU-regler för exportkontroll av produkter med dubbla användningsområden. Genom denna försäkran garanterar Kunden bland an-


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

nat att företaget inte utan exporttillstånd exporterar produkter med dubbla användningsområden utanför EU:s tullområde. Produkter med dubbla användningsområden är bland annat produkter som kan ha både en civil och en militär användning.

**Ändring av villkor**
För ändring av priser, se även avsnittet "Priser".

Banken meddelar ändringar i villkor beträffande Betalkonton och/eller Betaltjänster som Kunden träffat avtal med Banken om, minst två (2) månader innan de ska börja gälla om Kunden är Konsument och om Kunden är Icke-konsument minst en (1) månad innan de ska börja gälla om inte annat framgår av respektive villkor.

Ändringar i villkor beträffande Icke-betalkonton samt övriga tjänster meddelar Banken minst en månad innan de ska börja gälla, om inte annat framgår av respektive villkor.

Ändringarna meddelas Kunden om denne är Konsument och har tillgång till Hembanken via meddelande i Hembanken. Om Kunden är Icke-konsument meddelas Kunden via meddelande i Hembanken Företag/District. I annat fall meddelas ändringar per post till den adress som är registrerad hos Banken.

Om Kunden inte godkänner ändringarna har Kunden, om denne är Konsument, rätt att omedelbart och avgiftsfritt säga upp avtalet före den dag då ändringarna ska börja gälla. För Icke-konsument gäller att Banken har rätt att ta ut avgift enligt "Prislista Företag" vid uppsägning i förtid. Om uppsägning inte görs anses Kunden ha godkänt ändringarna.

Om den av Kunden inte godkända ändringen avser villkor i dessa Generella villkor och Kunden utnyttjar sin ovannämnda rätt att omedelbart säga upp ingånget avtal så ska uppsägningen anses omfatta samtliga de avtal om konton och Betaltjänster som Kunden har tecknat i Banken i den mån Generella villkoren utgör en del av dessa avtal.

Ändring av växelkurser som grundas på Referensväxelkurs får tillämpas omedelbart utan underrättelse. Information om växelkurser kan erhållas via Bankens kontor och via Bankens Hemsida.

Ändringar som är till fördel för Kunden får tillämpas omedelbart.

Accepterad ändring får tillämpas omedelbart.

**Avtals löptid**
Avtal om konto och avtal om Betaltjänst gäller, om inte annat framgår av konto- och/eller tjänstevillkor, från det att Banken bekräftat ett av Kunden träffat avtal och gäller tills vidare. Om Kunden lämnat Banken uppgift om elektronisk adress eller Kunden är ansluten till Hembanken/District eller annan elektronisk kommunikationstjänst, kan bekräftelsen lämnas genom elektronisk post.

**Uppsägning av avtal**

Kundens uppsägning
Kunden har rätt att när som helst säga upp ingånget konto- och/ eller tjänsteavtal till upphörande efter en uppsägningstid av en (1) månad, om inte kortare uppsägningstid framgår av konto- och/eller tjänstevillkor eller det av villkoren för Icke-betalkonto/icke-betaltjänst framgår annat. Vid uppsägning av Betaltjänst återbetalar Banken, om Kunden är Konsument, avgifter som erlagts i förskott i proportion till den tid som är kvar för den erlagda avgiften.

Om Kunden är Konsument och säger upp konto- och/eller tjänsteavtal innan det aktuella avtalet varat mer än sex (6) månader har Banken rätt att ta ut en avgift av Kunden; se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

Om Kunden är Icke-konsument och säger upp avtalet innan dess löptid har gått ut har Banken rätt att ta ut en avgift av Kunden; se "Prislista Företag".

Bankens uppsägning om Kunden är Konsument
Om Kunden är Konsument får Banken med två (2) månaders uppsägningstid säga upp ingånget konto- och/eller tjänsteavtal som ingåtts på obestämd tid om inte annat framgår av konto- och/eller tjänstevillkor, se dock nedan under särskild rubrik *"Betalkonto med grundläggande funktioner"*.

Dock får Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan om Kunden väsentligen åsidosatt Bankens villkor eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för kontot eller tjänsten, eller det av villkoren för Icke-betalkonto/icke-betaltjänst framgår att så får ske.

Banken kan med två (2) månaders varsel säga upp avtalet med Kunden, om Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig ett land som inte ingår i EU eller EES. Om det är otillåtet för Banken att erbjuda tjänster till Kunden enligt lagstiftning i det land Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i, kan Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan.

*Betalkonto med grundläggande funktioner*
Enligt 4 a kap betaltjänstlagen har konsument rätt till ett betalkonto med grundläggande funktioner. Med grundläggande funktioner avses i Danske Bank ett bankkort som koppats till betalkontot och tillgång till internetbankens bastjänster.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Banken har rätt att säga upp avtal om betalkonto med grundläggande tjänster med två (2) månaders uppsägningstid om:

- det inte har förekommit några transaktioner på betalkontot under de senaste 24 månaderna,
- det finns särskilda skäl.

Banken får säga upp avtal om betalkonto med grundläggande funktioner med omedelbar verkan om:

- Kunden avsiktligt har använt betalkontot för olagliga ändamål,
- Kunden har lämnat felaktiga uppgifter för att få öppna betalkontot med grundläggande funktioner och korrekta uppgifter skulle ha lett till att Kunden hade vägrats öppna ett sådant konto.

Uppsägning ska ske skriftligen om inget annat avtalats.

Bankens uppsägning om Kunden är Icke-konsument
Om Kunden är Icke-konsument får Banken med en (1) månads uppsägningstid säga upp ingånget konto- och/eller tjänsteavtal som ingåtts på obestämd tid om inte annat framgår av konto- och/eller tjänstevillkor.

Dock får Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan om Kunden väsentligen åsidosatt Bankens villkor eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för kontot eller tjänsten, eller det av villkoren för Icke-betalkonto/icke-betaltjänst framgår att så får ske.

Uppsägning ska ske skriftligen om inget annat avtalats.

**Uppsägning m m på grund av sanktionsbeslut eller bristande kundkännedom**
Om Kunden eller Banken enligt Bankens skäliga bedömning direkt eller indirekt blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, UK, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet äger Banken rätt att säga upp eller tillsvidare skjuta upp utnyttjandet av samtliga avtal mellan Banken och Kunden som täcks av dessa villkor. Banken äger vidare att vidta alla andra åtgärder som Banken bedömer erforderliga för att tillförsäkra att samtliga krav enligt ett sanktionsbeslut uppfylls.

Banken äger vidare rätt att till tidpunkt som Banken bestämmer säga upp eller tillsvidare skjuta upp utnyttjandet av samtliga avtal mellan Banken och Kunden som täcks av dessa villkor om Kunden inte efter Bankens begäran därom tillhandahåller Banken erforderlig information för att Banken ska kunna uppfylla kraven på kundkännedom enligt vid var tid gällande lagstiftning om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

**Meddelanden**
Om inte annat anges i konto- och/eller tjänstevillkoren lämnar Banken information och meddelanden skriftligen till Kunden.

Banken har rätt att skicka meddelanden till Kunden via meddelandesystem i Hembanken, District eller i annan av Banken tillhandahållen elektronisk kommunikationstjänst, förutsatt att Kunden är ansluten till denna. Banken har rätt att tillhandahålla information till Kunden via okrypterad e-post till av Kunden angiven e-postadress eller via SMS till det mobilnummer som Kunden angivit för Banken när Banken bedömer att tillhandahållandet via e-post/SMS är lämpligt. I annat fall skickas information och meddelanden i stället per post till den adress som är registrerad hos Banken. Kunden anses ha fått del av information och meddelanden som Banken har lämnat på detta sätt.

Meddelande som avsänts av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som finns registrerad hos Banken.

Meddelande som sänts via meddelandesystem i Hembanken, District eller i annan av Banken tillhandahållen elektronisk kommunikationstjänst, förutsatt att Kunden är ansluten till denna, ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgiven elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Kunden ska underrätta Banken vid förändring av kontaktuppgifter, t ex vid adressändring och ändring av telefonnummer.

**Tillämplig lag och domstol**
På avtal som rör avtal om konto eller tjänster i Banken ska svensk lag vara tillämplig och om talan väcks av Banken ska tvisten avgöras av svensk domstol. Banken har emellertid rätt att för utfående av kapitalbelopp, ränta och kostnader väcka talan mot Kunden i annat land om Kunden har sitt hemvist där eller har tillgångar i det landet.

**Klagomål**
Klagomål avseende Bankens produkter och tjänster bör i första hand framföras till den kontaktperson eller den enhet inom Banken som tillhandahållit produkten eller tjänsten eller till Kundens lokala bankkontor eller till Kundservice telefonnummer Kundservice Privat 0752-48 45 42 och Kundservice Företag 0752-48 49 30. Klagomål kan även lämnas via Bankens hemsida, www.danskebank.se. Möjlighet finns också att kontakta centralt klagomålsansvarig i Banken. Centralt klagomålsansvarig är kundombudsmannen.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Önskar Kunden framföra ett klagomål bör detta vara skriftligt om ärendets beskaffenhet inte föranleder annat.

**Tvisteprövning utanför domstol**
Vid tvist med Banken har Kunden om denne är Konsument möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN), som är en nämnd för alternativ tvistlösning.
Adress: ARN, Box 174, 101 23 STOCKHOLM, www.arn.se.

En anmälan till nämnden måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser.

Banken åtar sig att medverka i Allmänna reklamationsnämndens behandling av tvisten.

Allmän vägledning om klagomål kan fås från Konsumenternas Bank- och finansbyrå, telefon 0200-22 58 00 eller www.konsumenternas.se eller genom kommunala konsumentvägledningen.

**Begränsning av Bankens ansvar**

Om inte annat framgår av respektive konto-, och/eller tjänstevillor gäller följande:
Som huvudregel ersätter Banken Kunden för visad skada som orsakats av att Banken försummat normala krav på aktsamhet. Undantag från Bankens skyldighet att ersätta Kunden framgår nedan.

Banken är under inga omständigheter ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krig eller krigsliknande händelse, terrorhandling, sabotage, naturkatastrof, epidemi, problem med energiförsörjning, avbrott i telekommunikationer, strejk, blockad, bojkott, lockout, maskningsaktion eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott, lockout och maskningsaktion gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Banken ansvarar inte heller för skada som beror på förlust eller förvrängning av information som överförs i nät som Banken inte har kontroll över.

När Banken är ersättningsskyldig ersätter Banken Kunden för visade direkta skador, under förutsättning att Kunden har försökt begränsa skadorna. Det kan t.ex. vara Kundens kostnader för betalningspåminnelser, inkassokostnader och lagstadgad dröjsmålsränta.
Banken ansvarar inte i något fall för indirekt skada, t.ex. att Kunden gått miste om vinst på en transaktion eller att Kunden blivit ersättningsskyldig mot någon annan, om inte skadan orsakats av att Banken agerat grovt vårdslöst (samt att Kunden försökt begränsa sina skador).

Föreligger hinder för Banken att verkställa transaktion (inklusive Betalningstransaktion) eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten transaktion ska Banken, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är Banken inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande, referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter.

Är Banken till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot transaktion, har Banken för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Med Banken ovan avses även övriga koncernbolag.

Specifik ansvarsbegräsning för genomförande av Betaltjänster
För genomförande av Betaltjänster inklusive Betalningstransaktioner gäller i stället för första stycket ovan att Banken inte har något ansvar alls i förhållande till Kunden i fall av osedvanliga eller oförutsägbara omständigheter som Banken inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga att avvärja trots alla ansträngningar.

För skada som uppkommit vid genomförande av Betalningstransaktioner ersätter Banken Kunden endast för avgifter och ränta som Kunden drabbats av p.g.a. att en Betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt och detta inte beror på Kunden. Ansvar för genomförande av Betaltjänster enligt detta stycke inträder inte heller då Banken handlar i enlighet med svensk lag, unionsrätt eller myndighetsåtgärd. Om Banken är ansvarig för skada som uppkommit med anledning av en utebliven eller försenad betalning till/från ett plusgirokonto eller bankgironummer är Banken inte skyldig att ersätta skadan i större omfattning än den ersättning Banken kan erhålla enligt vid var tid gällande avtal mellan Banken och Plusgirot respektive Bankgirot.

Vid utlandsbetalning via korrespondentbank är Banken inte ansvarig för de fel, fördröjningar och andra brister som beror på korrespondentbanken. Banken ansvarar inte heller för korrespondentbankens solvens.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

**Insättningsgaranti**
Om annat inte anges i villkoren för ifrågavarande konto omfattas samtliga konton i Banken av den danska insättningsgarantin (Garantiformuen), med kompletterande skydd från den svenska statliga insättningsgarantin.

Kontohavare har enligt Garantiformuen rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i Banken med ett belopp om högst 100 000 euro. Om motvärdet av 100 000 euro skulle understiga 1 150 000 kronor, som är det svenska garantibeloppet, kommer den svenska beloppsbegränsningen att gälla. Utöver detta belopp kan kontohavare under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser.

Garantiformuen kommer att utbetala garantin genom att, senast inom sju arbetsdagar från den dag Banken försattes i konkurs eller danska myndigheter beslutat att garantin ska träda in, skicka ett betalningsuppdrag till Riksgälden som därefter utför utbetalningen.

Vissa kategorier av insättare är undantagna från rätten till ersättning från garantin. Närmare information om insättningsgarantin, bland annat vilka kategorier av insättare som är undantagna från rätten till ersättning finns på www.danskebank.se/insattningsgaranti.

## Information om ångerrätt enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler

Nedanstående information gäller Kund som i egenskap av Konsument ingår avtal på distans med Banken om viss tjänst.

Kunden har rätt att frånträda detta avtal inom fjorton (14) dagar från den dagen avtalet ingås (ångerrätt). Om Kunden vill utnyttja sin ångerrätt ska Kunden meddela Banken sitt namn samt de uppgifter som behövs för att identifiera det avtal som Kunden vill frånträda. Meddelandet kan lämnas genom att:

- använda ångerfunktionen i Hembanken eller Mobilbanken, beroende på hur avtalet tecknades,
- skicka ett meddelande via Hembanken eller Mobilbanken, eller
- ringa Bankens kundservice på telefonnummer 0752-48 45 42.

Ångerrätten gäller inte för enskilda transaktioner, tjänster, uttag, köp, betalningar, överföringar eller andra åtgärder som har utförts under avtalstiden eller som Banken på Kundens begäran fullgjort innan Kunden utövar sin ångerrätt.

Om Kunden utnyttjar sin ångerrätt har Banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten avseende den tid som Kunden har nyttjat tjänsten samt för skäliga kostnader som uppstått fram till dess att ångerrätten utnyttjades.

När Banken har tagit emot Kundens meddelande kontrollerar Banken om ångerrätt föreligger och vidtar de åtgärder som föranleds av att ångerrätten utnyttja

OBS att det för många av de avtal om tjänster och produkter som Banken tillhandahåller kan föreligga en rätt för Kunden att omedelbart säga upp avtalet. Se respektive tjänsts villkor under rubriken "Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m m".


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Kontovillkor Privat*

*Villkor för konton i Banken utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren nedan och i förekommande fall av villkor för respektive kontotyp.*

**1. Betalkonto och Icke-betalkonto**
Ett konto i Banken kan vara ett Betalkonto eller ett Icke-betalkonto. I respektive kontotyps villkor framgår om kontot är ett Betalkonto eller ett Icke-betalkonto.

Bl a följande konton är Betalkonto:
- Danske konto
- Depåkonto (kan endast öppnas av innehavare av en depå)
- Portföljkreditkonto (kan endast öppnas av kund i Private Banking)
- Finanskonto (förutsätter en minsta insättning om 1 000 000 kr)
- Servicekonto (kan endast öppnas av kund i Private Banking)
- Sparkonto
- Danske Start
- Danske Baskonto (kan inte nyöppnas)

**Betalkonto**
Efter Bankens samtycke har Kunden, beroende på vilket konto som är aktuellt, möjlighet att koppla bl a följande tjänster/Betaltjänster till ett Betalkonto:
- Autogiro
- Hembanken
- Korttjänster
- Utlandsbetalningar

Kunden förfogar över tillgodohavande enligt något av följande alternativ:
- Med någon av ovanstående tjänster/Betaltjänster.
- Med annat uttagskvitto.
- På annat med Banken överenskommet sätt.

Se även Generella villkor punkten ”Beskrivning av huvuddragen hos ett Betalkonto vid nyttjande av Betaltjänster”.

**Icke-betalkonto**
Kunden kan inte koppla Betaltjänster till ett Icke-betalkonto. Kunden förfogar över tillgodohavande enligt villkoren för respektive kontotyp.

**2. Information beträffande nyttjande av Betaltjänster**
Se Generella villkor samt villkor för respektive Betaltjänst som Kunden och Banken träffat avtal om.

**3. Ränta och priser**
Ränta på konto utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för respektive kontotyp såvida annan överenskommelse inte träffats skriftligen. Ränteberäkning sker på följande sätt såvida ingen annan överenskommelse träffats skriftligen:
- För belopp som sätts in på konto erhålls ränta på beloppet från och med Bankdagen efter insättningsdagen. Undantag från denna huvudregel förekommer för lånebetalningar via autodebitering, överföringar inom eget engagemang, löner, pensioner, barnbidrag och VPC-utdelningar där ränta erhålls från och med insättningsdagen.
- För belopp som tas ut från konto erhålls ränta på beloppet till och med dagen före uttagsdagen.
- Räntan beräknas på verkligt antal dagar dividerat med verkligt antal dagar, vilket för ett helt år innebär 365/365, alt. 366/366.

På kapitaliserad inlåningsränta drar Banken preliminär skatt med 30 % under förutsättning att den sammanlagda räntan under året överstiger 100 kronor.

Priser för konto och för hanteringen av till kontot eventuellt anslutna tjänster framgår av bilaga till Generella villkor ”Prislista Privat”/”Prislista Private Banking”. Avgifterna får tas ut från kontot.

**Kvittningsregler – gäller endast Betalkonton**
Insättningar på kontot är disponibla för uttag samma dag och upp till samma belopp som insättning.

Skulle uttaget vara större än insättningen samt medföra att kontot blir övertrasserat även vad beträffar bokfört saldo sker dock beräkning av debetränta.

**Kvittningsregler – vid överföringar mellan Kundens egna Betalkonton inom Danske Bank**
Vid överföring från Kundens konto i Danske Bank i annat land till Kundens konto i Banken i Sverige är insättningen disponibel för uttag samma dag och upp till samma belopp som insättningen.

Skulle uttaget vara större än insättningen samt medföra att kontot blir övertrasserat även vad beträffar bokfört saldo sker dock beräkning av debetränta. För insättning som kvarstår på kontot erhålls ränta fr.o.m. samma dag.

Vid överföring från Kundens konto i Banken i Sverige till Kundens konto i Danske Bank i annat land är insättningen disponibel för uttag samma dag och upp till samma belopp som insättningen. För ränteberäknings villkor hänvisas till villkoren för respektive konto i respektive land.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**4. Underskott på konto**
Om brist uppkommer på kontot är Kunden skyldig att omedelbart täcka den. Underskott föranleder även att Kunden ska betala den övertrasseringsavgift och den eventuella ränta som Banken tillämpar för underskott av detta slag. Beträffande övertrasseringsavgift se bilaga till Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking". Upplysning om den eventuella räntan kan erhållas via Bankens kontor och www.danskebank.se.

**5. Konto med kredit**
Beviljas Kunden kredit på konto som omfattas av dessa villkor, gäller för krediten av Banken vid var tid tillämpade bestämmelser, vilka framgår av det avtal/kontrakt som träffats mellan Kunden och Banken.

**6. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**7. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m m**
Se Generella villkor.

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller att:
- Banken i fall som avses i punkt 4 ovan eller om kredit på kontot missköts, prövar frågan om kontot ska avslutas.
- Banken har rätt att säga upp/avsluta eventuell anslutning till en tjänst/Betaltjänst från den dag Banken bestämmer, om uppsägningen/avslutet grundas på att Kunden misskött sina förpliktelser enligt villkoren eller på att det anslutna kontot avslutas eller missköts.

**8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden, Insättningsgaranti m m**
Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *HSB Bosparkonto*

*Villkor för HSB Bosparkonto utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat och villkoren nedan.*

**1. Öppnande och förfogande av konto**
HSB Bosparkonto är en HSB Bosparprodukt och är ett icke-betalkonto. HSB Bosparkonto är ett sparkonto och insatta medel genererar bosparpoäng i HSB enligt avtal mellan Kunden och HSB. Till HSB Bosparkonto kan inte knytas några tilläggstjänster eller Betaltjänster. Det är därmed inte tillåtet att använda HSB Bosparkonto som ett transaktionskonto för att löpande ta emot och genomföra betalningar i annat syfte än att investera i andra av Banken tillhandahållna finansiella HSB bosparprodukter. Kunden kan endast öppna ett HSB Bosparkonto och kontot kan endast innehas av en fysisk person. Kontot får endast kopplas till en av Kunden öppnad HSB Depå och/eller ett eller fler av Kunden öppnade HSB Fastränteekonton eller annan HSB bosparprodukt.

En förutsättning för att öppna och bibehålla HSB Bosparkonto är att Kunden är HSB Medlem och har samtyckt till att Banken kontrollerar och registrerar detsamma. Kunden ska också ha tagit del av HSB:s Bosparregler.

Medlen på HSB bosparkontot kan användas för att köpa fonder i HSB Depå eller föras över till ett/flera HSB Fastränteekonton, eller till andra HSB bosparprodukter, utan att Kunden förlorar sin bosparpoäng hos HSB. Banken meddelar HSB regelbundet saldo och transaktionshistorik på HSB bosparkontot. Det är sedan HSB som ansvarar och administrerar Kundens bosparpoäng och meddelar Kunden detta. För information om bosparpoäng se HSB Bosparregler. Kunden förlorar sina bosparpoäng hos HSB om Kunden väljer att avsluta kontot innan förfallodagen och medlen flyttas till annat än HSB Bosparprodukter.

**2. Insättning**
Överföringar av medel till HSB Bosparkonto, kan göras när som helst via Hembanken eller vid någon av Bankens kontor eller via andra banker.

**3. Uttag**
Uttag av medel på HSB Bosparkonto, det vill säga när medel inte används för att köpa fonder i HSB Depå, eller förs över till andra HSB bosparprodukter, kommer resultera i att Kunden kan förlora bosparpoäng hos HSB. För information om bosparpoäng, se villkor mellan HSB och Kunden.

**4. Ränta och Priser**
Ränta på kontot utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för HSB Bosparkonto. Ränteberäkning sker på följande sätt:

- För belopp som sätts in på kontot erhålls ränta från och med bankdagen efter insättningsdagen.
- För belopp som tas ut från kontot erhålls ränta på beloppet till och med dagen före uttagsdagen.
- Ränta beräknas på verkligt antal dagar dividerat med verkligt antal dagar på året, vilket innebär 365/365 alternativt 366/366.

På kapitaliserad inlåningsränta drar Banken preliminär skatt med 30 % under förutsättning att den sammanlagda räntan under året överstiger 100 kr.

Kontot är avgiftsfritt.

**5. Kontoutdrag**
Banken skickar ut kontoutdrag en gång per år per den siste december, därutöver kan Kunden, om denne har tjänsten Hembanken, ta del av utförda Betalningstransaktioner på kontot via Hembanken.

**6. Ändra villkor**
Banken förbehåller sig rätten att ändra i dessa villkor, utan att i förväg inhämta Kundens godkännande. Vid ändringar av väsentlig art ska Banken meddela Kunden om detta utan dröjsmål och Kunden har då rätt att säga upp avtalet. Genom att fortsätta att utnyttja kontot har Kunden godkänt ändringen.

**7. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m m**
Utöver vad som sägs i Generella Villkor och Kontovillkor Privat gäller att Kunden får avsluta kontot med omedelbar verkan. Vid avslut av kontot enligt ovan kommer det att beräknas och tillgodogöras ränta på innestående belopp enligt punkten 4, under den innevarande kalendermånaden.

Kontot kan även avslutas innan bindningstiden löper ut på Bankens begäran om Banken önskar ta behållning på kontot i anspråk för betalning av förfallen fordran som Banken har mot Kunden. Kunden förlorar som ett resultat de bosparpoäng hos HSB som de ianspråktagna medlen motsvarar.

Avslutas Kundens HSB medlemskap, kommer Banken omvandla HSB Bosparkontot eller överföra innestående medel inklusive ränta till ett annat sparkonto i Banken tillhörande Kunden. Om konto saknas, öppnar Banken ett sådant.

Banken har rätt att säga upp och avsluta kontot omedelbart om Kunden använder kontot i strid med villkoren, exempelvis för det fall Kunden använder Bosparkontot som ett transaktionskonto.

Bl. 1-1305 2025-07-01



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Banken kan alltid avsluta kontot med uppsägning av minst en månad. Vid sådant avslut, beräknas och tillgodogörs full ränta fram till avslutsdagen.
Observera att om Banken säger upp och avslutar kontot kan det resultera i att Kunden förlorar bosparpoäng hos HSB. För information om bosparpoäng, se villkor mellan HSB och Kunden.

**8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelande, Insättningsgaranti m m**
Se Generella villkor.

---

INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *HSB Fastränteкonto*

*Villkor för HSB Fastränteкonto utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat och villkoren nedan.*

**1. Placering i HSB Fastränteкonto**
HSB Fastränteкonto är en tidsbestämd placering av kapital på ett konto i Banken till fast ränta under bindningstiden.

**2. Öppnande av konto och förfogande av konto**
HSB Fastränteкonto är en HSB Bosparprodukt och är ett Icke-betalkonto. Till kontot kan inte knytas några tilläggstjänster eller Betaltjänster. Det kan inte heller kopplas någon kredit till kontot.

Kontot kan endast öppnas och innehas av en fysisk person. Kunden har endast rätt att överlåta kontot i enlighet med HSB Bosparregler. Kunden kan inte pantsätta innestående medel på kontot till annan än Banken.

En förutsättning för att öppna och bibehålla HSB Fastränteкonto är att Kunden är HSB Medlem och har samtyckt till att Banken kontrollerar och registrerar detsamma. Kunden ska också ha tagit del av HSB:s Bosparregler.

Inbetalning till kontot kan endast ske genom överföring från ett HSB Bosparkonto i Banken, tillhörande Kunden, och endast i samband med öppnande av HSB Fastränteкontot. Kunden kan inneha flera HSB Fastränteкonton. Inbetalning till Fastränteкontot ska vara minst 5 000 SEK.

Behållningen på kontot binds till fast ränta under den period som anges i kontoöppningshandlingen för Fastränteкontot.

Behållningen på kontot jämte upplupen ränta förfaller till utbetalning och kontot avslutas automatiskt när datum för förfallodag infaller. Behållningen på kontot kommer tillsammans med upplupen ränta, efter avdragen eventuell preliminärskatt, på förfallodagen att utbetalas till HSB Bosparkonto i Banken, tillhörande Kunden.

Banken meddelar HSB regelbundet saldo och transaktionshistorik på HSB Fastränteкonto. Det är sedan HSB som ansvarar och administrerar Kundens bosparpoäng och meddelar Kunden detta. För information om bosparpoäng se villkor mellan HSB och Kunden. Kunden förlorar sin bosparpoäng hos HSB om Kunden väljer att avsluta kontot innan förfallodagen och medlen flyttas till annat än HSB Bosparprodukter.

**3. Ränta**
Utöver vad som sägs i Kontovillkor Privat gäller att:
Räntesatsen är fast under bindningstiden.

Ränta utgår enligt vad Banken vid var tid tillämpar gällande konto av detta slag. Räntan kapitaliseras och utbetalas vid bindningstidens slut. Om Banken är skyldig att innehålla preliminärskatt sker avdrag innan utbetalning sker.

Aktuell räntesats på kontot framgår i Hembanken.

**4. Priser**
HSB Fastränteкonto är avgiftsfritt.

**5. Förtida uttag från konto eller avslut av konto**
Utöver vad som sägs i Kontovillkor Privat gäller att
Kunden kan göra förtida uttag från kontot eller avsluta kontot innan bindningstiden löper ut men förlorar då sina bosparpoäng hos HSB om medlen inte flyttas till andra HSB Bosparprodukter. Vid förtida uttag från konto eller avslut av konto är Kunden skyldig att erlägga avgift för förtidslösen till Banken enligt av Banken vid varje tid tillämpade grunder. Avgiften kan vara såväl fast som rörlig och innefatta ränteskillnadsersättning.

Kontot kan även avslutas innan bindningstiden löper ut på Bankens begäran om Banken önskar ta behållning på kontot i anspråk för betalning av förfallen fordran som Banken har mot Kunden. Kunden förlorar som ett resultat de bosparpoäng hos HSB som de ianspråktagna medlen motsvarar.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

Bl. 1-1306 2023-11-07



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda näringsidkare*

*Villkor för Elektronisk signatur för Konsument och enskild näringsidkare (Icke-konsument) utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.*

Elektronisk signatur ger Kunden möjlighet att träffa distansavtal med Banken och andra bolag som ingår i Danske Bankkoncernen, vad avser tjänster som Banken och övriga koncernbolag vid var tid tillhandahåller via Internet eller annan elektronisk kanal, nedan kallade Elektroniska tjänster. Uppgift om vilka övriga bolag i Danske Bankkoncernen som vid var tid omfattas anges på Bankens hemsida.

Den Elektroniska signaturen används också för att erhålla åtkomst till Bankens och övriga koncernbolags tjänsteutbud via Internet eller annan elektronisk kanal, t ex Hembanken.

För tillhandahållna Elektroniska tjänster gäller Bankens Generella villkor samt för respektive tjänst fastställda och presenterade villkor, som Kunden har att acceptera med sin Elektroniska signatur. För den Elektroniska signeringen tillhandahåller Banken Kunden en säkerhetslösning som genererar Elektronisk signatur, se avtal för respektive säkerhetslösning. Kunden kan också utnyttja säkerhetslösning som tillhandahållits av annan, förutsatt att Banken godkänt denna som Elektronisk signatur. I fall där Kunden utnyttjar säkerhetslösning som tillhandahållits av annan än Banken gäller mellan Kunden och Banken bestämmelserna i Bankens Generella villkor.

**1. Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning**
Se Generella villkor.

**2. Bankens och andra koncernbolags ansvar**
Utöver vad som framgår av Generella villkor gällande följande:
Ansvarsreglerna kan vara olika beroende på vilken Elektronisk tjänst Kunden utnyttjar och dessa beskrivs i de villkor som gäller för respektive tjänst, vilka Kunden har att acceptera innan tjänsten kan utnyttjas.

Banken och övriga koncernbolag är inte ansvariga för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens dator, Kundens säkerhetslösning eller annat system för generering av Elektronisk signatur eller kommunikationsförbindelse med Bankens eller koncernbolags datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till tillhandahållna Elektroniska Tjänster. Vidare är Banken och övriga koncernbolag inte ansvariga för skada som beror av störningar eller avbrott i Bankens eller koncernbolags datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till tillhandahållna Elektroniska tjänster, förutsatt att Banken och respektive koncernbolag varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

**3. Kundens ansvar**
När kund som är Icke-konsument, eller om någon annan på sådan kunds vägnar, förser oss med personuppgifter om någon annan fysisk person ansvarar Kunden för att denne har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Kunden åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i Bankens information om behandling av personuppgifter. Se mer om Bankens behandling av personuppgifter nedan under avsnittet INFORMATION TILL KUND.

Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Banken, tredje man eller Kunden själv på grund av att Kunden inte iakttagit vad som åligger denne enligt dessa villkor och villkoren för respektive Elektronisk tjänst som Kunden utnyttjar.
Kunden är inte ansvarig för förlust som uppkommit efter det att Banken eller annat berört koncernbolag under kontorstid har tagit emot underrättelse om att Kundens Avtal om Elektronisk signatur ska spärras.

**4. Spärr av Elektronisk signatur**
Kunden kan spärra Avtalet om Elektronisk signatur genom att ringa till Kundservice eller kontakta något av Bankens kontor under dess öppettider.

För att upphäva en spärr av Avtalet om Elektronisk signatur ska Kunden kontakta Kundservice eller sitt bankkontor.

Banken har rätt att spärra Elektronisk signatur på de grunder som anges i Generella villkor punkten ”Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna”.

**5. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**6. Uppsägning av avtal/Upphörande**
Kundens har rätt att säga upp Avtalet om Elektronisk signatur med omedelbar verkan.

Banken har rätt att säga upp Avtalet om Elektronisk signatur med en uppsägningstid om 2 månader, dock att Banken äger rätt att säga upp Avtalet om Elektronisk signatur med omedelbar verkan om Kunden inte fullgör sina skyldigheter enligt dessa villkor eller enligt villkoren för respektive Elektronisk tjänst som Kunden anslutit sig till.

Om Kunden avlider, försätts i konkurs eller om god man eller



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

förvaltare enligt föräldrabalken förordnas för Kunden upphör rätten att utnyttja den Elektroniska Signaturen med omedelbar verkan.

Vid upphörande av Avtal om Elektronisk signatur upphör även samtliga av Kunden träffade avtal om Elektroniska tjänster, såvida inte särskilda uppsägningsregler gäller för ifrågavarande avtal. Villkoren vad avser Elektroniska tjänster fortsätter dock att gälla för de Betalningstransaktioner som genomförs efter detta avtals upphörande.

För det fall Bankens koncernbolag som tillhandahåller Elektroniska tjänster genom detta avtal upphör att vara Bankens koncernbolag, upphör samtidigt möjligheten att fortsättningsvis utnyttja dess tjänster med omedelbar verkan.

**7. Tillämplig lag och domstol**
Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Hembanken*

*Villkor för Hembanken avseende Konsument och enskild näringsidkare (Icke-konsument) utgörs av Bankens Generella villkor, villkor för respektive tjänst och villkoren nedan.*

Genom att acceptera nedanstående villkor ansluter sig Kunden härmed till Hembanken inklusive Bankens tjänster via Mobila enheter såsom smartphones och surfplattor, innebärande rätt för Kunden att utnyttja de tjänster som Banken vid var tid erbjuder via Hembanken. Tillgängliga tjänster framgår i Hembanken och Banken informerar även om förändringar i tjänsteutbudet via Hembanken.

Hembanken är Bankens service på Internet. Här kan Kunden sköta de flesta av sina bankärenden, exempelvis:

- Uppgifter om saldon och Betalningstransaktioner på konton och lån.
- Betalningstransaktioner till Bank- och PlusGiro, och Betalningstransaktioner till utlandet.
- Elektronisk faktura.
- Göra överföringar mellan konton, även till konton i annan bank.
- Teckna nya, ändra, samt avsluta autogiromedgivanden.
- BankID för säker identifiering på Internet.
- Ta emot och skicka meddelanden inklusive bifogade filer från/till Banken.
- Aktivera funktionen betalningsnotis som innebär att du får information till din smartphone/surfplatta när du använder ditt kort eller överför pengar från dina konton.

Hembanken är öppen 24 timmar om dygnet men begränsningar finns kring stopp- och genomförandetider beroende på typ av Betalningstransaktion.

För vissa av de tjänster som tillhandahålls via Hembanken gäller särskilda villkor. Dessa villkor presenteras i Hembanken och Kunden måste innan en sådan tjänst kan utnyttjas ta del av och godkänna villkoren.

Om man använder Hembanken i sin egenskap av enskild näringsidkare gäller för dessa personer Bankens samtliga villkor för Icke-konsumenter.

När kund som är Icke-konsument, eller om någon annan på sådan kunds vägnar, förser oss med personuppgifter om någon annan fysisk person ansvarar Kunden för att denne har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Kunden åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i Bankens information om behandling av personuppgifter. Se mer om Bankens behandling av personuppgifter nedan under avsnittet INFORMATION TILL KUND.

**1. Förutsättningar**
En förutsättning för att kunna acceptera dessa villkor och därefter utnyttja tillgängliga tjänster är att Kunden erhållit och godkänt/accepterat Generella villkor och träffat avtal om Elektronisk signatur med Banken samt träffat avtal med Banken om en säkerhetslösning eller innehar annan säkerhetslösning som accepteras av Banken.

**2. Tillgänglighet mm**
För att upprätthålla en hög kvalité- och säkerhetsnivå behöver Banken regelbundet utföra underhåll m m vilket kan medföra begränsade funktioner i Hembankens tjänster vid vissa tillfällen. Vid en eventuell planerad stängning av Hembanken för underhåll m m informerar Banken om detta i förväg via Hembanken.

För det fall Kunden inte erhåller tillgång till Hembanken eller någon av de tjänster som erbjuds via denna hänvisas Kunden att i stället kontakta Kundservice eller något av Bankens kontor under dess öppettider.

**3. Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning**
Se Generella villkor.

**4. Anmälan om spärr**
Kunden kan begära att Kundens tillgång till Hembanken spärras. Se vidare avtal om Elektronisk signatur samt avtal för Kundens säkerhetslösning.

**5. Behörighetskontroll**
Banken äger rätt förutsätta att det är behörig person som beordrar/ genomför Betalningstransaktion eller annan transaktion när enligt Bankens kontroll rätt elektronisk signatur presenteras via Internet.

**6. Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion**
Vid registrering av en Betalningsorder så framgår det i Hembanken för respektive betaltyp vilka fält som är obligatoriska, dessa måste ifyllas korrekt av Kunden. När Kunden sänt och signerat med säkerhetslösningen har Kunden godkänt genomförande av Betalningstransaktion.

Före verkställandet av godkänd Betalningstransaktion genomför Banken normalt täckningskontroll mot det konto som ska belastas. Kunden ansvarar för att det, i förekommande fall, finns täckning på kontot samt att de uppgifter



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

som lämnats till Banken är tillräckliga och korrekta för genomförande av Betalningstransaktionen. Saknas täckning på ifrågavarande konto kan Betalningstransaktionen avvisas. Om täckning saknas sker vid vissa Betalningstransaktioner förnyad täckningskontroll och finns täckning på kontot vid sådan kontroll genomförs Betalningstransaktionen därefter. Genomförs Betalningstransaktionen trots att täckning saknas på det belastade kontot, äger Banken rätt, när så är möjligt, att dra tillbaka ifrågavarande belopp till det belastade kontot. Kunden är alltid återbetalningsskyldig för brist som uppstår på belastat konto.

Återkallelse
Kunden kan återkalla sitt godkännande att genomföra en Betalningstransaktion fram till den tidpunkt då Banken mottagit Betalningsordern (se nedan) avseende den Betalningstransaktionen.

**7. Bankens mottagande av Betalningsorder**
Bankens mottagande sker i enlighet med Generella villkor "Tidregler för betalningar".

**8. Priser**
Se bilaga till Generella villkor, för Konsument "Prislista Privat"/ "Prislista Private Banking" respektive för Icke-konsument "Prislista Företag".

**9. Betalningsansvar vid felaktigt genomförda eller obehöriga Betalningstransaktioner**
Se Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" och "Ansvar för genomförande av Betalningstransaktioner" samt Kundens avtal med Banken om vald säkerhetslösning.

**10. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**11. Uppsägning**
Se Generella villkor.

Utöver vad som sägs i Generella villkor gäller att, när Kundens avtal om Elektronisk signatur upphör så anses avtalet om Hembanken uppsagt med omedelbar verkan.

**12. Begränsning av Bankens ansvar**
Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande: Banken är inte ansvarig för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens dator, Kundens säkerhetslösning eller annat system för generering av elektronisk signatur eller kommunikationsförbindelse till Bankens datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till Hembanken. Vidare är Banken inte ansvarig för skada som beror av störningar eller avbrott i Bankens datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till Hembanken, förutsatt att Banken varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

**13. Meddelanden m m**
Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/ eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Servicekod avseende Hembanken*

*Villkor för Servicekod utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Servicekod vid var tid kan användas till och villkoren nedan.*

**1. Inledande bestämmelser**
Servicekod är en fyrsiffrig säkerhetskod med vars hjälp Kunden kan identifiera sig, initiera och godkänna elektroniska transaktioner samt signera vid var tid tillgängliga avtal via de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Servicekod.

Med hjälp av sin Servicekod kan Servicekodsinnehavaren välja att i stället för Servicekod använda Biometrisk igenkänning på enheter där sådan stöds och där Banken tillåter sådan användning. Vid användning av Biometrisk igenkänning bekräftar Kunden att denna är ensam användare av enheten och att ingen annan persons biometriska information har registrerats på enheten.

## Definitioner:

**Servicekodsinnehavare** – Kund som träffat avtal om användning av Servicekod.

**Biometrisk igenkänning** – Biometrisk hård- och mjukvara på enhet, exempelvis Touch ID och Face ID för Apple eller Fingerprint för Android.

**2. Beloppsbegränsningar**
Se villkoren för de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Servicekod. Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för betalning/uttag per gång och/eller per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Transaktioner inte kan genomföras.

**3. Priser**
Se Generella villkor ”Prislista Privat”/”Prislista Private Banking”.

**4. Servicekodinnehavarens ansvar att skydda Servicekod**
Se Generella villkor ”Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna”.

**5. Anmälan om missbruk m m av Servicekod**
Se Generella villkor ”Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga Behörighetsfunktionerna”.

**6. Bankens rätt att spärra Servicekod**
Se Generella villkor ”Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna”.

**7. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner**
Se Generella villkor ”Obehöriga Betalningstransaktioner”.

**8. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**9. Avtalets löptid, uppsägning m m**
Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Servicekodsinnehavare har rätt att säga upp avtalet om Servicekod med omedelbar verkan. Uppsägning av avtalet gäller dock inte gentemot Banken förrän skriftlig uppsägning kommit Banken tillhanda.

Banken får, oavsett anledningen, säga upp avtalet om Servicekod med två månaders uppsägningstid. Dock får Banken säga upp avtal om Servicekod med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/eller Servicekodsinnehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Servicekodsinnehavare avlider, försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas enligt föräldrabalken, upphör avtal om Servicekod med omedelbar verkan. När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda koden för nya Betalningstransaktioner. Villkoren för Servicekod gäller i tillämpliga delar samtlig skuld som belastar konto. Detta innebär bl a att Kontoinnehavare är betalningsskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan avtalet om Servicekod upphör men som bokförs på konto först efter uppsägningstidpunkten, som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda Servicekod har upphört.

**10. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m**
Se Generella villkor.

---

INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Hembanken Start*

*Villkor för Hembanken Start utgörs av Bankens Generella villkor, villkor för respektive tjänst och villkoren nedan.*

Genom att acceptera nedanstående villkor ges Kunden härmed åtkomst till Hembanken Start inklusive Mobilbanken, innebärande rätt för Kunden att utnyttja de tjänster som Banken vid var tid erbjuder via Hembanken Start.

Hembanken Start är Bankens förenklade service för underåriga på Internet. Här kan Kunden sköta de flesta av sina bankärenden, exempelvis:

- Uppgifter om saldon och Betalningstransaktioner på konton.
- Betalningstransaktioner till Bank- och PlusGiro, och Betalningstransaktioner till utlandet.
- Göra överföringar mellan konton, även till konton i annan bank.
- Se aktiva, och spärra, BankID för säker identifiering på Internet.
- Ta emot och skicka meddelanden inklusive bifogade filer från/till Banken.

Hembanken är öppen 24 timmar om dygnet men begränsningar finns kring stopp- och genomförandetider beroende på typ av Betalningstransaktion.

För vissa av de tjänster som tillhandahålls via Hembanken Start gäller särskilda villkor. Dessa villkor presenteras i Hembanken Start och Kunden måste innan en sådan tjänst kan utnyttjas ta del av och godkänna villkoren.

**1. Tillgänglighet m m**
För att upprätthålla en hög kvalitets- och säkerhetsnivå behöver Banken regelbundet utföra underhåll mm, vilket kan medföra begränsade funktioner i Hembankens tjänster vid vissa tillfällen. Vid eventuellt planerad stängning av Hembanken för underhåll m m informerar Banken om detta i förväg via Hembanken.

För det fall Kunden inte erhåller tillgång till Hembanken eller någon av de avtalade tjänsterna hänvisas Kunden att i stället kontakta Kundservice eller något av Bankens kontor under dess öppettider.

En förutsättning för att kunna utnyttja tillgängliga tjänster är att Kunden godkänt/accepterat Generella villkor och träffat avtal med banken om säkerhetslösning eller innehar annan säkerhetslösning som accepteras av Banken. I fall där Kunden utnyttjar säkerhetslösning som tillhandahållits av annan än Banken gäller mellan Kunden och Banken bestämmelserna i Bankens Generella villkor.

**2. Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning**
Se Generella villkor.

**3. Anmälan om spärr**
Kunden eller Förmyndare kan begära att Kundens tillgång till Hembanken spärras genom att ringa till Kundservice eller kontakta något av Bankens kontor under dess öppettider.

**4. Behörighetskontroll**
Banken äger rätt förutsätta att det är behörig person som beordrar/genomför Betalningstransaktion [eller annan transaktion] när enligt Bankens kontroll rätt kod presenteras via Internet.

**5. Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion**
Vid registrering av en Betalningsorder så framgår det i Hembanken för respektive betaltyp vilka fält som är obligatoriska, dessa måste fylls i korrekt av Kunden. När Kunden sänt och signerat med säkerhetslösningen har Kunden godkänt genomförandet av Betalningstransaktionen.

Före verkställandet av en godkänd Betalningstransaktion genomför Banken normalt täckningskontroll mot det konto som ska belastas. Kunden ansvarar för att det, i förekommande fall, finns täckning på kontot samt att de uppgifter som lämnats till Banken är tillräckliga och korrekta för genomförandet av Betalningstransaktionen. Saknas täckning på ifrågavarande konto kan Betalningstransaktionen avvisas. Om täckning saknas sker vid vissa Betalningstransaktioner förnyad täckningskontroll och finns täckning på kontot vid sådan kontroll genomförs Betalningstransaktionen därefter. Genomförs Betalningstransaktionen trots att täckning saknas på det belastade kontot, äger Banken rätt, när så är möjligt, att dra tillbaka ifrågavarande belopp till det belastade kontot. Kunden är alltså återbetalningsskyldig för brist som uppstår på belastat konto.

<u>Återkallelse</u>
Kunden kan återkalla sitt godkännande att genomföra en Betalningstransaktion fram till den tidpunkt då Banken mottagit Betalningsordern (se nedan) avseende den Betalningstransaktionen.

**6. Bankens mottagande av Betalningsorder**
Bankens mottagande sker i enlighet med Generella villkor "Tidsregler för betalningar".



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**7. Priser**
Se bilaga till Generella villkor, ”Prislista Privat”.

**8. Betalningsansvar vid felaktigt genomförda eller obehöriga Betalningstransaktioner**
Se Generella villkor ”Obehöriga Betalningstransaktioner” och ”Ansvar för genomförande av Betalningstransaktioner” samt Kundens avtal med Banken om servicekod och kodbox.

**9. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**10. Uppsägning**
Se Generella villkor.

Utöver vad som sägs i Generella villkor gäller dels att, när Kundens avtal om servicekod eller kodbox upphör så anses avtalet om Hembanken Start uppsagt med omedelbar verkan, dels att detta avtal om Hembanken Start upphör i och med att Kunden blir myndig.

**11. Begränsning av Bankens ansvar**
Utöver vad som gäller enligt Generella villkor gäller följande: Banken är inte ansvarig för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens dator, den Omyndiges säkerhetslösning eller annat system för generering av kod eller kommunikationsförbindelse till Bankens datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till Hembanken. Vidare är Banken inte ansvarig för skada som beror av störningar eller avbrott i Bankens datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till Hembanken, förutsatt att Banken varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

**12. Meddelande m m**
Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Servicekod avseende Hembanken Start*

*Villkor för Servicekod avseende Hembanken Start utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Servicekoden vid var tid kan användas till och villkoren nedan.*

**1. Inledande bestämmelser**
Servicekod är en fyrsiffrig säkerhetskod med vars hjälp Kunden kan identifiera sig, initiera och godkänna elektroniska transaktioner samt signera vid var tid tillgängliga avtal via de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Servicekod.

Med hjälp av sin Servicekod kan Servicekodsinnehavaren välja att i stället för Servicekod använda Biometrisk igenkänning på enheter där sådan stöds och där Banken tillåter sådan användning. Vid användning av Biometrisk igenkänning bekräftar Kunden att denna är ensam användare av enheten och att ingen annan persons biometriska information har registrerats på enheten.

## Definitioner:

**Servicekodsinnehavare** – Kunden som via Förmyndare träffat avtal om användning av Servicekod.

**Biometrisk igenkänning** – Biometrisk hård- och mjukvara på enhet, exempelvis Touch ID och Face ID för Apple eller Fingerprint för Android.

**2. Beloppsbegränsningar**
Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för betalning/uttag per gång och/eller per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

**3. Priser**
Se Generella villkor ”Prislista Privat”.

**4. Servicekodsinnehavarens ansvar att skydda Servicekod**
Se Generella villkor ”Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna”.

**5. Anmälan om missbruk m m av Servicekod**
Se Generella villkor ”Anmälan om förlust, stöld eller missbruk
m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga säkerhetsfunktionerna”.

**6. Bankens rätt att spärra Servicekod**
Se Generella villkor ”Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna”.

**7. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner**
Se Generella villkor ”Obehöriga Betalningstransaktioner”.

**8. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**9. Avtalets löptid, uppsägning m m**
Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Servicekodsinnehavare har rätt att säga upp avtalet om Servicekod med omedelbar verkan. Uppsägning av avtalet gäller dock inte gentemot Banken förrän skriftlig uppsägning kommit Banken tillhanda.

Banken får, oavsett anledningen, säga upp avtalet om Servicekod med två månaders uppsägningstid. Dock får Banken säga upp avtal om Servicekod med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/eller Servicekodsinnehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Servicekodsinnehavare avlider upphör avtal om Servicekod med omedelbar verkan.

Avtalet upphör när Kunden blir myndig.

När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda koden för nya Betalningstransaktioner. Villkoren för Servicekod gäller i tillämpliga delar för samtlig skuld som belastar konto. Detta innebär bl a att Kontoinnehavare är betalningsskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan avtalet om Servicekod upphör men som bokförs på konto först efter uppsägningstidpunkten, som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda Servicekod har upphört.

**10. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelande m m**
Se Generella villkor.

---

INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Kodbox och Personligt lösenord (eSafeID)*

*Villkor för kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som kodboxen vid var tid kan användas till och villkoren nedan.*

**1. Inledande bestämmelser**
En kodbox är en fysisk säkerhetsdosa med vars hjälp Kunden kan identifiera sig och i kombination med Personligt lösenord (eSafeID) initiera elektroniska transaktioner via de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av kodbox och Personligt lösenord (eSafeID).

Kunden kan även skapa och ändra ett Personligt lösenord (eSafeID) med hjälp av kodboxen. Det Personliga lösenordet (eSafeID) används vid inloggning och signering i Hembanken samt för övriga tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Personligt lösenord (eSafeID).

Kund, som är myndig, kan också med hjälp av kodboxen och Personligt lösenord (eSafeID) teckna distansavtal med Banken om Elektronisk signatur och Hembanken. Sedan avtalet om Elektronisk signatur och Hembanken träffats kan Kund, som är myndig, även ingå andra distansavtal med Banken eller andra bolag som ingår i Danske Bank koncernen enligt villkoren i avtalet om Elektronisk signatur

Utlämnad kodbox är Bankens egendom och ska återlämnas till Banken vid anfordran.

## Definitioner:

**Kodboxinnehavare** – Kunden som själv eller genom förmyndare tecknat avtal om användning av kodbox.

**Personlig kod** – Den av Kunden valda fyrsiffriga personliga kod som är kopplad till en kodbox.

**Startkod** – Den fyrsiffriga kod Kunden erhåller från Banken i samband med utlämnandet av kodbox.

**Personligt lösenord (eSafeID)** – Ett av kunden valt personligt lösenord som används vid inloggning och signering i exempelvis Hembanken.

**Temporärt lösenord** – Ett lösenord Kunden får tillgång till via en behörighetskod från sin kodbox eller annan av Banken godkänd säkerhetsanordning. Lösenordet används av Kunden för att skapa Personligt lösenord (eSafeID).

**2. Användning av kodboxen och därtill hörande Personlig kod**
För erhållande av behörighets- och sändkoder från kodboxen krävs att Kunden identifierar sig med en Personlig kod. I samband med att Kunden erhåller kodboxen överlämnar Banken en Startkod, som Kunden omgående ska byta mot en Personlig kod som Kunden själv bestämmer.

**3.Användning av Personligt lösenord (eSafeID)**
Med hjälp av kodboxen ska Kunden vid första inloggning till Hembanken själv skapa ett Personligt lösenord (eSafeID). Detta görs med hjälp av ett Temporärt lösenord. Det Temporära lösenordet ska omedelbart ändras av kunden till ett Personligt lösenord (eSafeID) bestående av fyra siffror. Det Personliga lösenordet kan sedan användas av Kunden för inloggning och signering i Hembanken eller i övriga tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Personligt lösenord (eSafeID).

**4. Beloppsbegränsningar**
Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för betalning/uttag per gång och/eller per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

**5. Priser**
Se Generella villkor ”Prislista Privat”/”Prislista Private Banking” respektive ”Prislista Företag”.

**6. Kodboxinnehavarens ansvar att skydda kodbox, Personlig kod och Personligt lösenord (eSafeID) m m**
Utöver Generella villkor gäller följande.
Kodboxen, den Personliga koden och det Personliga lösenordet (eSafeID) är personlig/t och får inte lämnas till eller användas av någon annan.

<u>Villkor för Kodbox</u>
Kodboxen är en värdehandling och ska förvaras och hanteras på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. Kodboxen ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att använda den. Den får t ex inte lämnas kvar obevakat på hotellrum, annat tillfälligt boende eller i fordon, väska, jackficka eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska kodboxen hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får kodboxen aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel härpå är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder och marknader men även andra miljöer såsom arbetsplatser och bostad som lämnas obevakad.

BI. 4-1956 2025-06-01



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Vid inbrott i bostad eller arbetsplats ska kontrolleras att kodboxen inte stulits.

Kodboxen får inte användas i strid mot lagstiftning.

Postbefordran, som inte sker genom Bankens försorg, av kodbox som inte är spärrad får endast ske inom Sverige och i rekommenderad försändelse.

De instruktioner som Banken lämnar tillsammans med kodboxen ska följas. Kodboxen har en känslig elektronik som Kodboxinnehavaren måste sköta enligt de instruktioner som anges av Banken. Om Kodboxinnehavaren har utsatt kodboxen för något som skadat kodboxens elektronik på ett sätt som inte är förenligt med de instruktioner som angetts har Banken rätt att ta ut en avgift av Kunden, se Generella villkor "Prislista Privat" och Prislista Företag".

Vid mottagande av kodboxen returnera eventuellt tidigare erhållen kodbox till Banken,

Villkor för användning av Personlig kod
Kodboxinnehavare är skyldig att:
- omedelbart förstöra kuvert och kodlapp sedan Kodboxinnehavaren tagit del av Startkoden,
- omedelbart välja Personlig kod och tillse att denna inte har något samband med Kodboxinnehavarens person-, kort- eller telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja den Personliga koden för någon,
- göra anteckning om den Personliga koden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser en Personlig kod,
- inte anteckna Personlig kod på kodbox eller låta anteckning om Personlig kod vara fäst vid kodbox eller förvara den tillsammans med kodbox.
- när så bedöms erforderligt ändra den Personliga koden och så ska alltid ske vid minsta misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om Personlig kod. Närmare anvisningar om hur byte av Personlig kod sker finns att tillgå på Bankens hemsida.

Villkor för användning av Personligt lösenord (eSafeID) m m
Kodboxinnehavare är skyldig att:
- omedelbart efter erhållandet av Temporärt lösenord ändra detta till ett Personligt lösenord (eSafeID) samt tillse att detta inte har något samband med Kodboxinnehavarens person-, kort- eller telefonnummer, Kodboxinnehavarens Personliga kod eller liknande,
- inte avslöja det Personliga lösenordet (eSafeID) för någon,
- göra anteckning om det Personliga lösenordet (eSafeID) endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser ett Personligt lösenord (eSafeID),
- inte anteckna Personligt lösenord (eSafeID) på kodbox eller låta anteckning om Personlig lösenord (eSafeID) vara fäst vid kodbox eller förvara den tillsammans med kodbox.
- när så bedöms erforderligt ändra det Personliga lösenordet (eSafeID) och så ska alltid ske vid minsta misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om Personligt lösenord (eSafeID). Närmare anvisningar om hur byte av Personligt lösenord (eSafeID) sker finns att tillgå på Bankens hemsida.

**7. Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av kodbox och/eller Personligt lösenord (eSafeID)**
Se Generella villkor "Anmälan om förlust, stöld eller missbruk
m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna".

**8. Bankens rätt att spärra kodboxen**
Se Generella villkor "Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna.

Vid spärr spärras även Kundens användning av Personligt lösenord (eSafeID).

**9. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner**
Utöver vad som framgår av Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" gäller följande:

Kodboxinnehavare är skyldig att;
- skydda kodbox, Personlig kod och Personligt lösenord(eSafeID) som Kodboxinnehavare fått eller valt, se punkten 6 ovan,
- vid vetskap om att kodbox kommit bort eller kodbox och/eller Personligt lösenord (eSafeID) obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten 7 ovan, och
- i övrigt följa villkoren för användning av kodboxen och Personligt lösenord (eSafeID).

**10. Användning av Personligt lösenord (eSafeID) med annan säkerhetsanordning än kodbox**
Kunden kan, där Banken så tillåter, använda Personligt lösenord (eSafeID) tillsammans med annan säkerhetsanordning för identifiering och/eller signering. Exempel på annan säkerhetsanordning kan vara BankID, säkerhetskoder m m.

Vid sådan användning gäller, förutom tillämpliga delar avseende Personligt lösenord (eSafeID) enligt dessa villkor, även villkoren för användning av den aktuella säkerhetsanordningen.

**11. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**12. Avtalets löptid, uppsägning m m**
Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Kodboxinnehavare har rätt att säga upp avtalet om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med omedelbar verkan. Uppsägning av avtalet gäller dock inte gentemot Banken förrän skriftlig uppsägning kommit Banken tillhanda. Vid uppsägning ska kodbox återlämnas till Banken.
Banken får, oavsett anledningen, säga upp avtalet om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med två månaders uppsägningstid. Dock får Banken säga upp avtal om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/ eller Kodboxinnehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Kodboxinnehavare avlider, försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas enligt föräldrabalken, upphör Avtal om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med omedelbar verkan.

När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda kodboxen och det Personligt lösenordet (eSafeID) för nya Betalningstransaktioner. Kodboxen ska i denna situation genast återlämnas till Banken. Villkoren gäller i tillämpliga delar för samtlig skuld som belastar konto. Detta innebär bl a att Kontoinnehavare är betalningsskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan avtalet om kodbox och det Personligt lösenord (eSafeID) upphör men som bokförs på konto först efter uppsägningstidpunkten, som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda kodboxen och det Personliga lösenordet (eSafeID) har upphört.

**13. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m**
Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Mobilt BankID*

*Villkor för Mobilt BankID utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Mobilt BankID vid var tid kan användas till och villkoren nedan.*

**1. Allmänt om Mobilt BankID**
Mobilt BankID kan användas för elektronisk identifiering och signering (underskrift) hos Förlitande Parter som är anslutna till Bankernas ID-tjänst. Mobilt BankID innehåller bland annat uppgifter om Kundens namn, personnummer samt vem som är utfärdare och dessa uppgifter visas för Förlitande Part. Ytterligare information om Mobilt BankID och vilka uppgifter detta innehåller finns på www.bankid.com. Kunden bekräftar genom att ingå detta avtal med Banken att de uppgifter Kunden lämnat till Banken för att erhålla Mobilt BankID är riktiga och att Kunden genast ska underrätta Banken och spärra Mobilt BankID om dessa uppgifter är felaktiga.

Kunden kan även använda Mobilt BankID för att godkänna Betalningstransaktioner/Betalningsordrar och bekräfta uppdrag m m i samband med att Kunden nyttjar Bankens tjänster m m. Banken lämnar på begäran upplysning om vilka tjänster som Kunden har tillgång till via Mobilt BankID. När Mobilt BankID används för att initiera en Betalningstransaktion utgör Mobilt BankID ett Betalningsinstrument.

Banken accepterar att Kunden knyter Mobilt BankID till Mobil enhet och eventuellt mobilabonnemang med datatrafik för vilket Kunden själv ansvarar för. Banken accepterar även att Mobilt BankID knyts till Mobil enhet som ägs av tredje part och eventuellt mobilabonnemang med datatrafik som innehas av tredje part, under förutsättning att Kunden inhämtar tredje parts tillstånd.

För att kunna identifiera sig och/eller signera med Mobilt BankID ska Kunden identifiera sig med en Säkerhetskod. I samband med att Kunden beställer Mobilt BankID överlämnar Banken en Aktiveringskod, som Kunden omgående ska byta mot en Säkerhetskod, som Kunden själv bestämmer.

Banken ansvarar inte för att anskaffa, vidmakthålla eller bekosta Mobil enhet och annan teknisk utrustning m m, som kan erfordras för att använda Mobilt BankID eller mobiltelefonabonnemang och eventuellt övriga abonnemang m m.

Användning av Mobilt BankID kan medföra att mobiltelefonabonnemang belastas med datatrafikavgifter. Dessa regleras direkt mellan Kunden/den Mobila enhetens ägare och mobil-/nätoperatören. Banken är inte i något fall betalningsansvarig för datatrafikavgifter.

Mobilt BankID upphör när ett nytt Mobilt BankID installeras på samma Mobila enhet där befintligt Mobilt BankID förvaras.

Ett Mobilt BankID har begränsad giltighetstid. När giltighetstiden löpt ut kan ett nytt Mobilt BankID utfärdas efter ansökan från Kunden, vilket förutsätter förnyad prövning från Bankens sida.

**2. Definitioner**
I dessa villkor ska följande ord och uttryck anses ha den betydelse som anges nedan. Därutöver gäller de definitioner som framgår av Generella villkor:

Aktiveringskod
Av Banken till Kunden överlämnad engångskod som används vid aktivering av Mobilt BankID för att säkerställa identifieringen av Kunden, t ex en QR-kod.

Bankernas ID-tjänst
Namn på tjänsten som ger företag, myndigheter och organisationer ett säkert sätt att identifiera personer och kontrollera viljeyttringar.

BankID
Samlingsnamn för olika typer av BankID, såsom Mobilt BankID, BankID på kort och BankID på fil.

Förlitande Parter
Företag, myndigheter och organisationer m m som är anslutna till Bankernas ID-tjänst.

Mobilt BankID
E-legitimation och elektroniskt signeringsverktyg som utfärdats av Banken och som laddas ner i Mobil enhet.

Säkerhetskod
Det av Kunden valda minst sexsiffriga lösenord som är kopplat till Mobilt BankID.

**3. Ansvar för förbindelser m m**
Kunden kan med hjälp av Mobilt BankID avge bindande viljeförklaringar till Förlitande Part, t ex genom att underteckna ett avtal med elektronisk signering. Innan Kunden undertecknar elektroniskt ska Kunden noga granska det som presenteras för underskrift och ta ställning till om Kunden vill skriva under. En elektronisk signering får samma verkan som om Kunden skriver under på papper.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

De mellanhavande som uppkommer genom Kundens elektroniska signering regleras genom sedvanliga avtalsrättsliga, köprättsliga och/eller förvaltningsrättsliga principer. Invändningar som inte avser fel i Mobilt BankID eller Bankens rutiner ska därför inte ställas till Banken utan till avtalsmotparten.

Viljeförklaring som lämnas med Kundens Mobila BankID och Säkerhetskoden är bindande för Kunden. Kunden är således bunden även om Kunden brutit mot reglerna för hantering av Mobilt BankID eller om obehörig använt Kundens Mobila BankID. Se vidare punkten 9 nedan.

**4. Begränsningar i användningen av Mobilt BankID**
Banken kan inte garantera att Mobilt BankID alltid kan användas hos Förlitande Parter. Banken förbehåller sig rätten att tillfälligt stänga Mobilt BankID-tjänsten för underhållsåtgärder, vid driftsstörningar eller om det enligt Bankens bedömning är nödvändigt för att förhindra skada för Banken eller annan.

Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktion per gång och/eller per tidsperiod och/eller för en specifik grupp av betalningsmottagare (t ex en branschkod). Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

**5. Kundens åtagande**
Kunden ska endast ladda ned Mobilt BankID till en Mobil enhet som Kunden har kontroll över samt vidta alla rimliga åtgärder för att skydda Mobilt BankID och Säkerhetskoden mot obehörigt användande. Det är förbjudet att manipulera Mobilt BankID och att använda annat än av Banken anvisad programvara för Mobilt BankID. Mobilt BankID och Säkerhetskoden får endast användas av Kunden personligen och får inte lämnas ut till eller användas av någon annan.

Kunden ska vidta alla rimliga åtgärder för att skydda den Mobila enheten där Mobilt BankID används. Tillämpliga säkerhetsanordningar som den Mobila enheten har ska utnyttjas, t ex mobiltelefonens låskod.

Kunden ska förvara och hantera Mobilt BankID, Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras samt eventuella anteckningar om Säkerhetskoden på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. Mobilt BankID, Mobil enhet samt anteckningar om Säkerhetskoden ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att tillgripa eller använda Mobilt BankID och/eller läsa anteckningen om Säkerhetskoden. Mobil enhet eller anteckningar får t ex inte lämnas kvar på hotellrum, annat tillfälligt boende eller fordon som lämnas obevakat eller i väska, jackficka eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras och eventuella anteckningar om Säkerhetskoden hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras och eventuella anteckningar om Säkerhetskoden aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel härpå är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder, marknader och arbetsplatser.

Vid inbrott i bostad eller på arbetsplats ska kontrolleras att Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras eller anteckningar om Säkerhetskoden inte stulits.

Mobilt BankID och/eller Säkerhetskoden får inte användas i strid mot gällande lagstiftning.

Kunden förbinder sig att;
- omedelbart förstöra kuvert och kodlapp eller annan anteckning av Aktiveringskod sedan Kunden tagit del av Aktiveringskoden,
- omedelbart med omsorg välja Säkerhetskod och tillse att denna inte har något samband med Kundens person-, kort- eller telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja Säkerhetskoden för någon,
- göra anteckning om Säkerhetskoden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckningen avser Säkerhetskoden,
- inte anteckna Säkerhetskoden på Mobil enhet eller låta anteckning om Säkerhetskoden vara fäst vid Mobil enhet eller förvara den tillsammans med Mobil enhet,
- omedelbart ändra Säkerhetskoden om det kan misstänkas eller blivit känt att någon annan fått kännedom om den,
- inte överlåta möjligheten att disponera över Mobilt BankID till annan och inte heller använda annans Mobila BankiD samt
- inte använda Mobilt BankID, eller möjliggöra annans användning av Mobilt BankID, på sätt som bryter mot dessa villkor, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller terroristfinansiering.

**6. Särskilt om tjänsten Digitalt ID-kort**
Vid användande av tjänsten Digitalt ID-kort förbinder sig Kunden att:
- hantera tjänsten och det digitala ID-kortet på samma betryggande sätt som enligt villkoren för användning av BankID,
- bekräfta att Kunden är den person som Kunden utger sig för att vara, att Kunden är över 18 år eller har målsmans tillstånd om Kunden är minderårig och att den information som Kunden tillför tjänsten är korrekt,
- inte bryta mot eller försöka bryta mot säkerheten eller integriteten hos tjänsten, t ex genom att överföra skadlig


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

kod, skadlig mjukvara, virus, trojaner eller som på annat sätt kan skada eller ha negativ effekt på tjänsten,
- inte kopiera, distribuera, modifiera, bakåtkompilera, dekompilera, demontera eller på annat sätt fastställa tjänstens källkod eller någon del därav, eller skapa bearbetningar av tjänsten och tjänstens funktioner,
- inte överlåta möjligheten att disponera över det digitala ID-kortet till annan (eller använda annans digitala ID-kort), samt
- inte använda tjänsten eller det digitala ID-kortet, eller möjliggöra annans användning av tjänsten eller det digitala ID-kortet, på ett sätt som bryter mot användarvillkoren, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller finansiering av terrorism eller annars kan anses vara bedrägligt eller kränkande på något vis.

Banken är rätt att när som helst och utan att underrätta Kunden begränsa, återkalla eller spärra tillgången till tjänsten vid misstanke eller bevis på att Kunden har använt tjänsten i strid med villkoren, gällande lagstiftning eller marknadssed, eller om Kunden agerar på ett sätt som riskerar att orsaka Utfärdaren, användare eller andra skada.

Tjänsten Digitalt ID-kort avslutas genom att:
- Kunden raderar tjänsten eller tar bort den från sin enhet,
- Giltighetstiden för det inskannade passet eller nationellt ID-kort har löpt ut, eller
- Banken begränsar, återkallar eller spärrar Kundens BankID eller Kundens tillgång till tjänsten i enlighet med villkoren.

**7. Spärr och blockering av Mobilt BankID**

Kunden kan när som helst spärra Mobilt BankID. Spärr kan ske via Hembanken eller per telefon till Bankens Kundservice.

Kunden är skyldig att omgående spärra Mobilt BankID vid vetskap eller misstanke om:
- Förlust av Mobilt BankID (förlust av den mobila enhet som BankID laddats ned på).
- Säkerhetskoden till Mobilt BankID har avslöjats eller på annat sätt blivit känd för obehörig person.
- Kundens namn eller personnummer är felaktigt i Mobilt BankID.
- Kundens Mobila BankID används av annan är Kunden.

Banken äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att;
- Kunden inte följer dessa villkor eller om Banken har skälig anledning att anta att Kundens Mobila BankID kommer att användas i strid mot villkoren,
- Kundens Mobila BankID missbrukas eller utfärdats på felaktiga grunder,
- Kunden förlorat den Mobila enhet som det Mobila BankID:et laddats ner på,
- Kunden upphör att vara kund hos Banken,
- Kunden använder Mobilt BankID i strid mot andra Förlitande Parters villkor,
- Banken fått kännedom om att någon uppgift i Kundens Mobila BankID är oriktig eller Banken har anledning anta att så är fallet,
- Banken fått kännedom om att Kunden avslöjat Säkerhetskoden till Mobilt BankID eller vid vetskap eller misstanke om att kundens Mobila BankID och/eller Säkerhetskod har kommit till obehörigs kännedom,
- Banken utifrån tekniska, säkerhetsmässiga eller andra grunder bedömer att så behöver ske för att skydda Bankens, Kundens eller Förlitande Parts intressen,
- Banken har fått kännedom om eller har anledning anta att någon uppgift i Kundens Mobila BankID har kompromitterats,
- Förvaltare har förordnats för Kunden alternativt att en framtidsfullmakt har trätt i kraft gällande Kunden med följd att Kunden inte längre är i stånd att och/eller har behörighet att själv förvara sina intressen och/eller företa rättshandlingar.

Banken äger rätt att efter underrättelse till Kunden spärra Mobilt BankID om;
- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av Mobilt BankID försvåras eller omöjliggörs.

Banken har även rätt att spärra utgivet BankID om Kundens BankID inte har använts under 90 dagar.

Även annan utgivare av BankID äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att kunden använder BankID, eller möjliggör annans användning av BankID, på ett sätt som bryter mot användarvillkoren, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Spärr av Mobilt BankID innebär att det inte längre kan användas. Spärren kan inte hävas. Kunden kan efter begäran om spärr ansöka om ett nytt Mobilt BankID. Utfärdande av nytt Mobilt BankID bekostas av Kunden. Erlagd avgift för Mobilt BankID återbetalas inte för spärrat Mobilt BankID.

Blockering innebär att Kunden inte beviljas nytt BankID från varken Banken eller annan utfärdare av BankID.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**8. Nekande till utfärdande av nytt Mobilt BankID eller annat BankID**
Banken äger rätt att neka Kunden nytt Mobilt BankID eller annat BankID vid indikation på transaktioner som genomförts av obehörig användare eller annan otillåten användning av BankID-tjänsten, genom att ett skapat BankID omgående spärras, baserat på automatiserat beslutsfattande i det centrala utgivningssystem som används för utgivning av BankID:n. Nekandet till nytt BankID sker av säkerhetsskäl och ingår i tillhandahållandet av BankID-tjänsten som ett nödvändigt led i att upprätthålla en säker och tillförlitlig identifierings- och signaturtjänst.

**9. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner**
Utöver vad som framgår av Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" gäller följande:

Kunden är skyldig att;
- skydda Aktiveringskod och Säkerhetskod som Kunden fått eller valt, se punkten 5 ovan,
- vid vetskap om att Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten 7 ovan, och
- i övrigt följa villkoren för användning av Mobilt BankID.

**10. Utlämnande av information**
I samband med att Kunden använder sitt Mobila BankID samtycker Kunden till att Banken till Förlitande Parter lämnar ut uppgifter om att det är Banken som utfärdat Kundens Mobila BankID och därmed att Kunden har ett avtalsförhållande med Banken.

**11. Priser**
Se Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive "Prislista Företag".

**12. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**13. Avtalstid, uppsägning m m**
Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Detta avtal gäller tillsvidare. Kunden har rätt att när som helst säga upp avtalet till omedelbart upphörande. Uppsägning ska ske skriftligen. Vid uppsägning ska BankID Säkerhetsapp avinstalleras från den Mobila Enhet Mobilt BankID förvaras på.

Banken har rätt att säga upp avtalet att upphöra omedelbart om någon av följande omständigheter föreligger:
- Kunden fullgör inte sina åtaganden enligt detta avtal och avtalsbrottet får anses som väsentligt. Varje brott mot ordnings- eller säkerhetsregler och lämnade anvisningar ska anses vara ett väsentligt avtalsbrott.
- Banken har spärrat Mobilt BankID enligt punkten 7, tredje stycket ovan.
- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av Mobilt BankID försvåras eller omöjliggörs.

Om Kunden avlider upphör detta avtal att gälla. Om Kunden försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas för Kunden enligt 11 kap 7 § föräldrabalken, upphör rätten för Kunden att utnyttja Mobilt BankID och Säkerhetskoden omedelbart, varvid Banken har rätt att säga upp avtalet till upphörande med omedelbar verkan.

**14. Meddelande**
Se Generella villkor.

**15. Begränsning av Bankens ansvar**
Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande.

Banken är inte ansvarig för skada i anledning av att Mobilt BankID utfärdat av Banken innehåller felaktiga uppgifter vilka Kunden bekräftat som riktiga vid beställning av Mobilt BankID.

Bankens åtagande är begränsat till att tillhandahålla möjlighet till identifiering och signering. Banken är inte ansvarig för lagring av de dokument Kunden skriver under eller för lagring av data rörande andra transaktioner som Kunden gör med sitt Mobila BankID annat än när det följer av separata avtal eller av lag att sådan lagring ska ske. På motsvarande sätt ansvarar Banken vid identifiering inte för lagring av information om för vilket ändamål identifiering skett.

**16. Skada**
Utöver vad som framgår av punkten 3 ovan är Kunden ansvarig för skada eller förlust som åsamkas Banken, tredje man eller Kunden själv om Kunden uppsåtligen eller genom oaktsamhet inte iakttar sina skyldigheter enligt detta avtal. Kunden ansvarar vidare själv för skada på grund av fel eller brist i egen eller annans av Kunden utnyttjad Mobil enhet, dator- eller kommunikationssystem, programvara eller abonnemang.

**17. Immateriella rättigheter**
Programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information, som tillhandahålls av Banken eller dess underleverantör är Bankens eller annan parts egendom. Kunden får inte upplåta, överlåta, tillgängliggöra eller på annat sätt förfoga över programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information utöver vad som uttryckligen framgår av detta avtal.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

**För Mobilt BankID gäller särskilt.**
Banken behandlar Kundens personuppgifter inom ramen för Bankernas ID-tjänst och ändamålet med behandlingen är att tillhandahålla Kunden en säker och tillförlitlig legitimerings- och underskriftstjänst. För detta ändamål framställer Banken rapporter och logguppgifter samt gör sammanställningar som avser användandet av tjänsten, lämnar Banken ut uppgifter som är nödvändiga för att annan part i Bankernas ID-tjänst i anledning av framställt ersättningsanspråk mot den parten ska kunna bevaka sin rätt, delar Banken med sig av och överför personuppgifter till andra utfärdare av BankID, Förlitande Parter och andra aktörer inom Bankernas ID-tjänst, t ex i samband med legitimering och underskrift.

Banken behandlar följande personuppgifter om Kunden.

- De personuppgifter som Kunden tillhandahåller Banken inom Bankens kund- och utfärdande register, dvs namn och personnummer.
- Övriga personuppgifter som Kunden gör tillgängliga för Banken, Förlitande Parter eller andra inom ramen för Kundens användande av Bankernas ID-tjänst, sådana uppgifter omfattar exempelvis;
  - i) utfärdade BankID och teknisk data i anslutning till utnyttjandet av dessa och
  - ii) information avseende Kundens användande av tjänsten vid legitimering och underskrift, t ex vilken Förlitande Part Kunden har använt Mobilt BankID hos.

Med behandling menas lagring, bearbetning, ändring och användande av personuppgifterna oavsett media. Rapporter kan vara i pappersform, datafil eller annat medium.

**Särskilt om behandling av personuppgifter vid blockering av BankID**
Dina personuppgifter kan också användas för att vidta säkerhetsåtgärder i syfte att förhindra missbruk eller annan olovlig användning av BankID-tjänsten. Detta sker genom blockering, som innebär att du inte kan få ett nytt BankID från varken Banken eller annan utfärdare av BankID. Se mer om grunderna för blockering ovan under punkt 7. För att möjliggöra blockering meddelar Banken ditt personnummer och den tidsperiod under vilket BankID:et ska vara blockerat till övriga utfärdare av BankID, genom att registrera dessa uppgifter i ett för samtliga utfärdare gemensamt register. Uppgifterna tas bort när blockeringen upphör. Samtliga utfärdare av BankID är gemensamt personuppgiftsansvariga för hanteringen av dessa personuppgifter. Användningen av registret är nödvändig för utfärdarnas berättigade intresse av att förhindra oegentligt utnyttjande av BankID-tjänsterna och för att på så sätt upprätthålla säkerheten och tillförlitligheten i dessa. Vid frågor om blockering ska du kontakta Banken vid Kundservice 0752-48 45 42.

Vi hänvisar också till Finansiell ID-Teknik BID AB:s Integritetspolicy BankID, som finns tillgänglig via Mobilt BankID-appen och www.bankid.com. Av integritetspolicyn framgår också vilka banker som utfärdar BankID.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *BankID på fil*

*Villkor för BankID på fil utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Mobilt BankID vid var tid kan användas till och villkoren nedan.*

**1. Allmänt om BankID på fil**
BankID på fil kan användas för elektronisk identifiering och signering (underskrift) hos Förlitande Parter som är anslutna till Bankernas ID-tjänst. BankID på fil innehåller bland annat uppgifter om Kundens namn, personnummer samt vem som är utfärdare och dessa uppgifter visas för Förlitande Part. Ytterligare information om BankID på fil och vilka uppgifter detta innehåller finns på www.bankid.com. Kunden bekräftar genom att ingå detta avtal med Banken att de uppgifter Kunden lämnat till Banken för att erhålla BankID på fil är riktiga och att Kunden genast ska underrätta Banken och spärra BankID på fil om dessa uppgifter är felaktiga.

Kunden kan även använda BankID på fil för att godkänna Betalningstransaktioner/Betalningsordrar och bekräfta uppdrag m m i samband med att Kunden nyttjar Bankens tjänster m m. Banken lämnar på begäran upplysning om vilka tjänster som Kunden har tillgång till via BankID på fil. När BankID på fil används för att initiera en Betalningstransaktion utgör BankID på fil ett Betalningsinstrument.

BankID på fil laddas ner i en dator som Kunden disponerar och lagras i en datafil.

För att kunna identifiera sig och/eller signera med BankID på fil ska Kunden identifiera sig med ett Lösenord. I samband med att Kunden beställer BankID på fil skapar Kunden detta Lösenord.

Banken ansvarar inte för att anskaffa, vidmakthålla eller bekosta den dator och annan teknisk utrustning m m, som kan erfordras för att använda BankID på fil och eventuellt abonnemang m m.

Användning av BankID på fil kan medföra att Kunden belastas med datatrafikavgifter. Dessa regleras direkt mellan Kunden och nätoperatören. Banken är inte i något fall betalningsansvarig för datatrafikavgifter.

Ett BankID på fil har begränsad giltighetstid. När giltighetstiden löpt ut kan ett nytt BankID på fil utfärdas efter ansökan från Kunden, vilket förutsätter förnyad prövning från Bankens sida.

**2. Definitioner**
I dessa villkor ska följande ord och uttryck anses ha den betydelse som anges nedan. Därutöver gäller de definitioner som framgår av Generella villkor:

Bankernas ID-tjänst
Namn på tjänsten som ger företag, myndigheter och organisationer ett säkert sätt att identifiera personer och kontrollera viljeyttringar.

BankID
Samlingsnamn för olika typer av BankID, såsom Mobilt BankID, BankID på kort och BankID på fil

BankID på fil
E-legitimation och elektroniskt signeringsverktyg som utfärdats av Banken, levereras över Internet och lagras som fil i en dator.

Förlitande Parter
Företag, myndigheter och organisationer m m som är anslutna till Bankernas ID-tjänst.

Lösenord
Det av Kunden valda minst sexställiga lösenord som är kopplat till BankID på fil.

**3. Ansvar för förbindelser m m**
Kunden kan med hjälp av BankID på fil avge bindande viljeförklaringar till Förlitande Part, t ex genom att underteckna ett avtal med elektronisk signering. Innan Kunden undertecknar elektroniskt ska Kunden noga granska det som presenteras för underskrift och ta ställning till om Kunden vill skriva under. En elektronisk signering får samma verkan som om Kunden skriver under på papper.

De mellanhavanden som uppkommer genom Kundens elektroniska signering regleras genom sedvanliga avtalsrättsliga, köprättsliga och/eller förvaltningsrättsliga principer. Invändningar som inte avser fel i BankID på fil eller Bankens rutiner ska därför inte ställas till Banken utan till avtalsmotparten.

Viljeförklaring som lämnas med Kundens BankID på fil och Lösenordet är bindande för Kunden. Kunden är således bunden även om Kunden brutit mot reglerna för hantering av BankID på fil eller om obehörig använt Kundens BankID på fil. Se vidare punkten 8 nedan.

**4. Begränsningar i användningen av BankID på fil**
Banken kan inte garantera att BankID på fil alltid kan användas hos Förlitande Parter. Banken förbehåller sig rätten att tillfälligt stänga BankID-tjänsten för underhållsåtgärder, vid



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

driftsstörningar eller om det enligt Bankens bedömning är nödvändigt för att förhindra skada för Banken eller annan.

Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktion per gång och/eller per tidsperiod och/eller för en specifik grupp av betalningsmottagare (t ex en branschkod). Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

**5. Kundens åtagande**

Kunden ska endast ladda ned BankID på fil till en dator som Kunden har kontroll över samt vidta alla rimliga åtgärder för att skydda BankID på fil och Lösenordet mot obehörigt användande. Det är förbjudet att manipulera BankID på fil och att använda annat än av Banken anvisad programvara för BankID på fil. BankID på fil och Lösenordet får endast användas av Kunden personligen och får inte lämnas ut till eller användas av någon annan.

Kunden ska vidta alla rimliga åtgärder för att skydda den dator där BankID på fil är installerad. Tillämpliga säkerhetsanordningar som datorn har ska utnyttjas, t ex datorns låskod.

Kunden ska förvara och hantera BankID på fil, dator där BankID på fil installerats samt eventuella anteckningar om Lösenordet på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. BankID på fil, dator samt anteckningar om Lösenordet ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att tillgripa eller använda BankID på fil och/eller läsa anteckningen om Lösenordet. Dator eller anteckningar får t ex inte lämnas kvar på hotellrum, annat tillfälligt boende eller fordon som lämnas obevakat eller i väska eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska dator där BankID på fil installerats och eventuella anteckningar om Lösenordet hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får dator där BankID på fil installerats och eventuella anteckningar om Lösenordet aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel härpå är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder, marknader och arbetsplatser.

Vid inbrott i bostad eller på arbetsplats ska kontrolleras att dator där BankID på fil installerats eller anteckningar om Lösenordet inte stulits.

BankID på fil och/eller Lösenordet får inte användas i strid mot gällande lagstiftning.

Kunden förbinder sig att;

- omedelbart med omsorg välja Lösenord och tillse att denna inte har något samband med Kundens person-, kort- eller telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja Lösenordet för någon,
- göra anteckning om Lösenordet endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckningen avser Lösenordet,
- inte anteckna Lösenordet på dator där BankID på fil installerats eller låta anteckning om Lösenordet vara fäst vid datorn eller förvara den tillsammans med datorn,
- omedelbart ändra Lösenordet om det kan misstänkas eller blivit känt att någon annan fått kännedom om den,
- inte överlåta möjligheten att disponera över BankID på fil till annan och inte heller använda annans BankID samt
- inte använda BankID på fil, eller möjliggöra annans användning av BankID på fil, på sätt som bryter mot dessa villkor, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller terroristfinansiering.

**6. Spärr och blockering av BankID på fil**

Kunden kan när som helst spärra BankID på fil. Spärr kan ske via Hembanken eller per telefon till Bankens Kundservice.

Kunden är skyldig att omgående spärra BankID på fil vid vetskap eller misstanke om:

- Förlust av BankID på fil (förlust av den dator som Bank ID laddats ner på).
- Lösenordet till BankID på fil har avslöjats eller på annat sätt blivit känt för obehörig person.
- Kundens namn eller personnummer är felaktigt i BankID på fil.
- Kundens BankID på fil används av annan än Kunden.

Banken äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att;

- Kunden inte följer dessa villkor eller om Banken har skälig anledning att anta att Kundens BankID på fil kommer att användas i strid mot villkoren,
- Kundens BankID på fil missbrukas eller utfärdats på felaktiga grunder,
- Kunden förlorat den dator där BankID på fil installerats,
- Kunden upphör att vara kund hos Banken,
- Kunden använder BankID på fil i strid mot andra Förlitande Parters villkor,
- Banken fått kännedom om att någon uppgift i Kundens BankID på fil är oriktig eller Banken har anledning anta att så är fallet,
- Banken fått kännedom om att Kunden avslöjat Lösenordet till BankID på fil eller vid vetskap eller misstanke om att Kundens BankID på fil och/ eller Lösenord har kommit till obehörigs kännedom,


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

- Banken utifrån tekniska, säkerhetsmässiga eller andra grunder bedömer att så behöver ske för att skydda Bankens, Kundens eller Förlitande Parts intressen,
- Banken har fått kännedom om eller har anledning anta att någon uppgift i Kundens BankID på fil har kompromitterats,
- Förvaltare har förordnats för Kunden alternativt att en framtidsfullmakt har trätt i kraft avseende Kunden med följd att Kunden inte längre är i stånd att och/eller har behörighet att själv försvara sin intressen och/eller företa rättshandlingar.

Banken äger rätt att efter underrättelse till Kunden spärra BankID på fil om;
- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av BankID på fil försvåras eller omöjliggörs.

Banken har även rätt att spärra utgivet BankID om Kundens BankID inte har använts under 90 dagar.

Även annan utgivare av BankID äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att kunden använder BankID, eller möjliggör annans användning av BankID, på ett sätt som bryter mot användarvillkoren, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Spärr av BankID på fil innebär att det inte längre kan användas. Spärren kan inte hävas. Kunden kan efter begäran om spärr ansöka om ett nytt BankID på fil. Utfärdande av nytt BankID på fil bekostas av Kunden. Erlagd avgift för BankID på fil återbetalas inte för spärrat BankID på fil.

Blockering innebär att Kunden inte beviljas nytt BankID från varken Banken eller annan utfärdare av BankID.

**7. Nekande till utfärdande av nytt BankID på fil eller annat BankID**

Banken äger av rätt att neka Kunden nytt BankID på fil eller annat BankID vid indikation på transaktioner som genomförts av obehörig användare eller annan otillåten användning av BankID-tjänsten genom att ett skapat BankID omgående spärras, baserat på automatiserat beslutsfattande i det centrala utgivningssystem som används för utgivning av BankID:n. Nekandet till nytt BankID sker av säkerhetsskäl och ingår i tillhandahållandet av BankID-tjänsten som ett nödvändigt led i att upprätthålla en säker och tillförlitlig identifierings- och signaturtjänst.

**8. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner**

Utöver vad som framgår av Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" gäller följande.

Kunden är skyldig att omgående spärra BankID på fil vid vetskap eller misstanke om:
- skydda Lösenord som Kunden valt, se punkten 5 ovan,
- vid vetskap om att dator där BankID på fil förvaras kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten 6 ovan, och
- i övrigt följa villkoren för användning av BankID på fil.

**9. Utlämnande av information**

I samband med att Kunden använder sitt BankID på fil samtycker Kunden till att Banken till Förlitande Parter lämnar ut uppgifter om att det är Banken som utfärdat Kundens BankID på fil och därmed att Kunden har ett avtalsförhållande med Banken.

**10. Priser**

Se Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive "Prislista Företag".

**11. Ändring av villkor**

Se Generella villkor.

**12. Avtalstid, uppsägning m m**

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Detta avtal gäller tillsvidare. Kunden har rätt att när som helst säga upp avtalet till omedelbart upphörande. Uppsägning ska ske skriftligen. Vid uppsägning ska BankID Säkerhetsprogram avinstalleras från den dator BankID på fil förvaras på.

Banken har rätt att säga upp avtalet att upphöra omedelbart om någon av följande omständigheter föreligger:
- Kunden fullgör inte sina åtaganden enligt detta avtal och avtalsbrottet får anses som väsentligt. Varje brott mot ordnings- eller säkerhetsregler och lämnade anvisningar ska anses vara ett väsentligt avtalsbrott.
- Banken har spärrat BankID på fil enligt punkten 6, tredje stycket ovan.
- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av BankID på fil försvåras eller omöjliggörs.

Om Kunden avlider upphör detta avtal att gälla. Om Kunden försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas för Kunden enligt 11 kap 7 § föräldrabalken, upphör rätten för Kunden att utnyttja BankID på fil och Lösenordet omedelbart, varvid



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Banken har rätt att säga upp avtalet till upphörande med omedelbar verkan.

**13. Meddelande**
Se Generella villkor.

**14. Begränsning av Bankens ansvar**
Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande.

Banken är inte ansvarig för skada i anledning av att BankID på fil utfärdat av Banken innehåller felaktiga uppgifter vilka Kunden bekräftat som riktiga vid beställning av BankID på fil.

Bankens åtagande är begränsat till att tillhandahålla möjlighet till identifiering och signering. Banken är inte ansvarig för lagring av de dokument Kunden skriver under eller för lagring av data rörande andra transaktioner som Kunden gör med sitt BankID på fil annat än när det följer av separata avtal eller av lag att sådan lagring ska ske. På motsvarande sätt ansvarar Banken vid identifiering inte för lagring av information om för vilket ändamål identifiering skett.

**15. Skada**
Utöver vad som framgår av punkten 3 ovan är Kunden ansvarig för skada eller förlust som åsamkas Banken, tredje man eller Kunden själv om Kunden uppsåtligen eller genom oaktsamhet inte iakttar sina skyldigheter enligt detta avtal. Kunden ansvarar vidare själv för skada på grund av fel eller brist i egen eller annans av Kunden utnyttjad dator där BankID på fil installerats, dator- eller kommunikationssystem, programvara eller abonnemang.

**16. Immateriella rättigheter**
Programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information, som tillhandahålls av Banken eller dess underleverantör är Bankens eller annan parts egendom. Kunden får inte upplåta, överlåta, tillgängliggöra eller på annat sätt förfoga över programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information utöver vad som uttryckligen framgår av detta avtal.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

<u>För BankID på fil gäller särskilt.</u>
Banken behandlar Kundens personuppgifter inom ramen för Bankernas ID-tjänst och ändamålet med behandlingen är att tillhandahålla Kunden en säker och tillförlitlig identifierings- och underskriftstjänst. För detta ändamål framställer Banken rapporter och logguppgifter samt gör sammanställningar som avser användandet av tjänsten, lämnar Banken ut uppgifter som är nödvändiga för att annan part i Bankernas ID-tjänst i anledning av framställt ersättningsanspråk mot den parten ska kunna bevaka sin rätt, delar Banken med sig av och överför personuppgifter till andra utfärdare av BankID, Förlitande Parter och andra aktörer inom Bankernas ID-tjänst, t ex i samband med identifiering och underskrift.

<u>Banken behandlar följande personuppgifter om Kunden.</u>
- De personuppgifter som Kunden tillhandahåller Banken inom Bankens kund- och utfärdande register, dvs namn och personnummer.
- Övriga personuppgifter som Kunden gör tillgängliga för Banken, Förlitande Parter eller andra inom ramen för Kundens användande av Bankernas ID-tjänst, sådana uppgifter omfattar exempelvis;
  i) utfärdade BankID och teknisk data i anslutning till utnyttjandet av dessa och
  ii) information avseende Kundens användande av tjänsten vid legitimering och underskrift, t ex vilken Förlitande Part Kunden har använt Mobilt BankID hos.

Med behandling menas lagring, bearbetning, ändring och användande av personuppgifterna oavsett media. Rapporter kan vara i pappersform, datafil eller annat medium.

<u>Särskilt om behandling av personuppgifter vid blockering av BankID</u>
Dina personuppgifter kan också användas för att vidta säkerhetsåtgärder i syfte att förhindra missbruk eller annan olovlig användning av BankID-tjänsten. Detta sker genom blockering, som innebär att du inte kan få ett nytt BankID från varken Banken eller annan utfärdare av BankID. Se mer om grunderna för Blockering ovan under punkten 6. För att möjliggöra blockering meddelar Banken ditt personnummer och den tidsperiod under vilket BankID:et ska vara blockerat till övriga utfärdare av BankID, genom att registrera dessa uppgifter i ett för samtliga utfärdare gemensamt register. Uppgifterna tas bort när blockeringen upphör. Samtliga utfärdare av BankID är gemensamt personuppgiftsansvariga för hanteringen av dessa personuppgifter. Användningen av registret är nödvändig för utfärdarnas berättigade intresse av att förhindra oegentligt utnyttjande av BankID-tjänsterna och för att på så sätt upprätthålla säkerheten och tillförlitligheten i dessa.
Vid frågor om blockering ska du kontakta Banken via Kundservice 0752 48 45 42.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Vi hänvisar också till Finansiell ID-Teknik BID AB:s Integritetspolicy BankID, som finns tillgänglig via Mobilt BankID appen och www.bankid.com. Av integritetspolicyn framgår också vilka banker som utfärdar BankID.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Prenumerationsservice*

*Villkor för Prenumerationsservice utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.*

**1. Omfattning**
Dessa villkor gäller Danske Banks, nedan kallad Banken, tjänst Prenumerationsservice, genom vilken Banken tillhandahåller kund, nedan kallad Kunden, information, såsom t ex saldo och nyheter samt marknadsföring genom Elektronisk Post. Med Elektronisk Post avses bl a SMS-, MMS- och e-postmeddelanden, men också andra typer av meddelanden vari bilder, ljud och text kan kombineras via Internet eller mobiltelefonnätet. Banken avgör vid var tid vilken typ av Elektronisk Post som tillhandahålles via denna tjänst, och Kunden avgör vilken typ Elektronisk Post och vilken information som ska mottagas via Prenumerationsservice. Informationen överförs utan kryptering, se särskilt punkten 6. Observera att alla typer av tillhandahållen information inte kan lämnas via mobiltelefon.

**2. Information**
Upplysning om vilken information som Banken vid var tid tillhandahåller via Prenumerationsservice går att finna på Bankens hemsida www.danskebank.se. Se vidare punkt 6. Kunden har möjlighet att prenumerera på ytterligare information eller avanmäla befintlig prenumeration.

**3. Avgifter**
Se prisbilaga till Generella villkor.

Avgiften debiteras kvartalsvis i efterskott från det konto Kunden angivit.

**4. Avsändande av begärd information**
Beställd information översändes med viss fördröjning. Saldoinformationen kan dröja upp till 12 timmar.

**5. Bankens och Kundens ansvar**
Banken ansvarar inte för att beställd information försvinner eller förvanskas under överföringen till Kunden. Banken översänder beställd information till den e-postadress och/eller det mobiltelefonnummer som Kunden anger i samband med informationsbeställningen och Banken kontrollerar inte om dessa är riktiga, varför Banken inte heller kan ansvara för att den avsända informationen mottages av annan person. Kunden ansvarar själv för att hålla Banken informerad om aktuella adresser och telefonnummer och måste därför själv ändra uppgift om e-postadress och mobiltelefonnummer när dessa ändras.

**6. Samtycke till att sekretessbelagd information överförs utan kryptering**
Beställd information överförs i ett öppet nät utan kryptering. Risken kan inte uteslutas att utomstående kan komma i besittning av information under eller efter överföringen av densamma och också ändra denna. Dessutom har personer som har tillgång till Kundens mobiltelefon och/eller e-postprogram möjlighet att ta del av informationen.
Kunden samtycker härmed till att Banken överför begärd information utan kryptering via den teleoperatör som Banken väljer.

**7. Uppsägning av avtal**
Kunden äger rätt att säga upp denna tjänst med omedelbar verkan. Begärd tjänst upphör även med omedelbar verkan för det fall till tjänsten knutet konto avslutas.

Se även Generella villkor.

**8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m**
Se Generella villkor.

---

INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

Bl. 4-1958 2021-10-12



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Allmänna bestämmelser för depå*

## Definitioner

I depåavtalet samt i dessa bestämmelser förstås med

**a) värdepapper**
dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs 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, dvs 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

**c) reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**d) handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

**e) utförandeplats** en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

**f) handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

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

**h) OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**i) systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**j) multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**k) förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

**l) depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

**m) värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**n) värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**o) bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**p) central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs 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.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

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

**r) intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.

**s) SRD II**, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares långsiktiga engagemang samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförande av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarrättigheter.

Vid hänvisning till depåavtalet nedan omfattas även dessa allmänna bestämmelser och allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

**A. Förvaring i depå m m**

**A.1 Förvaring hos institutet**

A.1.1 Institutet ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av institutet för förvaring m m i depå. Mottagna värdepapper förvaras av institutet för kundens räkning.

Institutet tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta depåavtal annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

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

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

A.1.2 Institutet förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt G.6. Om kunden har flera depåer hos institutet och kunden inte instruerat institutet om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får institutet självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

A.1.3 Institutet utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

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

A.1.5 Institutet 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 institutet, bl a med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i kundens namn.

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

A.1.7 Institutets tjänster enligt depåavtalet och dessa 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 institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Institutet kan vara förhindrat att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan Institutet i hög grad begränsa en Kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om Kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater.

**A.2 Depåförvaring hos tredjepart**

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

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

A.2 3 Vid förvar hos depåförande tredje part 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.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

A.2.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i institutets namn för kunders räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Institutet får även uppdra åt depåförande tredjepart att i institutets ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

I särskilda fall får institutet 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 institutet 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 tredjepart eller institutets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller institutets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller institutets 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. Institutets åtaganden avseende värdepapper**

**B.1 Allmänt**

B.1.1 Institutet 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 institutet 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 överenskommits – för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr o m den femte bankdagen och för övriga svenska värdepapper (dvs, utgivna av emittenter med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument fr o m den femtonde bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av institutet. Institutet är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.3 Institutet vidtar i punkterna B.2 – B.4 angivna åtgärder under förutsättning att institutet 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 B.5.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av institutet. Institutet tillhandahåller kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

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

B.1.6 Institutet får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om institutet 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 institutet vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Vid institutets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy. 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 institutet sälja dessa företrädesrätter.

B.1.9 Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debi-



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

tera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstituten) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

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

Som framgår av punkt G.1 Avgifter m m och i depåavtalet har institutet rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiteras institutet i samband med avveckling av kunden värdepappersaffärer.

**B.2 Svenska finansiella instrument**

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar institutets 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 institutet att

a) ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i likvida medel eller i annan form får institutet välja utdelning i form av likvida medel om kunden inte lämnat annan instruktion;
b) 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 har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och, efter särskilt uppdrag från kunden, biträda denne med önskade åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
d) vid fondemission avseende aktier har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning sälja eventuellt överskjutande fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, och i depån förteckna så många nya aktier som kunden är berättigad till;
e) såvitt avser aktier i s k avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen;
f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
g) på uppdrag av kunden, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträttregistreras i kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är institutet tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (dvs 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.

Den som är registrerad som huvuddepåinnehavare rösträttsregistreras för eventuellt överskjutande aktier.

B.2.3 Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig institutet 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 har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

B.2.4 Beträffande **inköpsrätter** åtar sig institutet 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, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

B.2.5 Beträffande **inlösenrätter** åtar sig institutet 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



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, – sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

B.2.6 Beträffande **svenska depåbevis avseende utländska aktier** åtar sig institutet att

- vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse.

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

a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av institutet samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommits. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b;
e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som institutet 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;
f) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är innehavare och som institutet 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
g) beträffande strukturerade 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 (t ex optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar institutets åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av kundens intresse eller som institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

**B.3 Utländska finansiella instrument**

B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF omfattar institutets åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när institutet bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.3.2 I fråga om utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES åtar sig inte institutet att genomföra rösträttsregistreringar inför bolagsstämma om inte institutet särskilt informerat kunden om det. Det innebär att kunden inte kommer att kunna rösta på bolagsstämma om inte institutet informerat kunden om institutets avsikt att tillhandahålla hjälp med rösträttsregistrering. En förutsättning för rösträttsregistrering är att kunden följt institutets instruktioner och t ex tillhandahållit dokument och information som är nödvändiga för rösträttsregistreringen.

Det kan även förekomma andra begränsningar i kundens rättigheter som aktieägare, t ex att delta i emissioner eller andra företagshändelser och att få information därom, på grund av begränsningar hos värdepapperscentral, eller motsvarande utanför EES, depåförande tredjepart eller annan intermediär.

B.3.3 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar institutets åtagande endast att vidta de åtgärder institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

B.3.4 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 institutet 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 institutets åtagande – med den eventuella avvikelse som



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att göra vad institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

**B.5 Aktier i SRD II-bolag**

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

a) utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftelser som institutet erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II,
b) på begäran från 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 institutet för konto av aktuellt slag.

C.2 På anslutet konto får institutet sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnat till institutet eller som institutet tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån, om inte kunden har angett institutet ett annat konto för insättningen.

C.3 Institutet 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. Institutet får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som institutet utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som institutet vid var tid har gentemot kunden.

C.4 Medel i utländsk valuta som institutet betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av institutet 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 Institutets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

D.4 Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot institutet enligt depåavtalet och dessa bestämmelser eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med finansiella instrument får institutet ta panten i anspråk på det sätt institutet finner lämpligt. Institutet ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt institutets bedömning kan ske utan att vara till nackdel för institutet i egenskap av panthavare. Institutet får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) 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 institutet, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

D.7 Kunden ger institutet bemyndigande att själv eller genom någon som institutet utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva institutets rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får institutet även 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 institutet, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren från till depån anslutet konto. 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 institutets samtycke i varje särskilt fall.

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

E.1 På uppdrag av kunden – även innefattande vad kunden och institutet eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium – utför institutet köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument, inklusive clearing och avveckling, för kundens räkning. För sådana uppdrag gäller bl a Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar institutet dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

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

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

E.4 Institutet ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska kunden senast vid likviddagens början hålla tillräckliga medel tillgängliga för institutet ska kunna avveckla kundens förvärvade finansiella instrument. Institutet har dock rätt att avveckla kundens affärer med finansiella instrument även om kunden inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för institutet eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

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

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

E.6 Kunden är medveten om att institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar institutet 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 institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

E.7 I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar institutets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är kunden bunden av institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy 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 institutet upprättad avräkningsnota. Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket. Dessa finns att tillgå via institutets internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta institutet via telefon.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av institutet, 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 institutet lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter.
E.8 Enligt allmänna villkor för handel med finansiella instrument har institutet 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 institutet i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av institutet, marknadsmotpart eller av kunden själv eller, om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i kundens depå kommer institutet att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.

E.9 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



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

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

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären eller sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommits mellan parterna eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

**F. Skatter m m**

F.1 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 institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F.2 Institutet kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt 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 institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

F.3 Om institutet till följd av skyldighet enligt punkt F.2 för kundens räkning betalat skatt får institutet belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.

F.4 Institutet ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Institutet 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 m m**

För förvaring samt för övriga tjänster enligt depåavtalet och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i avtalet med institutet eller som institutet senare meddelat kunden på sätt som anges i punkt G.10.

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

Kunden ska ersätta institutets kostnader och utlägg som har samband med institutets uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in institutets fordran hos kunden.

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

**G.2 Meddelanden m m**

*Meddelande från institutet*

Institutet har rätt att lämna meddelande till kunden via institutets internettjänst eller via e-post till av kunden i depåavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutet ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

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

Meddelande som skickats av institutet med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom institutets internettjänst ska kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett meddelande enligt ovan vid



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

en tidpunkt som inte är institutets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

*Meddelande till institutet*
Kunden kan lämna meddelanden till institutet via institutets internet- eller telefontjänst genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till institutet ska ställas till den adress som anges i depåavtalet, såvida institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till institutet via e-post efter särskild överenskommelse med institutet.

Meddelande från kunden ska institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska institutet anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt institutets 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 denne har anledning att anta att institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till institutet.

**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.

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

**G.4 Felaktig registrering i depån m m**
Om institutet av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har institutet rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till institutet lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har institutet rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för institutets fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

Institutet ska omedelbart underrätta kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot institutet med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när institutet i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

**G.5 Begränsning av institutets ansvar**
Institutet är inte ansvarigt 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 institutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet ansvarar 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 institutet eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande finansiella instrument.

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av institutets vårdslöshet.

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

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


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

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 m m**
Institutet har rätt att avsäga sig uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t ex Euroclear Sweden, inom fem bankdagar och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av institutet. För utlämnande/ överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som i punkt G.9 anges om utlämnande/ överföring vid uppsägning.

**G.7 Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan**
Institutet har rätt att begära att kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt institutets bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnad inom den tidsfrist som institutet bestämmer.

Det åligger kunden att på begäran av institutet också lämna annan information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

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

Kunden är införstådd med att institutet kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterade till dessa allmänna bestämmelser.
Kunden är skyldig att informera institutet om adressändring.

**G.8 Uppsägning**
*Allmänt*
Institutet kan säga upp depåavtalet till upphörande två månader eter det att kunden enligt punkten G.2 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt G.2 (dvs via internetbanken/telefonbanken, 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 institutet enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Oavsett vad som sagts ovan får part säga upp depåavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligt brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Vid depåavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av institutet och kunden säga upp uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

*Uppsägning av depåavtalet i särskilda fall och spärr av depå*
Institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan om, enligt institutets bedömning:

a) det skett förändringar av kundens skatterättsliga hemvist som medför att institutet 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,
b) det är otillåtet för institutet att tillhandahålla kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,
c) kunden har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
d) kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med att depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
e) det finns misstanke om att depån eller handeln med värdepapperen kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för institutet eller annan,
f) det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att institutet genom att tillhandahålla depån på något sätt främjar sådant brott,
g) institutet har inte tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
h) kunden eller institutet, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

I de fall institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har institutet också rätt att spärra kundens depå. Om det enligt institutets bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska kunden informeras i förväg om institutet beslutar att spärra depån. I annat fall ska kunden informeras i efterhand.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

*Reglering av förpliktelser*
Vid depåavtalets upphörande ska institutet till kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller – om uppsägningen avser visst värdepapper – detta värdepapper.

Kunden ska, efter uppmaning från institutet, lämna skriftliga anvisningar till institutet om utlämnande/överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnande/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, från institutet:

- på det sätt institutet finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som institutet väljer och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa,
- beträffande finansiellt instrument som registrerad 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 värdepapperen till kundens adress som är känd för institutet,
- beträffande belopp från försäljning eller avveckling av värdepapper enligt ovan om det är möjligt: a) sätta in beloppet på konto som kunden har hos institutet, b) för kundens räkning öppna konto i institutet och betala ut pengarna dit, eller c) betala ut beloppet till kunden enligt den betalningsrutin som institutet tillämpar.

Vid försäljning av värdepapper ska institutet förfara med normal aktsamhet. Institutet ansvarar dock inte för den värdeutveckling som värdepapperen kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Institutet får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med fjärde punkten i stycket ovan, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av kunden.

**G.9 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal**
Institutet är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i depåavtalet och dessa bestämmelser, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före depåavtalet och dessa bestämmelser.

**G.10 Ändring av bestämmelserna och avgifter**
Ändringar av depåavtalet och dessa bestämmelser eller institutets avgifter (enligt avtalet 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.9 angiven uppsägningstid.

**G.11 Tillämplig lag**
Tolkning och tillämpning av depåavtalet och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/ eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

**Utlämnande av uppgift till annan**
Institutet kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, depåförande tredjepart, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP), eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt depåavtalet. De åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

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

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om kundens (eller i förekommande fall kundens kunds) förhållanden enligt depåavtalet till annat institut med vilket institutet ingått


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institutet att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

**Investerarskydd**
Enligt den danska lovbekendtgörelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiforordning for inskydere og investorer har kunden, om denne i händelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR 20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning. För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se www.fs.dk.

**Ångerrätt**
Kund som är konsument har rätt att frånträda depåavtal inom fjorton (14) dagar från den dagen avtalet ingås (ångerrätt). Om Kunden vill utnyttja sin ångerrätt ska Kunden meddela Banken sitt namn samt de uppgifter som behövs för att identifiera det avtal som Kunden vill frånträda. Meddelandet kan lämnas genom att:

- använda ångerfunktionen i Hembanken eller Mobilbanken, beroende på hur avtalet tecknades,
- skicka ett meddelande via Hembanken eller Mobilbanken, eller
- ringa Bankens kundservice på telefonnummer 0752-48 45 42.

Ångerrätten gäller inte för enskilda transaktioner, tjänster, uttag, köp, betalningar, överföringar eller andra åtgärder som har utförts under avtalstiden eller som Banken på Kundens begäran fullgjort innan Kunden utövar sin ångerrätt.

Om Kunden utnyttjar sin ångerrätt har Banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten avseende den tid som Kunden har nyttjat tjänsten samt för skäliga kostnader som uppstått fram till dess att ångerrätten utnyttjades.

När Banken har tagit emot Kundens meddelande kontrollerar Banken om ångerrätt föreligger och vidtar de åtgärder som föranleds av att ångerrätten utnyttjas.

Ångerrätten gäller inte om det vid tidpunkten för Kundens meddelande om utövande av ångerrätten förvaras finansiella instrument i depån eller om finansiella instrument har förvärvats för förvaring i depån men ännu inte registrerats.

Ångerrätten upphör att gälla när finansiella instrument första gången registreras i depån.

**Legal Entity Identifier (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 institutet inte utföra transaktionen åt kunden.

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m fl har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.
För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs 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 du godkända institutioner för det globala LEI-systemet http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl a på Institutets hemsida www.danskebank.se och Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

# *Allmänna villkor för Investeringssparkonto*

## Definitioner

**Annat Eget Konto:** sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden, eller Institutet för Kundens räkning, har öppnat hos Institutet eller som Kunden har öppnat hos ett annat Investeringsföretag.

**Avtalet:** det av parterna undertecknade avtalet om Investeringssparkonto inklusive Institutets vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO, ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto), ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT samt Institutets Orderexekveringspolicy, Generella villkor och kontovillkor.

**Betydande Ägarandelar:** Finansiella Instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närståendes direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

**EES:** Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

**Finansiella Instrument:** sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Fondandelar:** andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Institutet godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringssparkontot.

**Investeringsföretag:** värdepappersinstitut som enligt lag får ingå avtal om investeringssparkonto.

**Investeringstillgångar:** tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringssparkonto, dvs sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en MTF-plattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

**Investeringssparkonto:** sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

**Kontofrämmande Tillgång:** sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.
**Kvalificerade Andelar:** sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

**MTF-plattform:** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Närstående:** sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

**Reglerad Marknad:** sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**1. Förvaring av tillgångar på Investeringssparkontot**

1.1.1 På Investeringssparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.

1.1.2 En uppräkning av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Institutets FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.

1.1.13 Institutets ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.

1.1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.1.

1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringssparkontot när Institutet har förtecknat det på kontot.

**2. Överföring av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot**

**2.1 Överföring från eget konto**

2.1.1 Kunden får överföra endast Godkända Investeringstillgångar som Kunden själv äger till Investeringssparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringssparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.

**2.2 Överföring från annan person**

2.2.1 Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
2. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från Institutet;
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot;
7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringssparkonto; eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
2. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
3. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.3 Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från emittenten om tillgångarna senast den trettionde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1 – 2.2.3 får dock inte överföras till Investeringssparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3.

2.2.5 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringssparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

**3. Överföring av Finansiella Instrument från Investeringssparkontot**

**3.1 Överföring till eget konto**

3.1.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett annat eget Investeringssparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

**3.2 Överföring till annan person**

3.2.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform;
2. på så sätt att Fondandelar löses in;
3. till den som har emitterat tillgångarna;



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

4. till Institutet;
5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;
6. till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.

3.2.2 Kunden får även överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.3 Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.4 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringssparkonto.

**4. Tillfällig förvaring av vissa typer av Finansiella Instrument**

**4.1 Allmänt**

4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkning av de situationer då Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.

4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.

4.1.3 Av avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringssparkontot.

**4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet**

4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

**4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar**

4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringssparkontot senast denna dag.

4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

4.3.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringssparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

**4.4 Flytt av Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och av Kontofrämmande Tillgångar**

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att Kunden överlåter tillgångarna.

4.4.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringstillgångar som Institutet inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Institutet till vilket annat eget Investeringssparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

4.4.3 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 – 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Institutet till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Institutet eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

**4.5 Informationsskyldighet**

4.5.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Institutet om detta.

4.5.2 Institutet ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Institutets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.

4.5.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Institutet anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringssparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

**5. Kontanta medel**

5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringssparkontot. Investeringssparkontot är ett icke-betalkonto.

5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringssparkontot.

**6. Ränta, utdelning och annan avkastning**

6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.

6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringssparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Institutet efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Institutet.

**7. Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument**

7.1.1 Institutets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot följer de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto).

7.1.2 Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto), om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

**8. Handel med Finansiella Instrument**

**8.1 Allmänt**

8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och Institutets orderexekveringspolicy.

8.1.2 Institutet ska på Kundens begäran tillhandahålla Kunden gällande allmänna villkor och orderexekveringspolicy som avses i 8.1.1.

8.1.3 Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringstillgångar som är godkända av Institutet respektive av mottagande Investeringsföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

**8.2 Förvärv av Finansiella Instrument**

8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Institutet ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.

8.2.2 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot.

8.2.3 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot får betalning ske i form av Fi-



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

nansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.2.

**8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument**

8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 punkterna 1 – 7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringssparkontot.

8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringssparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringssparkontot sker i enlighet med 2.2.3 – 2.2.5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning i stället ska överföras.

8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringssparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Institutet efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Institutet.

**9. Pantsättning**

9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto).

9.1.2 Kunden pantsätter till Institutet, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande skyldigheter gentemot Institutet i anledning av Avtalet (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringssparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som Kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på Investeringssparkontot samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på Investeringssparkontot.

9.1.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot som säkerhet för skyldigheter som Kunden har gentemot annan än Institutet.

9.1.4 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter gentemot Institutet enligt Avtalet, t ex att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringssparkontot, får Institutet ta panten i anspråk på det sätt Institutet finner lämpligt. När Institutet tar panten i anspråk ska Institutet agera med omsorg och, om det är möjligt och det enligt Institutets bedömning kan ske utan nackdel för Institutet, i förväg underrätta Kunden om detta.

**10. Överlåtelse av Investeringssparkonto**

10.1.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

**11. Överföringar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag**

11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.

11.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.

11.1.3 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringsföretag får Institutet vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

**12. Uppsägning av Investeringssparkontot**

12.1.1 Institutet kan säga upp Avtalet per brev till upphörande sextio (60) dagar efter det att Kunden enligt 16.1 ska anses ha fått meddelandet.

12.1.2 Kunden kan säga upp Avtalet på det sätt som framgår enligt 16.2 (dvs via Institutets internettjänst eller telefontjänst, genom besök eller genom att skicka brev. Kunden kan endast lämna meddelande till Institutet via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Institutet) till upphörande trettio dagar efter det att Institutet enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet.

12.1.3 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 och 12.1.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

förvaringstjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringssparkontot.

12.1.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 12.1.5.

12.1.5 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 – 12.1.3. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringssparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkontot dock i stället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringssparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.

12.1.6 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 12.1.1 – 12.1.3 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Institutet bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Institutet och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Institutet.

**13. Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag**

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Institutet ska, inom fem (5) dagar från det att Institutet fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringssparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

13.1.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från det att Institutet har informerat Kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet vidta de åtgärder som framgår av 12.1.6 och därefter avsluta kontot.

13.1.3 Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

**14. Skatter, avgifter och övriga kostnader**

**14.1 Skatt på Investeringssparkontot**

14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringssparkontot, t ex utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.

14.1.2 Institutet ska varje år tillställa Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringssparkonto. Särskilda rapporteringsregler gäller Investeringssparkonto som innehas av Kund som är begränsat skattskyldig i Sverige.

14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § lag om investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan i stället beskattas konventionellt.

**14.2 Skatterättslig hemvist**

14.2.1 Investeringssparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.

14.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sitt skatterättsliga hemvist.

14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Institutet skriftligen anmäla förändringar i sitt skatterättsliga hemvist, t ex vid flytt utomlands.

**14.3 Avgifter**

14.3.1 Uppgifter om Institutets avgifter för Investeringssparkontot samt tjänster som har samband med Investeringssparkontot framgår av Institutets FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO och Institutets prislista.

14.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringssparkontot publiceras på Institutets hemsida. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

14.3.3 För det fall det enligt Institutets bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Institutet på det sätt som är lämpligt sälja tillgångar på Investeringssparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms före-


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

ligga. Institutet får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringssparkontot i den utsträckning detta enligt Institutets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Institutet ska agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Institutets bedömning kan ske utan nackdel för Institutet, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

**14.4 Övriga kostnader**

14.4.1 Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

**15. Ändring av allmänna villkor och avgifter**

15.1.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Institutets avgifter (enligt Avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

15.1.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår i 15.1.1 omgående säga upp Avtalet.

**16 Meddelande**

**16.1 Meddelande från Institut**

16.1.1 Institutet har rätt att lämna meddelande till Kunden via Institutets internettjänst eller via e-post till av Kunden i Avtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Institutet, när Institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

16.1.2 Institutet kan även lämna meddelande till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

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

16.1.4 Meddelande genom Institutets internettjänst ska Kunden anses ha fått vid avlämnandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är Institutets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

**16.2 Meddelande till Institutet**

16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Institutet via Institutets internet- eller telefontjänst genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till Institutet ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Institutet via e-post efter särskild överenskommelse med Institutet.

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

**17 Övriga villkor**

17.1 Utöver villkoren i Avtalet och dessa Allmänna villkor för investeringssparkonto ("ISK-villkoren") gäller, som framgår av Avtalet, även Institutets vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå (Investeringssparkonto), Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Institutets Orderexekveringspolicy, Generella villkor och kontovillkor.

17.2 Allmänna bestämmelser för depå (Investeringssparkonto) innehåller bland annat bestämmelser av mer generell karaktär, se avsnitt G. Om ISK-villkoren och övriga villkor m m. är motstridiga, ska ISK-villkoren ha företräde.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Allmänna bestämmelser för depå (Investeringssparkonto)*

*Dessa Allmänna bestämmelser gäller för det fall annat inte framgår av ISK-villkoren.*

## Definitioner

I depåavtalet samt i dessa bestämmelser förstås med

**a) värdepapper**
dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs 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, dvs 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

**c) reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**d) handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

**e) utförandeplats** en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

**f) handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

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

**h) OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**i) systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**j) multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**k) förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

**l) depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

**m) värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**n) värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**o) bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**p) central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

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

**r) intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.

**s) SRD II**, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares långsiktiga engagemang samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförande av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarrättigheter.

Vid hänvisning till depåavtalet nedan omfattas även dessa allmänna bestämmelser och allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

**A. Förvaring i depå m m**

**A.1 Förvaring hos institutet**
A.1.1 Institutet ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av institutet för förvaring m m i depå. Mottagna värdepapper förvaras av institutet för kundens räkning.

Institutet tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta depåavtal annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

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

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

A.1.2 Institutet förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt G.6. Om kunden har flera depåer hos institutet och kunden inte instruerat institutet om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får institutet självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

A.1.3 Institutet utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

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

A.1.5 Institutet 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 institutet, bl a med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i kundens namn.

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

A.1.7 Institutets tjänster enligt depåavtalet och dessa 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 institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Institutet kan vara förhindrat att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan Institutet i hög grad begränsa en Kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om Kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater.

**A.2 Depåförvaring hos tredjepart**
A.2.1. Institutet får förvara kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av kundens värdepapper.

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

A.2 3 Vid förvar hos depåförande tredje part 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.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

A.2.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i institutets namn för kunders räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Institutet får även uppdra åt depåförande tredjepart att i institutets ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

I särskilda fall får institutet 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 institutet 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 tredjepart eller institutets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller institutets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller institutets 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. Institutets åtaganden avseende värdepapper**

**B.1 Allmänt**

B.1.1 Institutet 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 institutet 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 överenskommits – för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr o m den femte bankdagen och för övriga svenska värdepapper (dvs, utgivna av emittenter med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av institutet. Institutet är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.3 Institutet vidtar i punkterna B.2-B.4 angivna åtgärder under förutsättning att institutet 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 B.5.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av institutet. Institutet tillhandahåller kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

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

B.1.6 Institutet får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om institutet 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 institutet vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Vid institutets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy. 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 institutet sälja dessa företrädesrätter.

B.1.9 Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debi-



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

tera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstituten) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

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

Som framgår av punkt G.1 Avgifter m m och i depåavtalet har institutet rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiteras institutet i samband med avveckling av kunden värdepappersaffärer.

**B.2 Svenska finansiella instrument**

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar institutets 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 institutet att

a) ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i likvida medel eller i annan form får institutet välja utdelning i form av likvida medel om kunden inte lämnat annan instruktion;
b) 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 har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och, efter särskilt uppdrag från kunden, biträda denne med önskade åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
d) vid fondemission avseende aktier har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning sälja eventuellt överskjutande 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 är berättigad till;
e) såvitt avser aktier i s k avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen;
f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
g) på uppdrag av kunden, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträttregistreras i kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är institutet tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (dvs 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.
Den som är registrerad som huvuddepåinnehavare rösträttsregistreras för eventuellt överskjutande aktier.

B.2.3 Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig institutet 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 har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

B.2.4 Beträffande **inköpsrätter** åtar sig institutet 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, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

B.2.5 Beträffande **inlösenrätter** åtar sig institutet 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



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

B.2.6 Beträffande **svenska depåbevis avseende utländska aktier** åtar sig institutet att

- vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse.

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

a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av institutet samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommits. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b;
e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som institutet 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;
f) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är innehavare och som institutet 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
g) beträffande strukturerade 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 (t ex optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar institutets åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av kundens intresse eller som institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

**B.3 Utländska finansiella instrument**

B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF omfattar institutets åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när institutet bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.3.2 I fråga om utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, åtar sig inte institutet att genomföra rösträttsregistreringar inför bolagsstämma om inte institutet särskilt informerat Kunden om det. Det innebär att kunden inte kommer att kunna rösta på bolagsstämma om inte institutet informerat kunden om institutets avsikt att tillhandahålla hjälp med rösträttsregistrering. En förutsättning för rösträttsregistrering är att kunden följt institutets instruktioner och t ex tillhandahållit dokument och information som är nödvändiga för rösträttsregistreringen.

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

B.3.3 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar institutets åtagande endast att vidta de åtgärder institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

B.3.4 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 institutet 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 institutets åtagande – med den eventuella avvikelse som



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att göra vad institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

**B.5 Aktier i SRD II-bolag**

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

a) utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftelser som institutet erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II,
b) på begäran från 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 institutet för konto av aktuellt slag.

C.2 På anslutet konto får institutet sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnat till institutet eller som institutet tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån, om inte kunden har angett institutet ett annat konto för insättningen.

C.3 Institutet 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. Institutet får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som institutet utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som institutet vid var tid har gentemot kunden.

C.4 Medel i utländsk valuta som institutet betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av institutet 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 avtalet om investeringssparkonto och i allmänna villkor för investeringssparkontodepåavtalet.

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

D.3 Institutets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

D.4 Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot institutet enligt avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med finansiella instrument får institutet ta panten i anspråk på det sätt institutet finner lämpligt. Institutet ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt institutets bedömning kan ske utan att vara till nackdel för institutet i egenskap av panthavare. Institutet får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) 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 institutet, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

D.7 Kunden ger institutet bemyndigande att själv eller genom någon som institutet utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva institutets rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får institutet även 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 institutet, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren från till depån anslutet konto. 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 institutets samtycke i varje särskilt fall.

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

E.1 På uppdrag av kunden - även innefattande vad kunden och institutet eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför institutet köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument, inklusive clearing och avveckling, för kundens räkning. För sådana uppdrag gäller bl a Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Efter fullgörandet och om förutsättningar för



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

detta föreligger registrerar institutet dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.

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

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

E.4 Institutet ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska kunden senast vid likviddagens början hålla tillräckliga medel tillgängliga för institutet ska kunna avveckla kundens förvärvade finansiella instrument. Institutet har dock rätt att avveckla kundens affärer med finansiella instrument även om kunden inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för institutet eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

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

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

E.6 Kunden är medveten om att institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar institutet 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 institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

E.7 I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar institutets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är kunden bunden av institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy 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 institutet upprättad avräkningsnota.

Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket. Dessa finns att tillgå via institutets internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta institutet via telefon.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av institutet, 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 institutet lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter.

E.8 Enligt allmänna villkor för handel med finansiella instrument har institutet 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 institutet i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av institutet, marknadsmotpart eller av kunden själv eller, om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i kundens depå kommer institutet att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

E.9 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.

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

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären eller sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommits mellan parterna eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

**F. Skatter m m**

F.1 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 institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F.2 Institutet kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt 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 institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

F.3 Om institutet till följd av skyldighet enligt punkt F.2 för kundens räkning betalat skatt får institutet belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.

F.4 Institutet ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Institutet 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 m m**

För förvaring samt för övriga tjänster enligt avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i avtalet med institutet eller som institutet senare meddelat kunden på sätt som anges i punkt G.10.

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

Kunden ska ersätta institutets kostnader och utlägg som har samband med institutets uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in institutets fordran hos kunden.

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

**G.2 Meddelanden m m**

*Meddelande från institutet*

Institutet har rätt att lämna meddelande till kunden via institutets internettjänst eller via e-post till av kunden i depåavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutet ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster, samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall institutet lämnar information till kunden i pappersform kan de ske med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i depåavtalet. Kunden och institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av institutet med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Meddelande genom institutets internettjänst ska kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är institutets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

*Meddelande till institutet*
Kunden kan lämna meddelanden till institutet via institutets internet- eller telefontjänst genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till institutet ska ställas till den adress som anges i depåavtalet, såvida institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till institutet via e-post efter särskild överenskommelse med institutet.

Meddelande från kunden ska institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska institutet anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt institutets 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 denne har anledning att anta att institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till institutet.

**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.

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

**G.4 Felaktig registrering i depån m m**
Om institutet av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har institutet rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till institutet lämna tillbaka värdepappe-ren eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har institutet rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för institutets fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

Institutet ska omedelbart underrätta kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot institutet med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när institutet i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

**G.5 Begränsning av institutets ansvar**
Institutet är inte ansvarigt 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 institutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet ansvarar 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 institutet eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande finansiella instrument.

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av institutets vårdslöshet.

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

Föreligger hinder för institutet, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om institutet till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken institutet 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 m m**
Institutet har rätt att avsäga sig uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t ex Euroclear Sweden inom fem bankdagar och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av institutet. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som i punkt G.9 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

**G.7 Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan**
Institutet har rätt att begära att kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt institutets bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas inom den tidsfrist som institutet bestämmer.

Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP). Kunden är skyldig att informera Institutet om adressändring.

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund, om kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för en kunds räkning.
Kunden är införstådd med att institutet kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna bestämmelser.

**G.8 Uppsägning**
Institutet kan säga upp depåavtalet till upphörande två månader efter det att kunden enligt punkten G.2 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt G.2 (dvs via internetbanken/telefonbanken, 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 institutet enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

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.

Vid depåavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av institutet och kunden säga upp uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

*Uppsägning av depåavtalet i särskilda fall och spärr av depån*
Institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan om, enligt institutets bedömning:

a) det skett förändringar av kundens skatterättsliga hemvist som medför att institutet 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,
b) det är otillåtet för institutet att tillhandahålla kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,
c) kunden har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
d) kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med att depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
e) det finns misstanke om att depån eller handeln med värdepapperen kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för institutet eller annan,
f) det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att institutet genom att tillhandahålla depån på något sätt främjar sådant brott,
g) institutet inte har tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
h) kunden eller institutet, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

I de fall institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har institutet också rätt att spärra kundens depå. Om det enligt institutets bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska kunden informeras i förväg om institutet beslutar att spärra depån. I annat fall ska kunden informeras i efterhand.

*Reglering av förpliktelser*
Vid depåavtalets upphörande ska institutet till kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - detta värdepapper.

Kunden ska efter uppmaning från institutet lämna skriftliga anvisningar till institutet 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 institutet:

- på sätt institutet finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som institutet väljer och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa,
- 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 värdepapperen till kundens adress som är känd för institutet, samt
- beträffande belopp från försäljning eller avveckling av värdepapper enligt ovan, om det är möjligt a) sätta in beloppet på konto som kunden har hos institutet, b) för kundens räkning öppna konto i institutet och betala ut pengarna dit, eller c) betala ut beloppet till kunden enligt den betalningsrutin som institutet tillämpar.

Vid försäljning av värdepapper ska institutet förfara med normal aktsamhet. Institutet ansvarar dock inte för den värdeutveckling som värdepapperen kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Institutet får ta betalat för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med fjärde punkten i stycket ovan, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av kunden.

**G.9 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal**
Institutet är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före depåavtalet och dessa bestämmelser.

**G.10 Ändring av bestämmelserna och avgifter**
Ändringar av avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser eller institutets avgifter (enligt avtalet 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.9 angiven uppsägningstid.

**G.11 Tillämplig lag**
Tolkning och tillämpning av avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

**Utlämnande av uppgift till annan**
Institutet kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, depåförande tredje part, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP), eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt depåavtalet. Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.
Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för kundens räkning.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om kundens (eller i förekommande fall kundens kunds) förhållanden enligt depåavtalet till annat institut med vilket institutet ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institutet att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

**Investerarskydd**
Enligt den danska lovbekendtgörelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiforordning for inskydere og investorer har kunden, om denne i händelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR
20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning. För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se www.fs.dk.

**Ångerrätt**
Kund som är konsument har rätt att frånträda avtalet inom fjorton (14) dagar från den dagen avtalet ingås (ångerrätt). Om Kunden vill utnyttja sin ångerrätt ska Kunden meddela Banken sitt namn samt de uppgifter som behövs för att identifiera det avtal som Kunden vill frånträda. Meddelandet kan lämnas genom att:

- använda ångerfunktionen i Hembanken eller Mobilbanken, beroende på hur avtalet tecknades,
- skicka ett meddelande via Hembanken eller Mobilbanken, eller
- ringa Bankens kundservice på telefonnummer 0752-48 45 42.

Ångerrätten gäller inte för enskilda transaktioner, tjänster, uttag, köp, betalningar, överföringar eller andra åtgärder som har utförts under avtalstiden eller som Banken på Kundens begäran fullgjort innan Kunden utövar sin ångerrätt.

Om Kunden utnyttjar sin ångerrätt har Banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten avseende den tid som Kunden har nyttjat tjänsten samt för skäliga kostnader som uppstått fram till dess att ångerrätten utnyttjades.

När Banken har tagit emot Kundens meddelande kontrollerar Banken om ångerrätt föreligger och vidtar de åtgärder som föranleds av att ångerrätten utnyttjas.

Ångerrätten gäller inte om det vid tidpunkten för Kundens meddelande om utövande av ångerrätten förvaras Finansiella Instrument på Investeringssparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för förvaring på Investeringssparkontot men ännu inte förtecknats. Ångerrätten upphör att gälla när Finansiella Instrument första gången förtecknas på Investeringssparkontot.

**Legal Entity Identifier (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 institutet inte utföra transaktionen åt kunden.

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

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs 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 du godkända institutioner för det globala LEI-systemet http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl a på Institutets hemsida www.danskebank.se och Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

---

Danske Bank A/S har tillstånd från Finanstilsynet i Danmark att driva bankrörelse, vari ingår även värdepappersrörelse. Adressen till Finanstilsynet är Strandgade 29, 1401 Köpenhamn, Danmark.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Allmänna bestämmelser för HSB Depå*

**1. Förvaring i HSB Depån**
I HSB Depån kan enbart registreras Fondandelar vilka Kunden förvärvat genom Banken och som Banken och HSB godkänt för att förteckna i HSB Depån. Kunden kan endast ha en HSB Depå.

Mottagna Fondandelar förvaras av Banken för Kundens räkning.

Banken förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av Fondandelar.

Bankens tjänster enligt HSB Depåavtalet och dessa bestämmelser riktar sig endast till medlemmar i HSB, förutsatt dessa är bosatta 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 institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Banken kan vara förhindrad att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan Banken i hög grad begränsa en Kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om Kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater. Beroende på omständigheterna kan Banken avsluta Kundens avtal.

**2. Förvaltarregistrering**
Banken ska såsom förvaltare låta registrera förtecknade Fondandelar i eget namn i det register som för fonden ifråga aktuellt fondbolag för eller låter föra över samtliga innehavare av andelar i fonden. Därvid får Kundens Fondandelar registreras tillsammans med andra ägares Fondandelar i samma fond.

Banken får också istället för vad som sagts ovan låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens Fondandelar hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, s k depåförande tredjepart. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av Kundens Fondandelar.

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

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

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

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

Vid förvaring av Kundens Fondandelar på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då Kundens Fondandelar förvaras tillsammans med andra kunders Fondandelar 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 Fondandelarna hålls avskilda från det depåförande tredjepart eller Bankens egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller institutets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att Kundens Fondandelar vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller Bankens tillgångar.

Depåförande tredjepart, värdepapperscentral samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens Fondandelar och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens Fondandelar komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

**3. Förvaltning**
Bankens förvaltningsåtagande avseende förtecknade Fondandelar är att lyfta på dessa utfallande utdelningar antingen i kontanter eller fondandelar, att vidta erforderliga åtgärder i samband med sammanläggning eller delning av fonder samt



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

att vidta andra åtgärder som kan bli aktuella för förvarade Fondandelar.

Vid kontantutdelning och utdelning som återinvesteras direkt i fonden förflyter viss tid mellan ifrågavarande fonds avstämningsdag och den dag Banken gör avräkning. Kunden bär risken för förändringar i eventuella valutakursen och/eller fondkursen.

Banken vidtar ovan angivna åtgärder under förutsättning att Banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande tredjepart, fondbolag, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral.

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det till depån anslutet konto 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.

Banken får vidta eller underlåta att vidta åtgärd enligt första stycket 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.

**4. Till HSB Depån anslutet HSB Bosparkonto**
Till HSB Depån ansluts ett HSB Bosparkonto som öppnats för Kunden. För anslutet konto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

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

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 HSB 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.

**5. Handel med Fondandelar över HSB Depån**
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 Fondandelar samt andra uppdrag avseende Fondandelarna för Kundens räkning. För sådana uppdrag gäller bl a allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Banken dessa transaktioner i Kundens HSB Depå och anslutna konton.

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 HSB 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.

I och med att Kunden undertecknar avtalet eller tar Bankens tjänster i anspråk vad avser handel med Fondandelar är Kunden bunden av Bankens vid var tid gällande Orderexekveringspolicy och de villkor som vid var tid gäller för handel med viss Fondandel. 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. Dessa finns att tillgå via Bankens internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta Banken via telefon.

Vid handel med Fondandelar gäller även tillämpliga regler antagna av Banken, svenskt eller utländskt fondbolag, utförandeplats eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, fondbolag, handelsplats eller värdepapperscentral. På Kundens förfrågan kan Banken lämna Kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter.

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, annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

i Kundens HSB Depå kommer Banken att korrigera och redovisa makuleringen för Kunden.

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 Fondandelar 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.

**6. Fondrapporter**
Eftersom Fondandelarna i HSB Depån är förvaltarregistrerade måste Kunden för att erhålla information om ifrågavarande fond särskilt begära sådan vid varje tillfälle från Banken.

**7. Skatter**
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 Fondandelar registrerade i HSB Depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

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

Om Banken till följd av skyldighet enligt ovan för Kundens räkning betalat skatt får Banken belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt 4.

Banken ska, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a 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 Fondandelar i den omfattning som krävs.

**8. Avgifter m m**
För förvaring samt för övriga tjänster enligt HSB Depåavtalet och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i avtalet med Banken eller som Banken senare meddelat Kunden på sätt som anges i punkt 9.

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 HSB Depåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kunden.

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

**9. Meddelanden**
*Meddelande från Banken*
Banken har rätt att lämna meddelande till Kunden via Bankens internettjänst eller via e-post till av Kunden i HSB Depåavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Banken, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutet ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

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

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

Meddelande genom Bankens internettjänst ska Kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

*Meddelande till Banken*
Kunden kan lämna meddelanden till Banken via Bankens internet- eller telefontjänst, genom att besöka Banken eller genom att skicka brev. Brev till Banken ska ställas till den adress som anges i HSB Depåavtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

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 fått det.

**10. Redovisning**
Redovisning för HSB 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 Fondandelar, som inhämtats av Banken från extern informationslämnare.

Vid köp och försäljning av Fondandelar, förutom vid köp under regelbundet sparande, översänder Banken avräkningsnota. Information om utförda köp under regelbundet sparande kan erhållas från Banken.

**11. Felaktig registrering i HSB Depån m m**
Om Banken av misstag skulle registrera Fondandelar i Kundens HSB Depå eller sätta in medel på till HSB Depån anslutet konto, har Banken rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade Fondandelar eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt till Banken lämna tillbaka Fondandelarna eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Kunden underlåter detta har Banken rätt att köpa in Fondandelarna 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 korrigering 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 Fondandelar i HSB Depån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

**12. Begränsning av Bankens ansvar**
Banken är inte ansvarigt 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 självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsamt.

Banken ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral 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 organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande Fondandelar.

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

Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende Fondandelar 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.

**13. Avstående från uppdrag m m**
Banken har rätt att avsäga sig uppdrag enligt HSB Depåavtalet och dessa bestämmelser avseende Fondandelar för svenska fonder inom fem bankdagar och för Fondandelar avseende utländska fonder inom femton bankdagar efter det att Fondandelarna mottagits av Banken. För utlämnande/överföring av Fondandelar gäller därvid vad som i punkt 16 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

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

Det åligger Kunden att på begäran av Banken också lämna annan information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Banken enligt detta avtal eller enligt avtal



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats eller värdepapperscentral.

Kunden är införstådd med att Banken kan vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden på grund av uppdrag relaterade till dessa allmänna bestämmelser.

Kunden är skyldig att informera Banken om adressändring.

**15. Uppsägning**

*Allmänt*

Banken kan säga upp HSB Depåavtalet per brev via internettjänsten eller per post till upphörande två månader efter det att Kunden enligt punkten 9 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt punkt 9 (dvs via internettjänsten/telefontjänsten, 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.

Oavsett vad som sagts ovan får part säga upp HSB Depåavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligt brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

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

*Uppsägning av HSB Depåavtalet i särskilda fall och spärr av depån*

Banken har rätt att säga upp HSB Depåavtalet med omedelbar verkan om, enligt institutets bedömning:

a) det skett förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att institutet inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att förgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras,
b) det är otillåtet för institutet att tillhanda Kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land Kunden bot i, flyttar till eller uppehåller sig i,
c) Kunden har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
d) Kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med att depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att Kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
e) det finns misstanke om att depån eller handeln med värdepapperen kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för institutet eller annan,
f) det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att institutet genom att tillhandahålla depån på något sätt främjar sådant brott,
g) institutet har inte tillräcklig kännedom om Kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
h) Kunden eller institutet, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

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

*Reglering av förpliktelser*

Vid HSB Depåavtalets upphörande ska Banken till Kunden utlämna/överföra samtliga i HSB Depån registrerade Fondandelarna.

Kunden ska, efter uppmaning från Banken, lämna skriftliga anvisningar till Banken om utlämnandet/överföringen av Fondandelar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag HSB Depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt Kundens anvisningar, får Banken på det sätt Banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla Fondandelarna och, om Fondandelarna 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. Beträffande pengar på eventuellt anslutna konton får Banken betala ut dessa till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

Belopp från försäljning eller avveckling av Fondandelar enligt ovan ska Banken, om det är möjligt: a) sätta in beloppet på konto som Kunden har hos Banken, b) för kundens räkning öppna konto i Banken och betala ut pengarna dit, eller c) betala ut beloppet till Kunden enligt den betalningsrutin som Banken tillämpar.

Vid försäljning av Fondandelar ska Banken förfara med normal aktsamhet. Banken ansvarar dock inte för den värdeut-



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

veckling som Fondandelarna kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med stycket ovan.

**16. Uppsägning vid avslutat HSB-medlemskap eller avslutat HSB Bosparande**
Om Kundens medlemskap i HSB upphör meddelar HSB Banken om detta. Kunden ska informera Banken om befintligt innehav på HSB Depån ska säljas eller flyttas till annan depå. Sker inte så har Banken rätt att för Kundens räkning öppna en depå i Banken och till denna överföra befintligt innehav. Sedan innehavet sålts eller överförts till annan depå avslutas HSB Depån. Samma gäller om Kunden avslutar sitt HSB Bosparande utan att medlemskapet i HSB upphör.

**17. Ändringar av bestämmelserna och avgifter**
Ändringar av HSB Depåavtalet och dessa bestämmelser eller Bankens avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden två månader efter det att Kunden enligt punkt 9 ska anses ha mottagit meddelandet. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp HSB Depåavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt 9 angiven uppsägningstid.

**18. Tillämplig lag**
Tolkning och tillämpning av depåavtalet och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med Banken registrerar och behandlar vi dina personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danske-bank.se/gdpr. Genom att höra av dig till Banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

**Utlämnande av uppgift till annan**
Banken kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, depåförande tredjepart, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP), eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt 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 nödvändigt för att fullgöra sådan skyldighet.

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

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållanden enligt HSB 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 institutet att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

**Investerarskydd**
Enligt den danska lovbekendtgörelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiforordning for inskydere og investorer har kunden, om denne i händelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR 20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning. För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se www.fs.dk.

**Ångerrätt**
Kund som är konsument har rätt att frånträda HSB Depåavtal inom fjorton (14) dagar från den dagen avtalet ingås (ångerrätt). Om Kunden vill utnyttja sin ångerrätt ska Kunden meddela Banken sitt namn samt de uppgifter som behövs för att identifiera det avtal som Kunden vill frånträda. Meddelandet kan lämnas genom att:

- använda ångerfunktionen i Hembanken eller Mobilbanken, beroende på hur avtalet tecknades,
- skicka ett meddelande via Hembanken eller Mobilbanken, eller
- ringa Bankens kundservice på telefonnummer 0752-48 45 42.

Ångerrätten gäller inte för enskilda transaktioner, tjänster, uttag, köp, betalningar, överföringar eller andra åtgärder som har utförts under avtalstiden eller som Banken på Kundens begäran fullgjort innan Kunden utövar sin ångerrätt.

Om Kunden utnyttjar sin ångerrätt har Banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten avseende den tid som Kunden har nyttjat tjänsten samt för skäliga kostnader som uppstått fram till dess att ångerrätten utnyttjades.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

När Banken har tagit emot Kundens meddelande kontrollerar Banken om ångerrätt föreligger och vidtar de åtgärder som föranleds av att ångerrätten utnyttjas.

Ångerrätten gäller inte om det vid tidpunkten för Kundens meddelande om utövande av ångerrätten förvaras finansiella instrument i depån eller om finansiella instrument har förvärvats för förvaring i depån men ännu inte registrerats. Ångerrätten upphör att gälla när finansiella instrument första gången registreras i depån.

# *Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument*

**Du som kund måste vara införstådd med bl a följande:**

- att investeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på din egen risk och det är därför viktigt att du förstår de finansiella instrumentens egenskaper och risker innan du investerar i dem,
- att du som kund själv noga måste sätta dig in i värdepappersföretagets allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall information i prospekt samt övrig information om aktuellt finansiellt instrument, dess egenskaper och risker,
- att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att du kontrollerar all rapportering avseende dina transaktioner och innehav samt omgående reklamerar eventuella fel,
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument,
- att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster.

## 1. Risker med finansiella instrument

### 1.1. Allmänt om risker

Investeringar i finansiella instrument är förknippade med ekonomisk risk, vilket beskrivs i detta informationsdokument. Du som kund ansvarar själv för risken i dina investeringar och måste därför själv ta del av och därmed skaffa dig kännedom om de allmänna villkor, faktablad, prospekt eller liknande, som gäller för handel med sådana instrument och om instrumentens egenskaper och risker. Du kan få informationen via det värdepappersföretag som du har anlitat. Du måste också fortlöpande bevaka dina investeringar i sådana instrument. Detta gäller även om du fått investeringsrådgivning vid investeringstillfället. Om du själv förvaltar dina investeringar och det skulle visa sig behövas, är det ditt eget ansvar att vara beredd att snabbt vidta åtgärder, exempelvis genom att se över dina investeringar och göra en bedömning om det finns skäl att sälja instrument som utvecklas negativt.

Det finns en uppdelning på så kallade icke-komplexa finansiella instrument (vanligtvis t ex aktier och värdepappersfonder) respektive komplexa finansiella instrument (vanligtvis t ex derivatinstrument). Uppdelningen belyser bl a att instrumenten är förenade med olika nivåer av risk och det kan också vara svårare att förstå riskerna med komplexa finansiella instrument. När det gäller handel med finansiella instrument är det också viktigt att beakta den risk det kan innebära att handla med finansiella instrument på en annan handelsplats än en reglerad marknad, där kraven som ställs generellt är lägre.

Finansiella instrument kan ge avkastning i form av utdelning eller ränta. Härutöver kan marknadspriset (kursen) på instrumentet öka eller minska i förhållande till priset när investeringen gjordes. I den fortsatta beskrivningen inräknas i ordet investering även eventuella korta positioner (negativa exponeringar) som tagits i instrumentet, jämför t ex vad som sägs om blankning i avsnitt 4 nedan. Den totala avkastningen är summan av utdelning eller ränta och prisförändring på instrumentet.

Vad investeraren eftersträvar är naturligtvis en total avkastning som är positiv, d.v.s. att investeringen ger vinst, helst så hög som möjligt. Men det finns också en risk att den totala avkastningen blir negativ, d.v.s. att det blir en förlust på investeringen. Risken för förlust varierar med olika instrument. Vanligen är möjligheten till vinst på en investering i ett finansiellt instrument kopplad till risken för förlust. Generellt är möjligheten till vinst respektive risken för förlust större ju längre du behåller investeringen, men för vissa instrument finns det en rekommenderad innehavstid som kan påverka hur lång tid det är lämpligt att du behåller investeringen. I investeringssammanhang används ibland ordet risk som uttryck för såväl förlustrisk som möjlighet till vinst. I den fortsatta beskrivningen används dock ordet risk enbart för att beteckna förlustrisk. Det finns olika sätt att investera som minskar risken. Vanligen anses det bättre att inte investera bara i ett enda eller ett fåtal finansiella instrument, utan att i stället investera i flera olika finansiella instrument. Dessa instrument bör då erbjuda en spridning av riskerna och inte samla risker som kan utlösas samtidigt. En spridning av investeringarna till utländska marknader minskar normalt också risken i den totala portföljen, även om det vid handel med utländska finansiella instrument tillkommer en valutarisk.

### 1.2 Olika typer av riskbegrepp m m

I samband med den riskbedömning som du som kund bör göra inför en investering i finansiella instrument, och även fortlöpande under innehavstiden, finns en mängd olika riskbegrepp och andra faktorer som du bör beakta och sammanväga. Nedan följer en kort beskrivning av några av de vanligaste riskbegreppen.

**Bolagsspecifik risk** – risken att ett visst bolag går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolaget därmed kan falla i värde.

**Branschspecifik risk** – risken att en viss bransch går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolag i branschen därmed kan falla i värde.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**Hållbarhetsrisk** – risken att en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på en investerings värde. Exempel på hållbarhetsrisk är konsekvenserna av miljöförstöring, (t ex förbud som gör att verksamhet måste ställa om eller avvecklas, minskad efterfrågan, svårighet att erhålla finansiering eller fysisk risk som utarmning av resurser och naturkatastrofer), konsekvenser av brott mot mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter, jämställdhet, korruption och mutor samt konsekvenserna av bristande bolagsstyrning. Det innebär att både miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser som härrör från exempelvis ett bolags egen verksamhet och sådana som inträffar oberoende av den verksamhet som bolaget bedriver kan innebära en hållbarhetsrisk för bolaget.

**Hävstångseffektsrisk** – konstruktionen av derivatinstrument som gör att det finns en risk att prisutvecklingen på den underliggande tillgången får ett större negativt genomslag i kursen/priset på derivatinstrumentet.

**Kreditrisk** – risken för bristande betalningsförmåga hos till exempel en emittent eller en motpart. Bristande betalningsförmåga för en emittent eller motpart kan innebära konkurs eller företagsrekonstruktion med offentligt ackord (nedsättning av fordringsbelopp). Banker, andra kreditinstitut och värdepappersbolag kan i stället bli föremål för resolution. Det innebär att staten kan ta kontroll över institutet och dess förluster kan komma att hanteras genom att dess aktie- och fordringsägare får sina innehav nedskrivna och/eller för fordringsägare sina fordringar konverterade till aktieinnehav (s.k. skuldnedskrivning eller bail-in).

**Kursrisk** – risken att kursen/priset på ett finansiellt instrument går ner.

**Legal risk** – risken att relevanta lagar och regler är oklara eller kan komma att ändras.

**Likviditetsrisk** – risken att du inte kan sälja eller köpa ett finansiellt instrument vid en viss önskad tidpunkt.

**Marknadsrisk** – risken att marknaden i sin helhet, eller den del därav där du som kund har din investering, t ex den svenska aktiemarknaden, går ner.

**Prisvolatilitetsrisk** – risken för att stora svängningar i kursen/priset på ett finansiellt instrument kan påverka investeringen negativt.

**Ränterisk** – risken att det finansiella instrument du investerat i minskar i värde p g a förändringar i marknadsräntan.

**Skatterisk** – risken att skatteregler och/eller skattesatser är oklara eller kan komma att ändras.

**Valutakursrisk** – risken att en utländsk valuta som ett innehav är relaterat till (t ex fondandelar i en fond som investerar i amerikanska värdepapper noterade i USD) försvagas.

## 2. Finansiella instrument

### 2.1 Fonder och Fondandelar

En fond är en ”portfölj” av olika finansiella instrument, t ex aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag eller en AIF-förvaltare. Fondandelsägarna får det antal andelar i fonden som motsvarar andelen insatt kapital i förhållande till fondens totala kapital. Det är viktigt för dig som kund att ta reda på vilka investeringsregler som gäller för en fond som du vill investera i. Detta framgår av fondens informationsbroschyr och faktablad. Varje fondbolag och AIF-förvaltare som förvaltar specialfonder är skyldigt att självmant erbjuda potentiella investerare det faktablad som avser fonden. I faktabladet framgår även fondens risk/avkastningsprofil där sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden anges i form av en skala mellan 1 och 7, där 7 innebär högst möjlig avkastning men också högst risk för dig som investerare. Se även avsnitt 1.2 ovan.

Olika slags fonder styrs av olika regelverk:

**Värdepappersfonder** är de fonder som uppfyller det s.k. UCITS-direktivets krav på bl a investeringsbestämmelser och riskspridning. Såväl svenska som utländska värdepappersfonder (som fått tillstånd i sitt hemland inom EES) får, efter anmälan till behörig myndighet, säljas och marknadsföras fritt i samtliga EES-länder.

**Alternativa investeringsfonder (AIF)** är fonder som har friare investeringsregler eftersom förvaltaren kan investera i fler typer av tillgångar och använda olika investeringsstrategier, utan UCITS-direktivets krav på, exempelvis, riskspridning. Den som förvaltar en AIF kallas för AIF-förvaltare och ska följa reglerna i AIFM-direktivet. Det är särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka investeringsregler som en AIF du avser att investera i kommer att iaktta. Detta framgår av fondens informationsbroschyr/prospekt och faktablad. Alternativa investeringsfonder får inte marknadsföras och säljas fritt till icke-professionella kunder utanför Sverige.

**Svenska specialfonder** är en typ av AIF. De uppfyller delvis UCITS-direktivets krav på bl a investeringsbestämmelser och riskspridning men har fått tillstånd att på ett eller flera sätt avvika från reglerna i UCITS-direktivet. Det är särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka investeringsregler som en svensk specialfond du avser att investera i kommer att



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

iaktta. Detta framgår av fondens informationsbroschyr/prospekt och faktablad. Svenska specialfonder får inte marknadsföras eller säljas fritt till icke-professionella kunder utanför Sverige.

Du kan köpa eller lösa in andelar i olika slags fonder på olika sätt:

Andelarna i en fond kan köpas och lösas in genom värdepappersföretag som distribuerar andelar i fonden eller direkt hos fondbolaget. Vissa fonder handlas dagligen eller månatligen medan andra fonder kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är "öppen" för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel. Ett fondbolag kan i vissa undantagsfall stänga eller senarelägga handeln med andelarna i en fond. Det innebär att om du lagt en köp- eller inlösenorden kommer ordern inte utföras förrän handeln med fonden är i gång igen. För att få stänga en fond för handel krävs det att det finns "särskilda omständigheter" eller "särskilda skäl", exempelvis att en marknad fungerar otillfredsställande så att en fond får likviditetsproblem. Ett fondbolags möjlighet att stänga en fond för handel ska framgå av fondens fondbestämmelser.

Andelarnas aktuella värde beräknas regelbundet av fondbolaget och baseras på kursutvecklingen av de finansiella instrument som ingår i fonden. Det kapital som investeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är därför inte säkert att du som investerare får tillbaka hela det insatta kapitalet. För fonder med en basvaluta annan än SEK tillkommer en valutarisk vid handel av fondandelar.

En s.k. **ETF (Exchange Traded Fund)**, eller **börshandlad fond**, skiljer sig från hur en vanlig fond handlas. Andelar i ETF:er handlas över börsen på samma sätt som man handlar aktier. Dock kan de i vissa fall även köpas och lösas in direkt hos fondbolaget.

Olika fonder har olika investeringsinriktning. Med investeringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden investerar i. Nedan redogörs i korthet för några av de vanligaste typerna av investeringsinriktningar för fonder. Utöver dessa finns det även fonder som investerar i speciella branscher, marknader och regioner.

I **aktiefonder** investeras allt eller huvudsakligen allt kapital i aktier eller aktierelaterade finansiella instrument. Förvaltningen av fonden sker efter analys av förväntningar om framtida marknadsutveckling. Att investera i en aktiefond, som har investerat i flertalet olika aktier, minskar den bolagsspecifika risken för investeraren jämfört med risken för aktieägaren som direktinvesterar i en eller i ett fåtal aktier. Därutöver slipper andelsägaren att själv välja ut, köpa, sälja och bevaka aktierna och annat förvaltningsarbete runt detta.

I **räntefonder** investeras allt eller huvudsakligen allt kapital i obligationer eller räntebärande instrument. Principen för räntefonder är densamma som för aktiefonder: investering sker i olika räntebärande instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av förväntningar om framtida ränteutveckling.

I **blandfonder** kan kapitalet investeras i såväl aktier, räntere-laterade instrument som andra fonder.

I **indexfonder** förvaltas inte fondkapitalet aktivt, utan kapitalet investeras istället i finansiella instrument som följer sammansättningen i ett visst bestämt index.

I **fond-i-fonder** investeras kapitalet i andra fonder. En fond-i-fond kan ses som ett alternativ till att själv välja att investera i flera olika fonder. En investerare kan därmed uppnå den riskspridning som en väl sammansatt egen fondportfölj kan ha. Det finns fond-i-fonder med olika investeringsinriktningar och risknivåer.

**Hedgefonder** är AIF:er med mycket fria investeringsregler, som kan ge förvaltaren möjlighet att investera i fler typer av tillgångar och använda i stort sett vilka investeringsstrategier som helst. *Hedge* betyder skydda på engelska. Trots att hedging är avsett att skydda mot oväntade förändringar i marknaden kan en hedgefond vara en fond med hög risk, då hedgefonder ofta är högt belånade. Skillnaderna är dock stora mellan olika hedgefonder och det finns även hedgefonder med låg risk. Tanken med hedgefonder är att investerare ska kunna få avkastning oavsett om marknaderna går upp eller ner. Investeringsinriktningen kan vara allt från aktier, valutor och räntebärande instrument till olika arbitragestrategier (spekulation i förändringar av t ex räntor och/eller valutor). Hedgefonder använder sig ofta av derivatinstrument i syfte att öka eller minska fondens risk. Blankning är också ett vanligt inslag. Läs mer om derivatinstrument i avsnitt 2.13 och blankning i avsnitt 4.

För ytterligare information om fonder, se Fondbolagens Förenings hemsida, www.fondbolagen.se.

## 2.2 Aktier

### 2.2.1 Aktier och aktiebolag

Aktier i ett aktiebolag ger ägaren rätt till en andel av bolagets aktiekapital. Går bolaget med vinst lämnar bolaget vanligen utdelning på aktierna. Aktier ger också rösträtt på bolagsstämman, som är det högsta beslutande organet i bolaget. Ju fler aktier ägaren har desto större andel av kapitalet, utdelningen och rösterna har aktieägaren. Beroende på vilken serie som aktierna tillhör kan rösträtten variera. Aktiebolag kan antingen vara privata eller publika. Endast publika bolag får låta aktierna handlas på en handelsplats.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

### 2.2.2 Aktiekursen

Kursen (priset) på en aktie påverkas i första hand av utbudet respektive efterfrågan på den aktuella aktien vilket i sin tur, åtminstone på lång sikt, styrs av bolagets framtidsutsikter. En akties värdering grundas främst på marknadens analyser och bedömningar av bolagets möjligheter att göra framtida vinster. Den framtida utvecklingen i omvärlden av konjunktur, teknik, lagstiftning, konkurrens osv. avgör hur efterfrågan blir på bolagets produkter eller tjänster och är därför av grundläggande betydelse för kursutvecklingen på bolagets aktier.

Det aktuella ränteläget spelar också en stor roll för prissättningen. Om marknadsräntorna stiger ger räntebärande finansiella instrument, som ges ut samtidigt (emitteras), bättre avkastning. Normalt sjunker då kurserna på aktier som handlas regelbundet och på redan utgivna räntebärande instrument. Skälet är att den ökade avkastningen på nyemitterade räntebärande instrument relativt sett blir bättre än avkastningen på aktier och på utgivna räntebärande instrument. Dessutom påverkas aktiekurserna negativt av att räntorna på bolagets skulder ökar när marknadsräntorna går upp, vilket minskar vinstutrymmet i bolaget.

Också andra förhållanden som är knutna direkt till bolaget, t ex förändringar i bolagets ledning och organisation, produktionsstörningar m.m., kan påverka bolaget negativt. Aktiebolag kan i värsta fall gå så dåligt att de måste försättas i konkurs. Aktiekapitalet, d.v.s. aktieägarnas insatta kapital, är det kapital som då först används för att betala bolagets skulder. Detta leder oftast till att aktierna i bolaget blir värdelösa.

Även kurserna på vissa större utländska reglerade marknader eller handelsplatser inverkar på kurserna i Sverige, bl a därför att flera svenska aktiebolag är noterade även på utländska marknadsplatser och prisutjämningar sker mellan marknadsplatserna. Kursen på aktier i bolag som tillhör samma branschsektor påverkas ofta av förändringar i kursen hos andra bolag inom samma sektor. Denna påverkan kan även gälla för bolag i olika länder.

Aktörerna på marknaden har olika behov av att investera kontanter (likvida medel) eller att få fram likvida medel. Dessutom har de ofta olika mening om hur kursen borde utvecklas. Dessa förhållanden, som även innefattar hur bolaget värderas, bidrar till att det finns såväl köpare som säljare. Är investerarna däremot samstämmiga i sina uppfattningar om kursutvecklingen så vill de antingen köpa och då uppstår ett köptryck från många köpare, eller så vill de sälja och då uppstår ett säljtryck från många säljare. Vid köptryck stiger kursen och vid säljtryck faller den.

En akties omsättning, d.v.s. hur mycket som köps och säljs av en viss aktie, påverkar i sin tur aktiekursen. Vid hög omsättning minskar skillnaden, även kallad *spread*, mellan den kurs som köparna är beredda att betala (köpkursen) och den kurs som säljarna begär (säljkursen). En aktie med hög omsättning, där stora belopp kan omsättas utan större inverkan på kursen, har en god likviditet och är därför lätt att köpa respektive att sälja. Bolagen på de reglerade marknadernas listor har ofta en högre likviditet. Olika aktier kan under dagen, eller under längre perioder, uppvisa olika rörlighet (volatilitet) i kurserna d.v.s. upp- och nedgångar samt storlek på kursförändringarna.

De kurser som aktierna har handlats till (betalkurser), såsom högst/lägst/senast betalt under dagen samt sist noterade köp/ säljkurser samt uppgifter om handlad volym publiceras bl a i de flesta större dagstidningarna och på olika internetsidor som upprättas av marknadsplatser, värdepappersföretag och medieföretag. Hur aktuella dessa kursuppgifter är kan variera beroende på sättet de publiceras på.

### 2.2.3 Olika aktieserier

Aktier i ett bolag kan finnas i olika serier, vanligen A- och B-aktier med olika rösträtt. A-aktier ger normalt en röst medan B-aktier ger en begränsad rösträtt, oftast en tiondels röst. Skillnaderna i röststyrka beror bl a på att man vid ägarspridning vill värna om grundarnas eller ägarnas inflytande över bolaget genom att ge dem en starkare rösträtt. Nya aktier som ges ut får då ett lägre röstvärde än den ursprungliga A-serien och betecknas med B, C eller D etc.

### 2.2.4 Marknadsintroduktion, privatisering och uppköp

Marknadsintroduktion (eng. *Initial Public Offering, IPO*) innebär att aktier i ett bolag introduceras på aktiemarknaden, d.v.s. upptas till handel på en reglerad marknad eller en annan handelsplats. Allmänheten erbjuds då att teckna (köpa) aktier i bolaget. Oftast rör det sig om ett befintligt bolag, som inte tidigare handlats på en reglerad marknad eller annan handelsplats, där ägarna beslutat att vidga ägarkretsen och underlätta handeln i bolagets aktier.

Om ett statligt ägt bolag introduceras på marknaden kallas detta för privatisering.

Uppköp går i regel till så att någon eller några investerare erbjuder aktieägarna i ett bolag att sälja sina aktier på vissa villkor. Om uppköparen får in 90 % eller mer av antalet aktier i det uppköpta bolaget, kan uppköparen begära tvångsinlösen av kvarstående aktier från de ägare som ej accepterat uppköpserbjudandet. Vid tvångsinlösen efter ett uppköpserbjudande ska lösenbeloppet motsvara det erbjudna vederlaget i uppköpserbjudandet, om inte särskilda skäl motiverar något annat.

### 2.2.5 Emissioner

Om ett aktiebolag vill utvidga sin verksamhet krävs ofta ytterligare aktiekapital. Detta skaffar bolaget genom att ge ut nya aktier genom en *nyemission*. Oftast får de gamla ägarna teck-



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

ningsrätter som ger företräde att teckna aktier i en nyemission. Antalet aktier som får tecknas sätts normalt i förhållande till hur många aktier ägaren tidigare hade. Tecknaren måste betala ett visst pris (emissionskurs), oftast lägre än marknadskursen, för de nyemitterade aktierna. Direkt efter det att teckningsrätterna – som normalt har ett visst marknadsvärde – avskilts från aktierna, sjunker vanligen kursen på aktierna. Samtidigt ökar antalet aktier för de aktieägare som tecknat. De aktieägare som inte tecknar kan, under teckningstiden, som oftast pågår några veckor, sälja sina teckningsrätter på den marknadsplats där aktierna handlas. Efter teckningstiden förfaller teckningsrätterna och blir därmed obrukbara och värdelösa.

Aktiebolag kan även genomföra en s k *riktad nyemission*, vilket genomförs som en nyemission men enbart riktad till en viss krets investerare. Aktiebolag kan även genom s.k. *apportemission* ge ut nya aktier för att förvärva andra bolag, affärsrörelser eller tillgångar i annan form än pengar. Såväl vid riktad nyemission som vid apportemission sker utspädning av befintliga aktieägares andel av antalet röster och aktiekapital i bolaget, men antalet innehavda aktier och marknadsvärdet på det investerade kapitalet påverkas normalt inte.

Om tillgångarna eller de reserverade medlen i ett aktiebolag har ökat mycket i värde, kan bolaget föra över en del av värdet till sitt aktiekapital genom en s.k. *fondemission*. Vid fondemission tas det hänsyn till antalet aktier som varje aktieägare redan har. Antalet nya aktier som tillkommer genom fondemissionen sätts i förhållande till hur många aktier ägaren tidigare hade. Genom fondemissionen får aktieägaren fler aktier, men ägarens andel av bolagets ökade aktiekapital förblir oförändrad. Kursen på aktierna sänks vid en fondemission, men genom ökningen av antalet aktier bibehåller aktieägaren ett oförändrat marknadsvärde på sitt investerade kapital. Ett annat sätt att genomföra fondemission är att bolaget skriver upp kvotvärdet på aktierna. Aktieägaren har efter uppskrivning ett oförändrat antal aktier och marknadsvärde på sitt investerade kapital.

**2.2.6 Kvotvärde, split och sammanläggning av aktier**
En akties kvotvärde är den andel som varje aktie representerar av bolagets aktiekapital. En akties kvotvärde erhålls genom att dividera aktiekapitalet med det totala antalet aktier. Ibland vill bolagen ändra kvotvärdet, t ex därför att kursen har stigit kraftigt. Genom att dela upp varje aktie på två eller flera aktier genom en s.k. *split*, minskas kvotvärdet och samtidigt sänks kursen på aktierna. Aktieägaren har dock kvar sitt kapital oförändrat efter en split, men detta är fördelat på fler aktier som har ett lägre kvotvärde och en lägre kurs per aktie.

Omvänt kan en sammanläggning av aktier, s.k. *omvänd split*, göras om kursen sjunkit kraftigt. Då slås två eller flera aktier samman till en aktie. Aktieägaren har dock efter en sammanläggning av aktier samma kapital kvar, men detta är fördelat på färre aktier som har ett högre kvotvärde och en högre kurs per aktie.

**2.2.7 Special Purpose Acquision Companies (SPAC)**
Special Purpose Acquisition Companies (SPAC-bolag) är skalbolag som noteras på en handelsplats med intentionen att i framtiden förvärva en inkomstdrivande affärsverksamhet, t ex ett annat bolag. Bakom SPAC-bolagen står ofta personer med gedigen erfarenhet och kunskap om den ekonomiska sektorn. Det är expertisen hos denna bolagsledning som ska locka till sig investerare att investera kapital i SPAC-bolaget för att möjliggöra för bolagsledningen att i framtiden genomföra bolagsförvärv som kan generera inkomster. Den som investerar kapital i ett tomt SPAC-bolag gör det således utan vetskap om vad det är för typ av verksamhet som SPAC-bolaget kommer att bedriva i framtiden.

Ett SPAC-bolags livscykel delas vanligtvis upp i tre faser:

1. Det första steget är en marknadsintroduktion där investerare erbjuds möjlighet att teckna aktier i det tomma SPAC-bolaget som ska noteras.

2. Det andra steget är när det noterade SPAC-bolaget söker efter ett målbolag att förvärva.

3. Det tredje och sista steget är förvärvet av målbolaget som vanligtvis genomförs genom en fusion.

SPAC-bolagets olika faser är förknippade med olika nivåer av risk. Generellt sett är de två första faserna förknippade med högst risk. Detta är för att investeringen i detta skede enbart är spekulativ – investeraren vet inte med säkerhet vilken verksamhet som kommer bedrivas av bolaget och kan inte heller göra några konkreta analyser av vad bolagets framtida inkomster och kostnader kan komma att uppgå till. Därutöver är investeraren exponerad mot förvärvsrelaterade risker eftersom denne inte vet när det tilltänkta bolagsförvärvet kommer att ske (eller ens om det över huvud taget kommer att ske). SPAC-bolagen har ibland som mål att ett bolagsförvärv ska ske inom exempelvis 36 månader från marknadsintroduktionen, men SPAC-bolaget kan inte lämna några garantier därom. Det finns således en risk att det tomma SPAC-bolaget tvingas träda i likvidation och avnoteras från handelsplatsen utan att ett bolagsförvärv ens lyckas genomföras.

Om SPAC-bolaget hittar ett lämpligt målbolag och lyckas förvärva det övergår dock SPAC-bolagets riskprofil till den hos ett vanligt noterat aktiebolag.

**2.3 Indexobligationer/aktieindexobligationer**
Indexobligationer/aktieindexobligationer är obligationer där avkastningen i stället för ränta är beroende av t ex ett aktieindex. Utvecklas indexet positivt följer avkastningen med. Vid


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

en negativ indexutveckling kan avkastningen utebli. Indexobligationer benämns ofta också som kapitalskyddade produkter. Med detta begrepp avses att, oavsett om produkten ger avkastning eller inte, så återbetalas det nominella beloppet, vanligtvis investeringsbeloppet minskat med eventuellt erlagd överkurs på inlösendagen. Indexobligationer har på så sätt en begränsad förlustrisk jämfört med t ex aktier och fondandelar. Risken med en investering i en aktieindexobligation kan, förutom eventuellt betald överkurs och kostnader, definieras som den alternativa avkastningen, d v s den avkastning som investeraren skulle ha fått på det investerade beloppet om denne investerade kapitalet någon annanstans. Observera dock att kapitalskyddet inte gäller om emittenten försätts i konkurs eller blir föremål för företagsrekonstruktion med offentligt ackord (nedsättning av fordringsbeloppet).

Indexobligationer kan ha olika benämningar som aktieindexobligationer, SPAX, aktieobligationer, kreditkorgsobligationer, räntekorgsobligationer, valutakorgsobligationer o s v beroende på vilket underliggande tillgångsslag som bestämmer obligationens avkastning.

**2.4 Depåbevis**
Svenskt depåbevis är ett bevis om rätt till utländska aktier, som utgivaren av beviset förvarar/innehar för innehavarens räkning. Depåbevis handlas precis som aktier på en reglerad marknad eller handelsplats och prisutvecklingen följer normalt prisutvecklingen på den utländska marknadsplats där aktien handlas. Utöver de generella risker som finns vid handel med aktier eller andra typer av andelsrätter bör eventuell valutakursrisk beaktas.

**2.5 Konvertibler**
Konvertibler (konverteringslån eller konvertibler) är räntebärande värdepapper (lån till utgivaren/emittenten av konvertibeln) som inom en viss tidsperiod kan bytas ut mot aktier. Avkastningen på konvertiblerna, d v s kupongräntan, är vanligen högre än utdelningen på utbytesaktierna. Konvertibelkursen uttrycks i procent av det nominella värdet på konvertibeln.

**2.6 Omvända konvertibler**
Omvända konvertibler är ett mellanting mellan en ränte- och en aktieinvestering. Den omvända konvertibeln är knuten till en eller flera underliggande aktier eller index. Denna investering ger en ränta, d.v.s. en fast, garanterad avkastning. Om de underliggande aktierna eller indexen utvecklas positivt återbetalas det investerade beloppet plus den fasta avkastningen. Om de underliggande aktierna eller indexen däremot skulle falla, finns det en risk att innehavaren i stället för det investerade beloppet, utöver en på förhand fastställd avkastning, kan få en eller flera aktier som ingår i den omvända konvertibeln eller motsvarande kontantlikvid.

**2.7 Aktieoptioner och aktieindexoptioner**
Aktieoptioner finns av olika slag. Förvärvade köpoptioner (eng. *call options*) ger innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod köpa redan utgivna aktier till ett på förhand bestämt pris. Säljoptioner (eng. *put options*) ger omvänt innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod sälja aktier till ett på förhand bestämt pris. Mot varje förvärvad option svarar en utfärdad option. Risken för den som förvärvar en option är att den minskar i värde eller förfaller värdelös på slutdagen, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. I det senare fallet är den premie som betalas för optionen vid förvärvet helt förbrukad. Utfärdaren av en option löper en risk som i vissa fall kan vara obegränsat stor, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. Kursen på optioner påverkas av kursen på motsvarande underliggande aktier eller index, men oftast med större kurssvängningar och prispåverkan än dessa

Den mest omfattande handeln i aktieoptioner sker på de reglerade marknaderna. Där förekommer även handel med aktieindexoptioner. Dessa indexoptioner ger vinst eller förlust direkt i kontanter (kontantavräkning) utifrån utvecklingen av ett underliggande index. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

**2.8 Aktieterminer och aktieindexterminer**
En termin innebär att parterna ingår ett ömsesidigt bindande avtal med varandra om köp respektive försäljning av en underliggande tillgång till ett på förhand avtalat pris och med leverans eller annan verkställighet, t ex kontantavräkning, av avtalet vid en i avtalet angiven tidpunkt (stängningsdagen). Någon premie betalas inte eftersom parterna har motsvarande skyldigheter enligt avtalet.

Det finns två huvudsakliga typer av terminer och de kallas för *futures* och *forwards*. Skillnaden mellan en future och en forward består i hur avräkningen går till, det vill säga när man som part i ett kontrakt får betalt eller betalar beroende på om positionen gett vinst eller förlust. För en future sker en daglig avräkning i form av löpande betalningar mellan köpare och säljare på basis av värdeförändringen dag för dag av underliggande tillgång. För en forward sker avräkning först i anslutning till instrumentets slutdag. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

**2.9 Warranter**
Handel förekommer också med vissa köp- och säljoptioner med längre löptider, i Sverige vanligen kallade warranter. Warranter kan utnyttjas för att köpa eller sälja underliggande aktier eller i andra fall ge kontanter om kursen på underliggande aktie utvecklas på rätt sätt i förhållande till warrantens lösenpris. Teckningsoptioner (eng. *subscription warrants*) avseende aktier kan inom en viss tidsperiod utnyttjas för teckning av motsvarande nyutgivna aktier. Se även avsnitt 2.13 om derivat.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**2.10 Hävstångscertifikat**
Hävstångscertifikat, som ofta kallas enbart certifikat eller i vissa fall bevis, är ofta en kombination av exempelvis en köp- och en säljoption och är beroende av en underliggande tillgång, t ex en aktie, ett index eller en råvara. Ett certifikat har inget nominellt belopp. Hävstångscertifikat ska inte förväxlas med t ex företagscertifikat, vilket är ett slags skuldebrev som kan ges ut av företag i samband med att företaget lånar upp pengar på kapitalmarknaden.

En utmärkande egenskap för hävstångscertifikat är att relativt små kursförändringar i underliggande tillgång kan medföra avsevärda förändringar i värdet på innehavarens investering. Dessa förändringar i värdet kan vara till investerarens fördel, men de kan också vara till investerarens nackdel. Innehavare bör vara särskilt uppmärksamma på att hävstångscertifikat kan falla i värde och även förfalla helt utan värde. Hela eller delar av det investerade beloppet kan då förloras. Motsvarande resonemang kan i många fall gälla även för optioner och warranter. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

**2.11 Kryptotillgångar och finansiella instrument med kryptotillgångar som underliggande tillgång**
Kryptotillgångar (eller kryptovalutor) saknar en allmänt accepterad definition. Enkelt sett kan de dock beskrivas som en digital tillgång som kan överföras och lagras elektroniskt med hjälp av teknik för distribuerad liggare (t ex blockchain) eller liknande teknik. Kryptotillgångar kan variera väldigt mycket i pris. Det är möjligt att förvärva och själv äga kryptotillgångar och på så sätt direkt dra nytta, eller lida, av tillgångarnas uppresp ektive nedgångar. Ofta väljer dock investerare i stället att förvärva finansiella instrument med kryptotillgången som underliggande tillgång.

Oavsett på vilket sätt investeraren exponerar sig mot kryptotillgången, är investeringen riskfylld av flera anledningar. Bland annat finns risker kopplade till genomlysningen av kryptotillgången, dess volatilitet och värdering samt bristande konsumentskydd. Detta innebär att instrument som har kryptovaluta som underliggande tillgång ska handlas med stor försiktighet. Dessa instrument, främst certifikat och s k trackercertifikat, är komplexa i sig och får ytterligare en dimension av komplexitet när den underliggande tillgången i sig är svårvärderad och svår att förstå. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

**2.12 Ränterelaterade instrument**
Ett räntebärande finansiellt instrument är en fordringsrätt på utgivaren (emittenten) av ett lån. Avkastning lämnas vanligtvis i form av ränta. Det finns olika former av räntebärande instrument beroende på vilken emittent som gett ut instrumentet, den säkerhet som emittenten kan ha ställt för lånet, löptiden fram till återbetalningsdagen och formen för utbetalning av räntan. En vanlig typ av räntebärande finansiellt instrument är obligationer. Obligationer kan t ex utfärdas av bolag (företagsobligationer), en stat (statsobligationer) eller en kommun (kommunobligationer), i stället för annan typ av skuldfinansiering. Obligationer är löpande skuldebrev som intygar att innehavaren har lånat ut pengar till den som har utfärdat obligationen. Det finns olika typer av obligationer och det är viktigt att du som investerare förstår vilken typ av obligation du kommer att investera i och vilka risker investeringen innebär. Se nedan om olika typer av räntebärande instrument och risker.

Risken i ett räntebärande instrument utgörs dels av den kursförändring (kursrisk) som kan uppkomma under löptiden på grund av att marknadsräntorna förändras, dels av att emittenten kanske inte klarar att göra räntebetalningar eller återbetala lånet (kreditrisk). Lån för vilka fullgod säkerhet för återbetalningen har ställts är typiskt sett mindre riskfyllda än lån utan säkerhet. Generellt anses risken för förlust på räntebärande instrument vara lägre än för aktier. Ett räntebärande instrument utgivet av en emittent med hög kreditvärdighet kan således vara ett bra alternativ för den som vill minimera risken att sparkapitalet minskar i värde och kan vara att föredra vid ett kortsiktigt sparande. Även vid långsiktigt sparande där kapitalet inte ska äventyras, t ex för pensionsåtaganden, är inslag av räntebärande investeringar mycket vanliga. Nackdelen med en räntebärande investering är att den i regel ger en låg värdestegring. Exempel på räntebärande investeringar är sparkonton, privatobligationer och räntefonder.

Kurserna fastställs löpande såväl på instrument med kort löptid (mindre än ett år), t ex statsskuldväxlar, som på instrument med längre löptider, t ex obligationer. Detta sker på penning- och obligationsmarknaden. Marknadsräntorna påverkas av analyser och bedömningar som Riksbanken och andra större institutionella marknadsaktörer gör av hur utvecklingen av ett antal ekonomiska faktorer såsom inflation, konjunktur, ränteutvecklingen i Sverige och i andra länder osv kommer att utvecklas på kort och lång sikt. Riksbanken vidtar även s k penningpolitiska operationer i syfte att styra utvecklingen av marknadsräntorna så att inflationen håller sig inom fastställda mål. De finansiella instrument som handlas på penning- och obligationsmarknaden, t ex statsobligationer, statsskuldväxlar och bostadsobligationer, handlas ofta i mycket stora poster (mångmiljonbelopp).

En form av räntebärande instrument är s.k. diskonteringspapper där instrumentet säljs med rabatt. Vid försäljningen beräknas priset på instrumentet genom att diskontera lånebeloppet inklusive beräknad ränta till nuvärde. Nuvärdet eller kursen är lägre än det belopp som erhålls vid återbetalningen (nominella beloppet). Bankcertifikat och statsskuldväxlar är exempel på diskonteringspapper, liksom obligationer med s.k. nollkupongskonstruktion.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Det förekommer även ränteinstrument och andra sparformer där räntan är skyddad mot inflation och investeringen därför ger en fast, real ränta.

Om marknadsräntorna går upp kommer kursen på tidigare utgivna räntebärande finansiella instrument att falla om de har fast ränta, eftersom nya lån ges ut med en räntesats som följer aktuell marknadsränta och därmed ger högre ränta än vad det utgivna instrumentet ger. Omvänt stiger kursen på utgivna instrument när marknadsräntan går ned.

Lån utgivna av stater och kommuner anses vara riskfria vad gäller återbetalningen, vilket således gäller för stats- och kommunobligationer. Andra emittenter än stater och kommuner kan ibland, vid utgivning av obligationer, ställa säkerhet i form av andra finansiella instrument eller annan egendom (sak- eller realsäkerhet).

Det finns även andra räntebärande instrument som innebär en högre risk än obligationer om emittenten skulle få svårigheter att återbetala lånet, t ex förlagsbevis, eftersom de lånen återbetalas först efter det alla andra fordringsägare fått betalt. Villkorade konvertibla obligationer (eng. *contingent convertibles*), s k *cocos*, är en annan typ av komplex produkt med risker som kan vara mycket svåra att förstå. I grunden är de obligationer som under vissa förutbestämda händelser kan skrivas ned, det vill säga förlora hela eller delar av sitt värde, eller omvandlas till aktier.

En form av ränterelaterade instrument är säkerställda obligationer. Dessa är förenade med en särskild förmånsrätt enligt speciell lagstiftning. Regelverket kring säkerställda obligationer syftar till att en investerare ska få full betalning enligt avtalad tidplan även om obligationens utgivare skulle gå i konkurs, förutsatt att den egendom som säkerställer obligationen är tillräckligt mycket värd.

### 2.13 Derivatinstrument

Derivatinstrument är ett finansiellt instrument vars värde är beroende på en annan underliggande tillgång. Derivatinstrument kan t ex vara optioner, terminer, warranter, swappar, contracts for difference (CFD). Det förekommer olika slag av underliggande tillgång, t ex aktier, obligationer, råvaror och valutor. Derivatinstrument kan t ex användas för att skapa ett skydd mot en oönskad prisutveckling på den underliggande tillgången eller för att uppnå vinst eller avkastning med en mindre kapitalinsats än vad som krävs för att göra en motsvarande affär direkt i den underliggande tillgången.

Kursen i ett derivatinstrument är beroende av kursen i den underliggande tillgången. En särskild omständighet är att prisutvecklingen på derivatinstrumentet oftast är kraftigare än prisutvecklingen på den underliggande tillgången. Prisgenomslaget kallas hävstångseffekt och kan leda till större vinst på insatt kapital än om investeringen hade gjorts direkt i den underliggande tillgången. Dock kan hävstångseffekten lika väl medföra större förlust på derivatinstrumenten jämfört med värdeförändringen på den underliggande tillgången, om prisutvecklingen på den underliggande tillgången blir annorlunda än den förväntade. Hävstångseffekten, d.v.s. derivatinstrumentets förhöjda prisförändring jämfört med prisförändringen i den underliggande tillgången, varierar beroende på derivatinstrumentets konstruktion och användningssätt. Stora krav ställs därför på bevakningen av prisutvecklingen på derivatinstrumentet och på den underliggande tillgången. Investeraren bör i eget intresse vara beredd agera snabbt, ofta under dagen, om investeringen i derivatinstrument skulle komma att utvecklas i ofördelaktig riktning. Det är också viktigt att i sin riskbedömning beakta att möjligheten att avveckla en position/ett innehav kan försvåras vid en negativ prisutveckling.

För ytterligare information om derivatinstrument, se INFORMATION OM HANDEL MED OPTIONER, TERMINER OCH ANDRA DERIVATINSTRUMENT.

### 3. Handel med finansiella instrument

Handel med finansiella instrument sker i huvudsak i organiserad form vid en handelsplats. Handeln sker genom de värdepappersföretag som deltar i handeln vid handelsplatsen. Som kund måste du normalt kontakta ett sådant värdepappersföretag för att köpa eller sälja finansiella instrument. För mer information om var just ditt värdepappersföretag utför dina order, se aktuell policy för bästa orderutförande.

Handeln på reglerade marknader, handelsplattformar och andra platser utgör en andrahandsmarknad för finansiella instrument som ett bolag redan gett ut (emitterat). Om andrahandsmarknaden fungerar väl, d v s det är lätt att hitta köpare och säljare och det noteras anbudskurser från köpare och säljare samt avslutskurser (betalkurser) från gjorda affärsavslut fortlöpande, har även bolagen en fördel genom att det blir lättare att vid behov emittera nya instrument och därigenom få in mer kapital till bolagets verksamhet. Förstahandsmarknaden, eller primärmarknaden, kallas den marknad där köp/teckning av nyemitterade instrument sker.

### 3.1 Handelsplatser och andra utförandeplatser

Med handelsplatser avses reglerade marknader och de två formerna av handelsplattformar: MTF-plattform och OTF-plattform. Därtill kan kunders handel utföras via ett värdepappersföretag som agerar som systematisk internhandlare (SI), marknadsgarant eller annan person som tillhandahåller likviditet.

### 3.1.1 Reglerad marknad

På en reglerad marknad handlas olika typer av finansiella instrument. För finansiella instrument som har getts ut av aktiebolag är det endast instrument som har getts ut av publika



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

aktiebolag som kan noteras och handlas på en reglerad marknad. Det ställs stora krav på sådana bolag, bl a avseende bolagets storlek, verksamhetshistoria, ägarspridning och offentlig redovisning av bolagets ekonomi och verksamhet.

I Sverige finns i dagsläget två reglerade marknader: NASDAQ Stockholm AB (Stockholmsbörsen) och Nordic Growth Market NGM AB (NGM).

**3.1.2 MTF-plattform**
En MTF-plattform (MTF) kan beskrivas som ett handelssystem som organiseras och tillhandahålls av en börs eller ett värdepappersföretag. Det ställs typiskt sett lägre krav, i form av t ex informationsgivning och verksamhetshistoria, på de finansiella instrument som handlas på en handelsplattform jämfört med finansiella instrument som handlas på en reglerad marknad.

I Sverige finns i dagsläget tre MTF:er: Spotlight, First North och Nordic MTF.

**3.1.3 OFT-plattform**
En OTF-plattform (OTF) är på många sätt lik en MTF-plattform. Men på en OTF-plattform får bara finansiella instrument som inte är aktier eller aktierelaterade värdepapper handlas, såsom obligationer och derivatinstrument. Vidare får OTF-plattformen ha friare regler för handeln inklusive ordermatchningen än vad reglerade marknader och MTF-plattformar får ha.

**3.1.4 Systematisk internhandlare, marknadsgarant eller annan person som tillhandahåller likviditet**
En systematisk internhandlare (SI) är ett värdepappersföretag som på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt handlar för egen räkning genom att utföra kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform. En systematisk internhandlare är skyldig att offentliggöra marknadsmässiga anbud, d v s köp- och säljpriser, för likvida finansiella instrument som handlas på en handelsplats och som den systematiska internhandlaren bedriver systematisk internhandel för.

Handel mot ett instituts eget lager eller mot andra kunder kan även äga rum genom ett värdepappersföretag utan att det är fråga om systematisk internhandel. Institutet i fråga utgör i sådant fall marknadsgarant eller annan tillhandahållare av likviditet.

**3.1.5 Handels – och noteringslistor**
När det gäller aktier delar vanligen handelsplatser in aktierna i olika listor, vilka publiceras t ex på handelsplatsens hemsida, i dagstidningar och andra medier. Avgörande för på vilken lista ett bolags aktier handlas kan vara bolagets börsvärde, t ex Stockholmsbörsens Large-, Mid- och Small cap. De mest omsatta aktierna kan också finnas på en särskild lista. Vissa värdepappersföretag publicerar även egna listor över finansiella instrument som handlas via institutet, kurser till vilka instrumenten handlas etc. Aktier på listor med höga krav och hög omsättning anses normalt kunna innebära en lägre risk än aktier på andra listor.

Information om kurser m.m. avseende aktier såväl som andra typer av finansiella instrument, exempelvis fondandelar, optioner och obligationer, publiceras också regelbundet via t ex handelsplatsernas hemsidor, i dagstidningar och andra medier.

**4. Blankning**
Blankning innebär att den som lånat finansiella instrument, och samtidigt förbundit sig att vid en senare tidpunkt till långivaren återlämna instrument av samma slag, säljer de lånade instrumenten. Vid försäljningen räknar låntagaren med att vid tidpunkten för återlämnandet kunna anskaffa instrumenten på marknaden till ett lägre pris än det till vilka de lånade instrumenten såldes. Skulle priset i stället ha gått upp, uppstår en förlust, vilken vid en kraftig prishöjning kan bli avsevärd.

Till skillnad från vissa delar av världen är det inom EU i princip otillåtet med s.k. naken blankning. Naken blankning innebär att säljaren vid tidpunkten för blankningen inte har lånat värdepappret eller försäkrat sig om att det kan lånas.

**5. Belåning**
Det går att belåna finansiella instrument. För att göra det krävs dock en godkänd kreditbedömning och ett kreditavtal. Detta innebär att låntagaren lånar pengar med de finansiella instrumenten som säkerhet (pant). Med de lånade pengarna kan låntagaren investera mer pengar i finansiella instrument än vad denne hade haft möjlighet till utan lånet.

Om du investerar lånade pengar i finansiella instrument innebär detta, utöver möjligheten till högre avkastning, även att du utsätter sig för högre risk. Denna utökade risk fungerar på liknande sätt som vid handel av finansiella instrument med inbyggd hävstång (se exempelvis avsnitt 2.10 om hävstångscertifikat).

Om du har finansierat en investering med lånade pengar och investeringen därefter sjunker kraftigt i värde, kan detta få som konsekvens att långivaren på egen hand säljer de värdepapper som du pantsatt som säkerhet för lånet och du kan även behöva skjuta till ytterligare likvida medel för att läka säkerhetsbristen.

**6. Allmänt om hållbarhetsrisker i samband med investeringsrådgivning**
I enlighet med EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (disclosureförordningen) ska vi upplysa om på vilket sätt vi inkluderar hållbarhetsrisker i vårt urval av värdepappersfonder och motsvarande utländska fonder (UCITS)


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

samt alternativa investeringsfonder (AIF), som vi lämnar investeringsrådgivning om. Vår gällande policy för ansvarsfulla investeringar (Responsible Investment Policy) och investeringsrestriktioner finns tillgängliga på www.danskebank.com.

Vi erbjuder investeringsrådgivning på ett urval av UCITS och AIF:er, som vi har erforderlig kunskap om. När vi gör urvalet av de fonder vi ska lämna investeringsrådgivning om överväger vi hållbarhetsrisker tillsammans med andra relevanta risker för att identifiera hållbarhetsfaktorer som kan utgöra en risk och därmed påverka avkastningen på investeringen. Hållbar-hetsrisker kan leda till att fonder inte längre blir tillgängliga i det urval som Danske Bank lämnar rådgivning om.

Om du handlar vi utbudet i vår internetbank, får du inte någon individuell rådgivning från banken. Eftersom du där får tillgång till ett stort antal möjligheter till investeringar har vi inte möjlighet att värdera de konkreta hållbarhetsriskerna (eller andra typer av risker) i alla till-gängliga/valda investeringar eller hur dessa kan påverka värdet på investeringen.

Du måste därför undersöka och bedöma riskerna relaterade till dina konkreta val av investeringar, innefattande dessa riskers påverkan på värdet av din investering.

---

Ytterligare allmän information om olika typer av finansiella instrument och handel med finansiella instrument jämte förslag till ytterligare litteratur på området återfinns också t ex på Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, www.konsumenteras.se och på SwedSecs hemsida, www.swedsec.se.

Information om enskilda finansiella instrument och dess emittenter finns i utgivna prospekt, som lättast hittas på emittentens hemsida.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument*

**Du som kund måste vara införstådd med bl a följande:**

- att investeringar eller andra positioner i derivatinstrument sker på egen risk och det är därför viktigt att du förstår derivatinstrumentens egenskaper och risker innan du investerar i dem,
- att du som kund själv noga måste sätta dig in i informationen om aktuellt derivatinstrument och dess egenskaper och risker, samt värdepappersföretagets allmänna villkor för handel med finansiella instrument,
- att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera all rapportering avseende dina transaktioner, innehav och positioner samt omgående reklamera eventuella fel,
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav och positioner i aktuella instrument och vara beredd på att snabbt agera,
- att du som kund måste uppfylla säkerhetskrav inom avtalade ramar,
- att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster.

**1. Allmänt om handel och risker med derivatinstrument**
Man kan beskriva handel med derivatinstrument som handel med eller förflyttning av risker. Den som exempelvis befarar en kursnedgång på marknaden kan köpa säljoptioner som ökar i värde om marknaden faller. För att minska eller slippa risken för kursnedgång betalar köparen en premie, dvs vad optionen kostar. Derivatinstrument klassificeras som så kallade komplexa finansiella instrument. Komplexa finansiella instrument kan vara förenade med en högre risknivå än icke-komplexa finansiella instrument och det kan också vara svårare att förstå riskerna med komplexa finansiella instrument.

Handel med derivatinstrument är förknippad med särskilda risker, vilka beskrivs övergripande i detta informationsdokument. Du som kund ansvarar själv för riskerna i dina investeringar och måste därför själv ta del av och skaffa dig kännedom om de villkor, faktablad, prospekt eller liknande, som gäller för handel med sådana instrument och om instrumentens egenskaper samt de risker som de är förknippade med. Du kan få informationen via det värdepappersföretag som du har anlitat. Du måste också fortlöpande bevaka dina investeringar (positioner) i sådana instrument. Detta gäller även om du fått investeringsrådgivning vid investeringstillfället. Information för bevakning (kursuppgifter m m) kan fås t ex via handelsplatsernas hemsidor, i dagstidningar och andra media samt från det värdepappersföretag som du har anlitat. Om du själv förvaltar dina investeringar och det skulle visa sig behövas, är det ditt eget ansvar att vara beredd att snabbt vidta åtgärder, exempelvis genom att se över dina investeringar och göra en bedömning om det finns skäl att t ex ställa ytterligare säkerhet eller att avsluta dina investeringar i derivatkontrakt (kvitta ut eller stänga dina positioner).

Det finns både standardiserade och icke-standardiserade derivatkontrakt. Handeln med standardiserade derivat sker vid en handelsplats, som också är den som bestämmer vilka villkor som ska gälla för de standardiserade derivatkontrakten. I handelsplatsens produktbeskrivningar finns information som närmare beskriver villkoren för sådana derivat, innefattande t ex de underliggande tillgångarna, löptiden och lösenpriset. Icke-standardiserade derivat kan handlas vid en handelsplats eller mellan två parter (eng. *Over the counter, OTC*), dvs direkt mellan köpare och säljare.

För ytterligare information om handel med finansiella instrument i allmänhet, olika riskbegrepp och riskresonemang, se även INFORMATION OM EGENSKAPER OCH RISKER AVSEENDE FINANSIELLA INSTRUMENT.

**2. Karaktäristiska egenskaper hos derivatinstrument**
Handel med derivat kräver särskild sakkunskap. För den som avser att handla med derivatinstrument är det därför viktigt att uppmärksamma följande karaktäristiska egenskaper hos sådana instrument.

Konstruktionen av derivatinstrument gör att prisutvecklingen på den underliggande tillgången får genomslag i kursen eller priset på derivatinstrumentet. Detta prisgenomslag är ofta kraftigare i förhållande till insatsen (erlagd premie) än vad värdeförändringen är på den underliggande tillgången. Prisgenomslaget kallas därför hävstångseffekt och kan leda till större förlust på derivatinstrumenten jämfört med värdeförändringen på den underliggande tillgången, om prisutvecklingen på den underliggande tillgången blir annorlunda än den förväntade. Hävstångseffekten kan också leda till större vinst på insatt kapital än om investeringen hade gjorts direkt i den underliggande tillgången. Hävstångseffekten varierar beroende på derivatinstrumentets konstruktion och användningssätt. Stora krav ställs därför på bevakningen av prisutvecklingen på derivatinstrumentet och på den underliggande tillgången. Du som investerare bör vara beredd att agera snabbt, ofta under dagen, om investeringen i derivatinstrument skulle komma att utvecklas negativt. Det är också viktigt att du i din riskbedömning beaktar att det kan vara svårare att avveckla en position/ett innehav vid en negativ prisutveckling. Exempel på finansiella instrument med hävstång är bevis/certifikat och warranter.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Den part som åtar sig en förpliktelse genom att utfärda en option eller ingå ett terminsavtal ärfrån början tvungen att ställa säkerhet för sitt åtagande. I takt med att priset på den underliggande tillgången utvecklas uppåt eller nedåt och således värdet på derivatinstrumentet ökar eller minskar, skiftar också kravet på säkerhet. Ytterligare säkerhet i form av en tilläggssäkerhet kan därför komma att krävas. Hävstångseffekten gör sig således gällande även på säkerhetskravet, som kan förändras snabbt och kraftigt. Om inte du som kund ställer tillräcklig säkerhet, kan motparten eller värdepappersföretaget ha förbehållit sig rätten att, utan att ta kontakt med dig som kund, avsluta investeringen (stänga positionen) för att minimera skadan. Som kund bör du således noga följa prisutvecklingen även med avseende på säkerhetskravet för att undgå en ofrivillig stängning av positionen.

Löptiden för derivatinstrument kan variera från mycket kort tid upp till flera år. Vissa derivat är s k *open-ended* och löper utan någon fastställd slutdag. Prisförändringarna är ofta störst på instrument med kort löptid. Priset på t ex en innehavd option sjunker i allmänhet allt snabbare mot slutet av löptiden p.g.a. att det s k tidsvärdet avtar. Du som kund bör därför bevaka även löptiden på derivatinstrumenten noga.

**3. Användning av derivatinstrument**

Derivatinstrument är en form av avtal (kontrakt) där själva avtalet är föremål för handel på kapitalmarknaden. Derivatinstrumentet är knutet till en underliggande tillgång eller ett underliggande värde. Denna tillgång eller detta värde kan utgöras av ett finansiellt instrument, någon annan tillgång med ekonomiskt värde, t ex valuta eller råvara, eller någon form av värdemätare, t ex ett index. Derivatinstrument kan användas för att skapa ett skydd mot en oönskad prisutveckling på den underliggande tillgången. De kan också användas för att uppnå vinst eller avkastning med en mindre kapitalinsats än vad som krävs för att göra en motsvarande affär direkt i den underliggande tillgången. Derivatinstrument kan också användas för andra syften. Användningen av derivatinstrument bygger på en viss förväntning om hur priset på den underliggande tillgången kommer att utvecklas under en viss tidsperiod. Innan handel påbörjas med derivatinstrument är det således viktigt att du som kund säkerställer att du förstår syftet med det aktuella derivatinstrumentet och vilken prisutveckling på den underliggande tillgången som du förväntar dig samt grundat på detta väljer rätt derivatinstrument eller kombination av sådana instrument.

**4. Olika slag av derivatinstrument**

**4.1 Optioner**

En option är ett avtal som innebär att den ena parten (utfärdaren av ett optionskontrakt) åtar sig att köpa eller sälja den underliggande tillgången av eller till den andra parten (innehavaren av kontraktet) till ett på förhand bestämt pris (lösenpriset). Optioner finns av olika slag. Köpoptioner (eng. *call options*) ger innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod köpa den underliggande tillgången, t ex redan utgivna aktier, till ett på förhand bestämt pris. Säljoptioner (eng. *put options*) ger omvänt innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod sälja de underliggande tillgångarna till ett på förhand bestämt pris. Mot varje förvärvad option svarar en utfärdad option. Avtalet kan, beroende på slag av option, antingen utnyttjas när som helst under löptiden (amerikansk option) eller endast på slutdagen (europeisk option). Innehavaren betalar en ersättning (premie) till utfärdaren och får en rätt att utnyttja kontraktet men har ingen skyldighet att göra det. Utfärdaren är däremot skyldig att infria kontraktet om innehavaren begär det (löser optionen). Avgörande för optionens värdeutveckling är normalt värdeutvecklingen på den underliggande tillgången.

Risken för den som förvärvar en option är att optionen minskar i värde eller förfaller värdelös på slutdagen, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. Om optionen förfaller värdelös är den premie som betalades för optionen vid förvärvet helt förbrukad. Utfärdaren av en option löper en risk som i vissa fall kan vara obegränsat stor, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. Kursen på optioner påverkas av kursen på motsvarande underliggande tillgång i samma eller motsatt riktning, men oftast med större kurssvängningar och prispåverkan än dessa.

Exempel på olika typer av optioner är aktieoptioner, aktieindexoptioner, ränteoptioner och valutaoptioner. Den mest omfattande handeln i aktieoptioner sker på handelsplatser. Där förekommer även handel med aktieindexoptioner. Dessa indexoptioner ger vinst eller förlust direkt i kontanter (kontantavräkning) utifrån utvecklingen av ett underliggande index.

**4.2 Terminer**

En termin innebär att parterna ingår ett ömsesidigt bindande avtal med varandra om köp respektive försäljning av en underliggande tillgång till ett på förhand avtalat pris och med leverans eller annan verkställighet, t ex kontantavräkning, av avtalet vid en i avtalet angiven tidpunkt (stängningsdagen). Någon premie betalas inte eftersom båda parter har motsvarande skyldigheter enligt avtalet

Det finns två huvudsakliga typer av terminer: futures och forwards. Skillnaden mellan en future och en forward består i hur avräkningen går till, det vill säga när man som part i ett kontrakt får betalt eller betalar beroende på om positionen gett vinst eller förlust. För en future sker en daglig avräkning i form av löpande betalningar mellan köpare och säljare på basis av värdeförändringen dag för dag av den underliggande tillgången. För en forward sker avräkning först i anslutning till instrumentets slutdag.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Exempel på olika typer av terminer är aktieterminer, aktieindexterminer, råvaruterminer och valutaterminer.

### 4.3 Swapavtal

Ett swapavtal innebär att parterna kommer överens om att löpande erlägga betalningar till varandra, exempelvis beräknade på fast respektive rörlig ränta (ränteswap), eller att vid en viss tidpunkt utbyta (eng. *to swap*) någon form av egendom med varandra, t ex olika slag av valutor (valutaswap), aktier (aktieswap) eller råvaror (råvaruswap).

### 4.4 Warranter

Handel förekommer också med vissa köp- och säljoptioner med längre löptider, i Sverige vanligen kallade warranter. Warranter skiljer sig även från optioner och terminer på så sätt att de är utgivna av en emittent, vanligen en bank eller ett värdepappersbolag, och handlas på handelsplatser. Warranter kan utnyttjas för att köpa eller sälja underliggande tillgång, men i praktiken används de för att ta del av warrantens värdeutveckling utan att den underliggande tillgången köps eller säljs. Om warranten har haft en positiv värdeutveckling kan innehavaren lösa in warranten på lösendagen och enbart erhålla en kontant avräkning motsvarande warrantens prisökning.

Warranter ska inte blandas ihop med teckningsoptioner – som på engelska kallas *subscription warrants*. Teckningsoptioner kan inom en viss tidsperiod utnyttjas för teckning av motsvarande nyutgivna värdepapper.

### 4.5 Certifikat/bevis

Ett certifikat (vilket också kan kallas bevis) är ett värdepapper som är upptaget till handel på en handelsplats och vars värde, liksom andra derivatinstrument, följer värdet av en underliggande tillgång. De är vanligtvis strukturerade så att de består av dels en obligationsdel, dels en derivatdel, vilka ger en exponering mot den underliggande tillgången. Den underliggande tillgången kan bland annat vara en enskild aktie, råvara, ränta, valuta, index eller en korg av traditionella tillgångar.

Certifikat kan vara strukturerade så att det finns begränsningar avseende hur stor avkastning de kan ge eller hur mycket de kan falla i värde. De kan även struktureras så att certifikaten ger avkastning i en marknad utan stora kurssvängningar.

Certifikat har ibland ett s k kursfallsskydd som gör att den underliggande tillgången kan sjunka i värde innan förlust uppstår.

Något som särskiljer certifikat från vissa andra typer av värdepapper är att den underliggande tillgången kan vara en mer alternativ tillgång, vilken annars kan vara svår att investera i eller exponera sig emot genom andra slags finansiella instrument. Sådana alternativa tillgångar kan t ex vara kryptotillgångar och speciella index som saknar direkt finansiell koppling (ex. ESG-index).

#### 4.5.1 Hävstångscertifikat

I vissa certifikat, s k hävstångscertifikat eller *bull- & bear*-certifikat, finns en konstant, daglig hävstång inbyggd. Hävstången kan variera i storlek mellan olika hävstångscertifikat och den kan ibland vara mycket hög. I vissa hävstångscertifikat kan hävstången uppgå till en faktor om 20, vilket innebär att en prisförändring i den underliggande tillgången medför en 20 gånger så kraftig prisförändring i hävstångscertifikatet. Du som kund bör vara uppmärksam på att *spreaden*, dvs skillnaden mellan köp- och säljkursen, för hävstångscertifikat kan vara stor

I hävstångscertfikat brukar det finnas derivatinslag, där certifikatet kan vara strukturerat så att det har inslag av t ex en swap, en termin och/eller en köp- eller säljoption. Utvecklingen på hävstångscertifikatet brukar också vara beroende av en underliggande tillgång, t ex en aktie, ett index eller en råvara.

#### 4.5.2 Autocalls

Autocalls är en typ av instrument strukturerade för att ge möjlighet till en avkastning i en sidledes marknad (en marknad utan stora kurssvängningar) eller måttligt fallande marknad. Risken för att en stor del eller hela av det nominella beloppet går förlorat kan vara betydande vid en investering i en autocall. Vanligtvis erbjuds autocalls med ett villkorat kapitalskydd ner till en viss nivå, *barriär*. Detta skydd upphör om barriären underskrids.

#### 4.5.3 Trackers

Trackers är en produkt som är upptagen till handel på en handelsplats och som följer värdeförändringen i en underliggande tillgångs prisrörelse. Den underliggande tillgången kan t ex vara en aktie, ett aktieindex, en råvara, en valuta eller en kombination av olika underliggande tillgångar. Trackers har vanligtvis inget fastställt slutdatum. Det kallas *open-ended*, och innebär att de löper tillsvidare eller fram till dess att emittenten eventuellt väljer att avnotera värdepappret. Trackers kan antingen generera möjlighet till avkastning i stigande marknad alternativt nedåtgående marknad.

#### 4.5.4 Kreditbevis/räntebevis

Ett kreditbevis (vilket också kan kallas räntebevis) är ett bevis som är kopplat till kreditrisken i t ex ett bolag, en korg av bolag eller ett kreditindex. Ett kreditbevis avkastning är beroende av kupongnivån, underliggande kreditrisk samt kredithändelser. En kredithändelse kan bl a vara dröjsmål med betalningar eller att bolaget försätts i företagsrekonstruktion eller konkurs. Om kredithändelser sker minskas det belopp som betalas ut till innehavaren på kreditbevisets slutdag.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Om tillräckligt många kredithändelser sker kan kreditbevisets nominella värde gå förlorat helt och hållet. Om ett kreditbevis har ett kursfallsskydd utgörs det av hur många kredithändelser som kan ske för underliggande kreditkorg innan förlust uppstår.

**4.5.5 Kombinerade derivatinstrument**

Derivatinstrumenten kan kombineras på visst sätt för att skapa en exponering i syfte att uppnå ett visst ekonomiskt resultat i förhållande till den förväntade prisutvecklingen på den underliggande tillgången.

Vid handel i kombinerade produkter är det viktigt att sätta sig in i produktens olika beståndsdelar och hur dessa samverkar. I vissa fall kan beståndsdelarnas samverkan innebära en högre risk än varje beståndsdel för sig. En närmare beskrivning av en viss produkts olika beståndsdelar och på vilket sätt dessa samverkar kan fås från bl a utfärdande emittent eller värdepappersföretaget.

---

Ytterligare allmän information om olika typer av finansiella instrument och handel med finansiella instrument jämte förslag till ytterligare litteratur på området återfinns också t ex på Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, www.konsumenternas.se och på SwedSecs hemsida, www.swedsec.se.

Information om enskilda finansiella instrument och dess emittenter finns i utgivna prospekt, som lättas kan hittas på den aktuella handelsplatsens hemsida.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Allmänna villkor för handel med finansiella instrument*

## Definitioner

I allmänna villkor för handel med finansiella instrument förstås med

**a) värdepapper**
dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs 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, dvs 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

**c) reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**d) handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

**e) utförandeplats** en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

**f) handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

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

**h) OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**i) systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**j) multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**k) förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

**l) depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

**m) värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**n) värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, dvs detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**o) bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**p) central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs 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.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**1. Uppdraget m m**
Dessa allmänna villkor gäller för uppdrag om handel med finansiella instrument som kunden lämnar till institutet.
Order från kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt institutet har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för institutet att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden har lämnat. Institutet är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Institutet lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Institutet får avsäga sig mottaget uppdrag om kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på kunden avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Institutet får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om institutet skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (t ex om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om kunden inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att institutet eller kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om institutet av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Institutet utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för kunder som av institutet behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy. Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande policy och villkor som avses i detta stycke. Dessa finns att tillgå via institutets internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta institutet via telefon.

Vidare gäller tillämpliga regler antagna av 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 institutet lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter

En order gäller under den tidsperiod som överenskommits mellan kunden och institutet. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då institutet avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

Vad som sägs om emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral i dessa allmänna villkor ska även gälla för motsvarande eller liknande aktörer utanför EES.

Institutet kan vara förhindrat att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan institutet i hög grad begränsa en kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater. Beroende på omständigheterna kan institutet avsluta kundens avtal.

***Om kunden är ett företag gäller även följande:***
När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

**2. Handel i kommission m m**
Vid kommissionsuppdrag får institutet utföra uppdraget i eget namn för kunds räkning (kommission), med en annan kund hos institutet (s k kombination) eller genom att institutet självt inträder som köpare eller säljare (s k självinträde).

**3. Köpuppdrag**
När kunden ("köparen") har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

***Betalning***
Institutet får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl courtage och avgifter) på konto som köparen har i institutet.

Köparen ska till institutet senast på likviddagen betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av institutet vid var tid tillämpade växlingskursen.

Institutet får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har i institutet. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i institutet belastas.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot institutet, har institutet rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår nedan.

***Överföring av finansiella instrument***
De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, särskilda regler för ifrågavarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen enligt följande:


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

- för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/motsvarande eller instrument som ska registreras i depå/ motsvarande hos institutet, genom att institutet utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, genom att köparen instruerar den tredje parten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

*Institutets panträtt*
Institutet har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Institutet har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot institutet, får institutet - på det sätt och vid den tidpunkt institutet finner lämpligt - sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Institutet får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Institutet har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av institutets fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för institutets arbete, kostnader och valutakursförluster.

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker institutets hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Institutet får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har i institutet. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i institutet belastas.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma institutet på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

**4. Säljuppdrag**
När kunden ("säljaren") lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

*Överföring av finansiella instrument*
Institutet ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/ motsvarande genom institutet som kontoförande institut eller registrerade i depå hos institutet, har institutet rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att institutet ska få fri dispositionsrätt till instrumenten.

Därvid ska säljaren
- för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredje part omgående instruera det institutet om skyndsam överföring till institutet av de instrument som uppdraget omfattar,
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/ motsvarande genom något annat kontoförande institut än institutet, tillse att institutet erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera den tredje parten om skyndsam överföring till institutet av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdas i dokumentform, överlämna dessa till institutet.

Om institutet inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har institutet rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt institutet finner lämpligt. Säljaren ska ersätta institutet kostnaden för detta jämte ränta. Om institutet får betala ersättning och/eller avgifter till en marknadsaktör inom eller utom Sverige – exempelvis värdepapperscentral (eller deltagare hos en sådan), central motpart (CCP) (eller clearingmedlem hos en sådan), eller utförandeplats (eller deltagare hos sådan), annan motpart eller värdepappersinstitut på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta inte beror på institutet ska säljaren ersätta institutet för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för institutets arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Institutet får belasta av säljaren anvisat konto i institutet för att erhålla betalning för sin fordran på säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som säljaren har i institutet belastas.

*Likvid*
Säljaren får från institutet senast i slutet av likviddagen det nettobelopp som angivits i avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av institutet vid var tid tillämpade växlingskursen.

Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att institutet ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att institutet fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta anses ha skett först påföljande bankdag.

*Short selling*
Institutet är skyldigt att rapportera om säljarens försäljning av aktier och statsobligationer sker genom så kallad "short selling", vilket är när säljaren vid försäljningstillfället inte äger samtliga eller delar av de sålda finansiella instrumenten. Säljaren måste därför när denne lämnar ett uppdrag om försäljning informera institutet om försäljningen innebär


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

”short selling”. Om institutet inte får någon sådan information utgår institutet från att transaktionen inte innebär ”short selling”.

**5. Transaktioner med utländsk anknytning**
Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

**6. Avgifter och skatter m m**
Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vid var tid gällande prislista eller i enlighet med vad institutet och kunden särskilt kommit överens om. Aktuell prislista finns att tillgå på institutets hemsida.

Kunden svarar dessutom för nödvändiga kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

**7. Dröjsmålsränta**
Om kunden är i dröjsmål har institutet rätt till ränta enligt följande;

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker,
- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att institutet inte erhållit fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

Räntan ska beräknas efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger STIBOR-räntan (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

**8. Kundens rätt att återkalla uppdrag**
Kunden har rätt att återkalla uppdraget om kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och institutet inte inom skälig tid efter avslut har träffats;

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på institutet för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget. Om kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

Kunden har dock inte rätt att, utan institutets medgivande, återkalla ett köpuppdrag så länge ett ersättningsköpsförfarande pågår.

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t ex marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

**9. Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan**
Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, avtal eller regelverk hos utförandeplats, annat institut till vilket institutet vidarebefordrat kundens uppdrag, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund som kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att institutet kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållande på grund av uppdraget relaterat till dessa allmänna villkor.

**10. Clearing och avveckling av utförda uppdrag**
<u>Allmänt</u>
En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av institutet. Sådana regler kan bl a innebära krav på att använda en central motpart (CCP). Slutlig avveckling av en transaktion görs genom en värdepapperscentral (eller flera). Mellan kunden och institutet fullgörs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommits eller anges nedan.

Kunden och institutet är bundna av utförandeplatsens, den centrala motpartens (CCP) eller berörd värdepapperscentrals regelverk samt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin.

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


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären och sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som tidigare angetts i dessa allmänna villkor eller överenskommelse mellan parterna, eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

Sanktionsavgift vid försenad betalning eller leverans
Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstituten) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

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

Som framgår i punkt 6. Avgifter och Skatter m m, samt punkt 3. Köpuppdrag och 4. Säljuppdrag, har institutet rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiterats institutet i samband med köp- och säljuppdrag avseende kundens värdepapper.

**11. Annullering av order och makulering av avslut**
Institutet har rätt att annullera kundens order eller makulera avslut som träffats för kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om institutet i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av institutet, marknadsmotpart eller av kunden själv, om institutet skulle misstänka att kunden handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

Om order annullerats eller avslut makulerats, ska institutet utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer institutet normalt inte informera kunden.

**12. Reklamation och hävning**
Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta institutet om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till institutet i samband med att institutet underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till institutet utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till institutet inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från institutets sida.

**13. Begränsning av institutets ansvar m m**
Institutet är inte ansvarigt för skada som beror på 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 institutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som institutet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande finansiella instrument.

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av institutets vårdslöshet.

Om ett ersättningsköpsförfarande enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin har genomförts men inte resulterat i avsedd leverans är institutets ansvar begränsat till det kontantersättningsbelopp som institutet har mottagit.

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

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

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

## 14. Meddelanden

*Meddelande från institutet*
Institutet har rätt att lämna meddelanden till kunden via institutets internettjänst eller via e-post till av kunden i Depå-/Handelsavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutet ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall institutet lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Depå-/Handelsavtalet. Kunden och institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av institutet med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom institutets internettjänst ska kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är institutets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

*Meddelande till institutet*
Kunden kan lämna meddelanden till institutet via institutets internet- eller telefontjänst, genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till institutet ska ställas till den adress som anges i Depå-/Handelsavtalet, såvida institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till institutet via e-post efter särskild överenskommelse med institutet.

Meddelande från kunden ska institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska institutet anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt institutets 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 denne har anledning att anta att institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till institutet.

## 15. Tilldelning och bekräftelse

EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i vid var tid gällande lydelse (CSDR) och Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin i vid var tid gällande lydelse ("Avvecklingsdisciplin RTS:en") kräver av institutet att inkludera särskilda villkor med avseende på tilldelning och bekräftelse av transaktioner mellan institutet och kunden. Dessa villkor framgår av bilaga 1 till dessa Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

Villkoren i bilaga 1 gäller inte för följande typer av transaktioner.

a) Säljuppdrag eller annat åtagande om leverans där kundens leverans ska ske till institutet från kundens depå hos institutet;
och
b) Köpuppdrag eller annat åtagande att motta värdepapper från institutet mot betalning av en köpeskilling där likviden finns på ett kundens konto hos institutet.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**16. Ändring av villkoren och avgifter**
Ändring av dessa villkor eller institutets avgifter (enligt dessa villkor och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden enligt punkten 14 ska ha anses mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp avtalet till upphörande utan iakttagande av angiven uppsägningstid.

**17. Tillämplig lag**
Tolkning och tillämpning av dessa villkor och institutets särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

### PASSANDEBEDÖMNING OCH UTFÖRANDE AV ORDER PÅ KUNDS INITIATIV

Institutet är i vissa fall skyldigt att göra en s k passandebedömning innan det genomför ett köpuppdrag åt kunden. Syftet med skyldigheten att göra en passandebedömning är att kontrollera att den placering kunden vill göra passar kunden utifrån dennes tidigare kunskap om och erfarenhet av det aktuella finansiella instrumentet och förhindra att kunden t ex köper mer riskfyllda instrument än vad den hade tänkt sig eller instrument som på annat sätt inte passar kunden. Det ligger därför i kundens intresse att ge institutet fullständiga och sanningsenliga svar på de frågor som institutet ställer. Om kunden inte lämnar de uppgifter som behövs för att institutet ska kunna göra en passandebedömning, ska institutet lämna information om att institutet då inte heller kan avgöra om tjänsten eller produkten passar kunden.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer institutet regelmässigt inte bedöma om kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

### INSPELNING AV TELEFONSAMTAL M M

Institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar institutet 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 institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

### AVRÄKNINGSNOTA

När Institutet utfört ett uppdrag lämnar institutet information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med institutet anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med institutet som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos institutet (däribland en juridisk person i Institutets företagsgrupp) anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

Om institutet efter särskild överenskommelse med kund upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Institutet endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

### INVESTERARSSKYDD

Enligt den danska lovbekendtgörelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiforordning for inskydere og investorer har kunden, om denne i händelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR 20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning. För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se www.fs.dk.

### BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

**Utlämnande av uppgift till annan**
Institutet kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, institutets avtal med annat institut till vilket institutet vidarebefordrat kundens uppdrag, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor. Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

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

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om kundens (eller i förekommande fall kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor till annat institut med vilket institutet ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institutet att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institutet.

**LEGAL ENTITY IDENTIFIER (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 institutet inte utföra transaktionen åt kunden.

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

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs 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 du godkända institutioner för det globala LEI-systemet http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl a på institutets hemsida www.danskebank.se och Finansinspektionens hemsida www.fi.se



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

*Bilaga 1*

**Tilldelning och bekräftelse**
Denna bilaga gäller (förutsatt punkten 15 i dessa villkor) för transaktioner med värdepapper som faller inom vad som gäller enligt artikel 5 (1) i CSDR och vilken avvecklas hos en värdepapperscentral inom EES (Europeiska ekonomiska samarbetsområdet).

Icke professionell kund
Om kunden kategoriserats av institutet som en icke professionell kund enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden åtar sig kunden att tillhandahålla institutet all relevant avvecklingsinformation avseende transaktionen som institutet begär i enlighet med artikel 3 i Avvecklingsdisciplin RTS:en. Kunden medger att tillhandahålla all avvecklingsinformation som begärs snarast möjligt men senast kl 23:00 Centraleuropeisk tid ("CET") på den bankdag som transaktionen genomförs.

Jämbördig motpart och professionell kund
Om kunden kategoriserats av institutet som jämbördig motpart eller professionell kund enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden åtar sig kunden att tillhandahålla alla referensuppgifter som krävs för att avveckla en transaktion i ett standardiserat elektroniskt format och löpande hålla denna information uppdaterad för att säkerställa att transaktioner avvecklas i rätt tid.

Kunden är inte skyldig att översända det skriftliga meddelandet om tilldelning eller den skriftliga bekräftelsen vid en transaktion om kunden har givit institutet åtkomst till eller på annat sätt gjort tillgängligt för institutet att löpande ta del av den information som framgår av artikel 2 i Avvecklingsdisciplin RTS:en.

När den information som avses i artikel 2 i Avvecklingsdisciplin RTS:en inte finns tillgänglig vid tidpunkten för handel, åtar sig Kunden att leverera det skriftliga meddelandet om tilldelning avseende en transaktion som avses i artikel 2 i Avvecklings RTS:en så snart som möjligt men senast kl 23:00 centraleuropeisk tid (CET) på den bankdag som transaktionen genomförs.

Kunden medger också att ett skriftlig meddelande om tilldelning som sänts till institutet också innebär en skriftlig bekräftelse av att kunden accepterar villkoren för transaktionen. Kunden ska lämna meddelande om tilldelning och bekräftelser genom att använda en standardiserad elektronisk kommunikationsmetod som från tid till annan fastställs av institutet.

Institutet ska bekräfta mottagandet av det skriftliga meddelandet om tilldelning och skriftliga bekräftelsen inom de tidsramar som framgår av artikel 2 Avvecklingsdisciplin RTS::en.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Regelbundet sparande i andelar i värdepappersfonder och motsvarande typer av fonder*

Följande villkor gäller vid regelbundet sparande i fondandelar via depå i Danske Bank, Sverige Filial

1. Kunden ska tillse att det finns erforderliga medel innestående på det konto som anvisats för förvärv av fondandelar senast från början av den aktuella transaktionsdagen. Saknas medel på kontot gör banken ytterligare 4 försök att dra pengar från kontot under de närmaste 4 bankdagarna. Saknas fortfarande medel för förvärvet efter dessa försök kommer inte något förvärv att genomföras. Om medel har saknats för att utför regelbundet sparande vid fler än (sex) tillfällen i följd kan banken välja att annullera det regelbundna sparande som kunden satt upp.

2. Infaller angivet datum för förvärv på en dag som inte är en bankdag kommer förvärvet att göras:
   - för sparande som är upplagt i Mobilbanken, bankdagen efter,
   - för sparande som är upplagt på annat sätt, bankdagen innan.

   Observera att om ett sparande som lagts upp på annat sätt flyttas till Mobilbanken så kommer även dessa förvärv därefter ske bankdagen efter.

3. Banken förbehåller sig rätten att sluta tillhandahålla handel i fondandelar som kunden sparar i. I en sådan situation ska banken snarast möjligt informera kunden om per vilken dag handeln upphör, varefter något ytterligare förvärv av andelar i fonden inte kan ske. Om det regelbundna sparandet omfattar andelar i mer än en fond fortsätter sparandet i övriga fonder enligt vad kunden anvisat banken vid inledandet av det regelbundna sparandet. Kunden bör om sparandet baseras på rådgivning från banken omgående ta kontakt med sin rådgivare för att erhålla råd om nytt lämpligt sparande att ersätta det tidigare med.

   Vad som sagts ovan gäller även när ett fondbolag beslutar att inte längre distribuera andelar i en fond via banken eller beslutar att avveckla fonden.

4. Vid fusion där den fond kunden sparar i uppgår i en annan fond fortsätter sparandet i den nya fonden, förutsatt banken bedömer det ändamålsenligt att tillhanda hålla denna i sitt fondutbud. Om den nya fonden inte kommer att ingå i bankens utbud gäller vad som framgår under punkten 3 ovan.
   För det fall kunden inte önskar fortsätta spara i den nya fonden måste kunden själv avsluta sparandet.

5. Banken tillhandahåller inte kunden avräkningsnota för varje transaktion vid regelbundet sparande. Istället får kunden kvartalsvisa investeringsrapporter där samtliga transaktioner finns redovisade.

6. För det regelbundna sparandet gäller bankens vid var tid tillämpliga Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, som finns att tillgå på bankens hemsida www.danskebank.se eller via Bankens Kundcenter telefon 0752-48 45 42.

7. Ändringar av dessa villkor ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden har meddelats om detta på sätt som framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

---

## INFORMATION TILL KUND

**Behandling av personuppgifter**
När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy – finansiella instrument*

*Tillämplig från 1 oktober 2021*

I denna policy anges de principer vi följer när våra icke-professionella kunder och professionella kunder handlar med finansiella instrument för att se till att våra kunder får bästa orderutförande.

De finansiella instrument som omfattas är förtecknade i slutet av denna policy.

**1. Bästa utförande – sammanfattning för icke-professionella kunder**
Enligt reglerna för bästa utförande (de s k MiFID II-reglerna) är vi skyldiga att redovisa en sammanfattning av denna policy för våra icke-professionella kunder (se avsnitt 2 nedan):

Danske Bank A/S är skyldig att vidta **alla nödvändiga åtgärder** för att nå bästa möjliga resultat för kunderna när vi utför kundorder som avser finansiella instrument.

Detta är även känt som skyldigheten att erbjuda **bästa utförande**.

I denna policy förklaras de olika kriterier vi beaktar när vi ger dig bästa utförande.

För **icke-professionella kunder** fastställs bästa möjliga resultat uttryckt som den **totala ersättningen**, dvs **totalpriset** när de köper eller säljer finansiella instrument.

Den totala ersättningen är priset för det finansiella instrumentet och kostnaderna för utförandet. Den totala ersättningen inbegriper alla kostnader för vår kund som är direkt hänförliga till utförandet av ordern, t ex handelsplatsens avgifter, clearing- och avvecklingsavgifter och alla andra avgifter som betalats till tredjeparter vilka deltagit i utförandet av ordern.

**Specifika instruktioner från dig avseende en order kan påverka vår skyldighet och möjlighet att ge dig bästa utförande och kan förhindra oss att vidta de åtgärder vi annars skulle ha vidtagit för att agera enligt policyn.**

När vi utför din order får vi agera i egenskap av **principal** genom att handla för egen räkning. Du handlar då det aktuella finansiella instrumentet direkt med oss. Vi får också välja att utföra din order via en **handelsplats** eller genom att överföra din order till ett av våra **mäklarföretag** som då utför ordern. När vi väljer mellan olika sätt att utföra order ligger vårt fokus på att säkerställa den bästa **totala ersättningen** åt dig.

För att se till att vi kan erbjuda bästa utförande på en löpande basis övervakar vi kontinuerligt våra egna prestationer och prestationerna hos de handelsplatser och mäklarföretag som vi anlitar för att utföra dina order. Om vi upptäcker att prestationerna inte är tillfredsställande åtgärdar vi det.

Vi offentliggör **regelbundna rapporter** som visar hur vi har fullgjort vårt åtagande att erbjuda bästa utförande.

På www.danskebank.com/bestexecution hittar du de **senaste kvalitetsuppgifterna** om orderutförande som avser de finansiella instrument där vi agerar som systematiska internhandlare, marknadsgarant eller likviditetsleverantör. Webbplatsen har också en länk till de senaste kvalitetsuppgifterna om orderutförande som publicerats av de större handelsplatserna vi använder (se avsnitt 5.2.3).

På begäran av dig visar vi att vi har utfört dina order enligt denna policy. Vi kanske inte har nått bästa möjliga resultat för dig vid ett specifikt tillfälle, men vi kan visa att vi har följt policyn i vårt arbete med att utföra kundordern.

*Läs nedan om du vill veta mer om hur vi erbjuder bästa utför ande.*

**2. Omfattning – icke-professionella och professionella kunder**
Vi måste dela in våra kunder i tre kategorier:

- **jämbördiga motparter** (banker, pensionsfonder, försäkringsbolag osv),
- **professionella kunder** (oftast mycket stora företagskunder)
- **icke-professionella kunder** (alla andra kunder).

Du omfattas av denna policy du är icke-professionell kund eller professionell kund.

Policyn är inte tillämpliga om du klassificeras som jämbördig motpart. Vi agerar dock hederligt, rättvist och professionellt när vi utför order från kunder som klassificeras som jämbördig motparter.

**3. Bästa utförande hos Danske Bank**
Danske Bank erbjuder investeringstjänster till sina kunder på två affärsområden där vi omfattas av skyldigheterna för bästa utförande.

Bl. 9-1027 2021-10-01



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

De två affärsområdena är följande:
- Kundorderutförande och mottagande och vidarebefordran av våra kunders order. Här utför vi de order du placerar hos oss. Denna tjänst börjar tillhandahållas när du har beslutat att köpa eller sälja ett finansiellt instrument.
- Portföljförvaltning. Här har du gett oss i uppdrag att köpa eller sälja finansiella instrument för din räkning inom ramen för ett portföljförvaltningsavtal. Vi är skyldiga att både fatta handelsbeslut, vilket tjänar dina bästa intressen, och att utföra dessa handelsbeslut enligt kraven för bästa utförande.

Dessa två affärsområden hanteras separat av Danske Bank och de hålls fullständigt isär vad gäller funktion och struktur.

Även om vi på båda affärsområden strävar efter att ge kunden bästa resultat när vi utför order finns det skillnader mellan de två områdena.

Hur Danske Bank erbjuder bästa utförande inom portföljförvaltning förklaras i tillägget avseende **portföljförvaltning** som hör till denna policy.

Lägg märke till att portföljförvaltning inte erbjuds av alla Danske Banks kontor.

Vi erbjuder inte heller handel med samma finansiella instrument i alla delar av Danske Bank. Dessutom kan det finnas lokala variationer i hur våra olika kontor utför kundorder.

### 3.1. Undantag – four-fold cumulative test

Det finns vissa undantag från kravet på att tillhandahålla bästa utförande. Det är situationer där du på **befogade grunder** inte förlitar dig på oss för bästa utförande. Det kan särskilt vara fallet på anbudsbaserade marknader enligt beskrivningen nedan.

Om du som professionell kund handlar baserat på ett anbud som vi har lämnat blir det initiala antagandet att du på befogade grunder inte förlitar dig på att vi erbjuder bästa utförande. Detta antagande prövas mot det s k four-fold cumulative test som offentliggjorts av Europeiska kommissionen för att fastställa om du kan förlita dig på bästa utförande. Four-fold cumulative test omfattar följande kriterier:
- Vilken part som initierar transaktionen. Om kunden initierar en transaktion är det mindre sannolikt att kunden förlitar sig på att vi tillhandahåller bästa utförande.
- marknadsbruk och om det är brukligt att göra prisjämförelser (shop around). På vissa marknader är det brukligt att kunden begär anbud från olika källor och baserar sitt handelsbeslut på dessa anbud. Under dessa omständigheter kan kunden inte förvänta sig att handlaren följer kravet på bästa utförande.
- De relativa pristransparensnivåerna på en marknad. På marknader där vi har direkt tillgång till priser på de relevanta marknaderna och kunderna inte har det är det mer sannolikt att kunden förlitar sig på vårt bästa utförande.
- Informationen vi lämnar och eventuella avtal som ingås mellan kunden och oss kan påverka vår skyldighet att erbjuda bästa utförande.

För **icke-professionella kunder** resulterar four-fold cumulative test i vanliga fall i att du har rätt till bästa utförande om du handlar baserat på ett anbud från oss.

## 4. Faktorer som påverkar bästa utförande

### 4.1 Faktorer

När vi väljer hur vi säkerställer bästa utförande tar vi hänsyn till följande faktorer när det gäller ordern:
- pris
- kostnader
- hastighet
- sannolikhet för utförande och avveckling
- orderns typ och storlek
- andra faktorer som anses relevanta för orderutförandet

Allmänt prioriterar vi faktorerna på grundval av följande:
- din situation och syftet med ordern
- rådande marknadsvillkor
- det specifika finansiella instrument som ordern avser
- relevanta marknader för utförandet

Som utgångspunkt anser vi att följande faktorer är viktigast:

*Pris och kostnader*. I de flesta fall är **priset** på det finansiella instrumentet och **kostnaderna** för utförandet, inklusive provision och avgifter, de väsentliga faktorerna för att säkerställa bästa utförande.

För **icke-professionella kunder** ska bästa möjliga resultat bestämmas uttryckt som den totala ersättningen. Den **totala ersättningen** avser priset på det finansiella instrumentet tillsammans med kostnaderna för kunden som är direkt hänförliga till utförandet av ordern, t ex handelsplatsens avgifter, clearing- och avvecklingsavgifter och alla andra avgifter som betalats till tredjeparter vilka deltagit i utförandet av ordern.

Det är inte alltid möjligt att utföra din order till bästa pris men vi strävar alltid efter att utföra din order i enlighet med vår policy.

Vi strävar efter att utföra köporder till lägsta möjliga erbjudna pris och utföra säljorder till högsta erbjudna inköpspris.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Vissa finansiella instrument (**OTC-instrument**) har inte observerbara marknadspriser, antingen för att de inte är upptagna till handel på en handelsplats eller för att handel inte sker på den/de relevanta handelsplatsen/handelsplatserna. För sådana instrument måste vi kontrollera att priset är rättvist genom att använda relevanta marknadsdata samt, där det är möjligt, göra en jämförelse med liknande eller jämförbara produkter.

Hastighet *och sannolikhet för utförande*: Förutom pris och kostnader betraktar vi som regel hastigheten och sannolikheten för utförandet som de viktigaste faktorerna när vi säkerställer bästa utförande.

**Hastigheten** är den tid vi tar på oss för att hantera din order. Om du inte ger några instruktioner om den hastighet som du vill att vi utför din order hanterar vi den med en sådan hastighet som vi anser nödvändig för att balansera påverkan på marknaden med att utföra din order i tid för att minska risken för utförandet.

Vi försöker utföra hela ordern omgående ifall vi inte anser att omgående utförande av hela ordern påverkar kvaliteten på utförandet negativt.

Om vi anser att orderns storlek eller natur kan påverka prisnivån kan vi skjuta upp utförandet av hela eller delar av ordern. Beroende på omständigheterna kan vi i annat fall prioritera ett snabbt utförande om vi anser att det är det gynnsammaste för dig.

**Sannolikhet för utförande** är sannolikheten att vi kommer att kunna utföra ordern helt eller åtminstone en betydande del av den. Denna faktor är särskilt relevant t ex om de aktuella finansiella instrumenten är illikvida eller om du begränsar priset för ordern till ett pris som inte motsvarar det rådande marknadspriset.

Marknadsvillkoren för det relevanta finansiella instrumentet kan få oss att prioritera sannolikheten för utförande. Vi kan därför besluta att utföra din order på den handelsplats/de handelsplatser som har den likviditet och det djup avseende handelsintressena som krävs för att säkerställa utförande i rätt tid och minsta möjliga effekt på prisnivån.

*Sannolikhet för avveckling:* Allmänt gäller att vi förväntar oss att order vi utför för din räkning avvecklas skyndsamt. Om vi uppmärksammas på att en viss utförandestrategi kan äventyra sannolikheten för avveckling får vi inte följa den strategin, även om den skulle resultera i ett bättre pris.

*Andra relevanta faktorer:* Även om vi anser att ovan nämnda faktorer är av störst betydelse kan det finnas situationer då tillkommande faktorer kan påverka vår strategi för att nå bästa utförande.

**4. 2 Instruktioner från kund**
Om du ger oss instruktioner om en order eller en aspekt av en order utför vi ordern enligt sådana instruktioner i den omfattning det rimligen är möjligt.

**Vänligen notera att dessa instruktioner kan hindra oss från att vidta åtgärder vilka vi annars skulle ha vidtagit för att följa denna policy. Det kan därför hända att vi inte kan säkerställa bästa utförande i förhållande till vissa handelsrelaterade aspekter då vi agerar enligt dina instruktioner.**

Ifall dina instruktioner endast täcker vissa delar eller aspekter av ordern eftersträvar vi att säkerställa bästa utförande när det gäller andra delar eller aspekter av din order.

Om du inte framför några instruktioner utför vi ordern enligt denna policy efter vår egen bedömning.

**4.3 Annullering av order vid marknadsmissbruk eller insiderhandel**
Om vi misstänker marknadsmissbruk eller insiderhandel har vi rätt att inte verkställa en order.

**5. Orderutförande**

**5.1 Egen räkning, handelsplatser och mäklarföretag**
När vi utför din order väljer vi den handelsplats som enligt vår uppfattning ger dig bästa resultat.

Vi utför order både på handelsplatser och utanför handelsplatser.

När vi utför order utanför handelsplatser får vi agera i egenskap av principal som handlar för egen räkning. Du handlar då det aktuella finansiella instrumentet direkt med oss. Detta kan ske i vår egenskap som systematisk internhandlare (se avsnitt 6).

Om du vill kan vi tillhandahålla ytterligare information om konsekvenserna av att handla utanför handelsplatser.

Vi får utföra order genom att kombinera kunders handelsintressen (kunders köp- och säljorder). Vi får göra detta utanför en handelsplats eller genom att avsluta affären enligt en handelsplats regler.

Vi utför order punktligt, rättvist och snabbt i den ordning de tas emot.

**5.2.1 Handelsplatser**
Handelsplatser är reglerade marknader, multilaterala handelsplattformar (MTF), organiserade handelsplattformar (OTF), systematiska internhandlare, marknadsgaranter och likviditetsleverantörer.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Om vi väljer att utföra din order via en handelsplats väljer vi en handelsplats som enligt vår uppfattning ger bäst förutsättningar för att säkerställa bästa utförande. För alla klasser av finansiella instrument är huvudkriteriet när vi väljer mellan olika handelsplatser effektiv prissättning, t ex storleken på bid/ask spreads och tillgången till prisinformation. I bedömningen tar vi även hänsyn till likviditet och kostnaderna för att utföra order på de relevanta handelsplatserna.

För att se till att den totala ersättning våra kunder betalar inte påverkas negativt av vårt val av handelsplats tar vi även hänsyn till externa kostnader när vi väljer mellan olika handelsplatser. Detta kan till exempel avse clearingkostnader.

**5.2.2 Mäklarföretag**
I detta sammanhang är ett mäklarföretag ett annat värdepappersföretag som tar emot ordern från oss och bestämmer hur den ska utföras. Om vi väljer att utföra din order via ett mäklarföretag väljer vi ett mäklarföretag som enligt vår uppfattning ger bäst förutsättningar för att säkerställa bästa utförande. Vi överför endast kundorder till mäklarföretag som vi anser kan leverera ett resultat som uppfyller kraven på bästa utförande.

**5.2.3 Lista över handelsplatser och mäklarföretag**
Våra senaste listor över större handelsplatser och mäklarföretag finns på www.danskebank.com/bestexecution. Här kan du också se vilka handelsplatser vi använder för varje klass av finansiella instrument för order från icke-professionella kunder och professionella kunder.

Som närmare beskrivs i avsnitt 9 nedan övervakar vi kontinuerligt utförandekvaliteten som vi tillhandahåller våra kunder. Detta omfattar övervakning av prestationerna för de handelsplatser och mäklarföretag vi använder.

**6. Systematisk internhandlare (SI)**
Vi är en systematisk internhandlare i finansiella instrument som vi handlar på ett organiserat, frekvent, systematiskt och omfattande sätt när vi utför kundorder utanför handelsplatser.

Som systematisk internhandlare har vi vissa skyldigheter att erbjuda våra kunder fasta anbud.

När vi erbjuder våra kunder fasta anbud i vår egenskap som systematisk internhandlare måste dessa anbud uppfylla våra krav på bästa utförande.

Dessutom måste vi se till att de priser vi erbjuder som systematisk internhandlare återspeglar rådande marknadsvillkor. När det gäller aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument betyder det att våra erbjudna priser måste ligga nära i pris med priserna på den mest relevanta europeiska handelsplatsen när det gäller likviditet.

När det gäller obligationer, strukturerade produkter, utsläppsrätter och utsläppsrättsderivat betyder det att våra priser måste återspegla rådande marknadsvillkor i förhållande till de priser som transaktioner avslutas till för samma eller liknande finansiella instrument på en handelsplats.

De specifika kraven för prissättningen av instrument där vi är systematiska internhandlare tillämpas bara upp till vissa orderstorlekar.

Gå till vår webbplats för att se listan över instrument för vilka vi är systematiska internhandlare.

**7. Ackumulering av order**
Vi får ackumulera order och utföra dem i en eller flera delar om vi på grundval av efterfrågan anser att dessa order kan utföras till ett genomsnittligt pris som vi anser vara allmänt fördelaktigt. Därför kan ackumulering vara till nackdel för en enskild order.

Vi utför order till ett vägt genomsnittspris när vi ackumulerar order och utför dem i mer än en tranche.

När de utförs allokeras ackumulerade order i möjligaste mån till kunder på handelsdagen till det beräknade genomsnittliga handelspriset. Om ackumulerade order endast kan utföras delvis allokerar vi den utförda delen till de deltagande kunderna antingen proportionellt i förhållande till orderstorleken eller genom att allokera samma andel till alla deltagande kunder (på en-till-en basis). När vi väljer mellan de två metoderna överväger vi de relevanta faktorerna, inklusive den relativa orderstorleken, i den ordning vi tar emot order och den nuvarande likviditetssituationen på marknaden för den aktuella finansiella produkten.

Om kundorder har ackumulerats med transaktioner i vårt eget namn deltar vi bara i allokeringen om de deltagande kundernas order har utförts till fullo. Om en kundorder inte hade kunnat utföras till samma gynnsamma villkor utan ackumulering får vi fördela transaktionen proportionerligt.

**8. Klasser av finansiella instrument**

**8.1 Bilagor**
I bilaga 1 - 7 till denna policy förklaras hur vi säkerställer bästa utförande i förhållande till specifika klasser av finansiella instrument med fokus på den/de mest relevanta utförandefaktorn/-faktorerna. Syftet med bilagorna är att ge en överblick över olika handelsscenarion på Danske Bank och inte ge en fullständig beskrivning av alla handelsscenarion och alla steg när Danske Bank utför order. Bilagorna är ett



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

tillägg till den allmänna beskrivningen av de faktorer som påverkar bästa utförande enligt avsnitt 4.1. När så är relevant tas alla olika faktorer med i våra handelsscenarion, även om de inte förklaras eller omnämns i bilagorna.

Varje bilaga ska läsas tillsammans med de övriga delarna i denna policy. Reglerna som beskrivs nedan i avsnitt 6 tillämpas t ex om Danske Bank är en systematisk internhandlare för ett finansiellt instrument som omfattas av en av bilagorna.

Bilaga 1: Aktier och aktieliknande instrument

Bilaga 2: Börshandlade derivat

Bilaga 3: Obligationer

Bilaga 4: Strukturerade produkter

Bilaga 5: Räntederivatinstrument

Bilaga 6: Valutaderivatinstrument

Bilaga 7: Transaktioner för värdepappersfinansiering

**9. Övervakning, utvärdering och förändringar**
Vi övervakar och utvärderar denna policys effektivitet och de åtgärder som vidtagits för att följa dem.

Övervakningen av denna policys effektivitet sker på ett konsekvent sätt av de handlarbord som är direkt ansvariga för att tillhandahålla bästa utförande och av interna kontrollfunktioner på Danske Bank som verkar oberoende av de funktioner som utför kundorder.

Danske Bank LC&I All Risk Committee har uppgiften att se till att informationen om utförandekvaliteten i Danske Banks affärsenheter och -områden samlas in och beaktas centralt.

Om vi kommer fram till att vi inte fullgör våra skyldigheter om bästa utförande kommer vi snabbt och effektivt att ändra vår policy och relevanta åtgärder.

Vi utvärderar också kontinuerligt ifall de handelsplatser och mäklarföretag vi har valt för att säkerställa bästa utförande fortsätter att uppfylla våra normer. Om så inte är fallet genomför vi de nödvändiga förändringarna.

**10. Rapportering**

**10.1 Danske Bank som handelsplats**
Danske Bank är en handelsplats om vi agerar som en systematisk internhandlare (se avsnitt 6). Vi kommer också att vara en handelsplats om vi agerar som marknadsgarant eller likviditetsleverantör.

Fyra gånger om året och senast tre månader efter kvartalsslut under kalenderåret offentliggör vi information om vår utförandekvalitet när det gäller finansiella instrument då vi agerar som handelsplats på www.danskebank.com/bestexecution.

Här lämnas även information om priser, kostnader och sannolikhet för utförande.

**10.2 De fem viktigaste handelsplatserna och mäklarföretagen**
En gång om året offentliggör vi information på www.danskebank.com/bestexecution för varje klass av finansiella instrument om de fem viktigaste handelsplatserna uttryckt som handelsvolymer för alla utförda kundorder för icke-professionella kunder respektive professionella kunder samt information om de fem viktigaste handelsplatserna för alla utförda kundorder i transaktioner för värdepappersfinansiering.

Som en del av denna rapport offentliggör vi för varje klass av finansiella instrument en sammanfattning av analysen och de slutsatser vi dragit från vår detaljerade övervakning av kvaliteten på utförandet som vi har fått på de handelsplatser där vi har utfört alla våra kundorder det föregående året.

Vi offentliggör en liknande rapport om de fem viktigaste mäklarföretagen.

**11. Förändringar i policyn**
Alla förändringar i vår policy för utförande kommer att offentliggöras på vår webbplats.

Samtliga kunder som vi har en pågående kundrelation med kommer att informeras om alla väsentliga förändringar av våra metoder för utförande eller denna orderexekveringspolicy.

Det datum som anges i denna orderexekveringspolicy anger dagen för den senaste uppdateringen. Om en översyn av orderexekveringspolicyn inte resulterar i någon uppdatering ändras inte datumet.

**12. Mer information**
För mer information om hur din order utförs, kontakta ditt bankkontor.

**De finansiella instrument som omfattas av denna policy enligt definitionerna i MiFID II är följande:**

1. Överlåtbara värdepapper.

2. Penningmarknadsinstrument.

3. Andelar i företag för kollektiva investeringar.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

4. Optioner, futures, swappar, räntetermin skontrakt och alla andra derivatkontrakt avseende säkerheter, valutor, räntesatser eller avkastningar, utsläppsrätter eller andra derivatinstrument, finansiella index eller finansiella åtgärder som får avvecklas fysiskt eller kontant.

5. Optioner, futures, swappar, räntesäkringsavtal och alla andra derivatkontrakt avseende råvaror som måste avvecklas kontant eller får avvecklas kontant på en av partens begäran, annat än vid fallissemang eller någon annan händelse som leder till kontraktets upphörande).

6. Optioner, futures, swappar och alla andra derivatkontrakt som kan avvecklas fysiskt förutsatt att de handlas på en reglerad marknad, en MTF-plattform eller en OTF-plattform, med undantag för de grossistenergiprodukter som handlas på en OTF-plattform och som måste avvecklas fysiskt.

7. Optioner, futures, swappar, forwards och varje annat derivatkontrakt som avser råvaror, som kan avvecklas fysiskt, som inte omnämns i punkt 6 i detta avsnitt och som inte har kommersiella ändamål, vilka anses ha samma egenskaper som andra derivat avseende finansiella instrument.

8. Derivatinstrument för överföring av kreditrisk.

9. Finansiella kontrakt avseende prisdifferenser.

10. Optioner, futures, swappar, räntesäkringsavtal och varje annat derivatkontrakt som avser klimatvariabler, fraktavgifter eller inflationstakten eller någon annan officiell ekonomisk statistik, som måste avvecklas kontant eller kan avvecklas kontant på en av parternas begäran (av ett annat skäl än fallissemang eller någon annan händelse som leder till kontraktets upphörande), samt varje annat derivatkontrakt som avser tillgångar, rättigheter, skyldigheter, index och åtgärder som inte tidigare omnämnts i detta avsnitt, vilka anses ha samma egenskaper som andra finansiella derivatinstrument, med utgångspunkt i bland annat om det handlas på en reglerad marknad, en OTF-plattform eller en MTF-plattform.

11. Utsläppsrätter



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy*

## *Bilaga 1 – Aktier och aktieliknande instrument*

**Omfattade finansiella instrument**
I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för följande aktier och aktieliknande finansiella instrument:

- **Aktier**
- **Depåbevis**
- **Värdepapperiserade derivat (warranter och certifikat).**
- **Börshandlade fonder och börshandlade certifikat.**
- **Andelar i börshandlade kollektiva investeringsfonder**

**Hur vi hanterar din order**
De finansiella instrument som omfattas av denna bilaga är alla upptagna till handel på handelsplatser och alla hanteras i huvudsak av Danske Bank på samman sätt, där vi tillämpar en av följande fyra processer:

- **Elektronisk order**: Order kan skickas direkt till en eller flera handelsplatser för utförande eller utföras via en elektronisk utförande strategi.

- **Care order**: Order som inte omedelbart skickas för utförande till en eller flera handelsplatser, utan utgörs genom manuell intervention på grund av orderns beskaffenhet eller en specifik utförandeinstruktion.

- **Anbud**: Du kan handla med oss baserat på ett anbud lämnat av oss. När du handlar aktier eller aktieliknande instrument med oss baserat på anbud agerar vi som motpart. Om du har tagit emot ett anbud från oss utförs handeln när du har accepterat anbudet.

- **Omedelbara order**: För vissa instrument erbjuder Danske Bank kunderna omedelbara order upp till en förutbestämd storlek. Det betyder att vi offentliggör köp- och säljkurser till våra kunder som kunderna kan acceptera och på så sätt handla omedelbart. Danske Banks köp- och säljkurser återspeglar rådande marknadsvillkor och uppfyller därmed kraven för bästa utförande. Vissa av de omedelbara priserna kan avse instrument för vilka Danske Bank är en systematisk internhandlare.

**Elektronisk order**

Dirigerade order
En order hanteras som en dirigerad order om den uppfyller vissa fastställda villkor i Danske Banks system. När dessa villkor för dirigering fastställs är vårt mål att säkerställa bästa utförande.

Beroende på det finansiella instrumentet i fråga och orderstorleken avgör Danske Banks interna system om order ska skickas direkt till en eller flera handelsplatser för utförande eller direkt till ett av de mäklarföretag som Danske Bank anlitar för utförande. Beroende på orderstorlek kan vi utföra ordern som systematisk internhandlare.

Om en order inte motsvarar de förinställda parametrarna för dirigering stoppas den automatiskt och dirigeras till en handlare för hantering som en care order. Finansiella instrument kanske inte är tillräckligt likvida för att dirigeras direkt till en handelsplats.

Digitala kanaler och tjänster
Vid användande av våra digitala kanaler och tjänster kan din order bli föremål för olika typer av utförande, beroende på din orders beskaffenhet, storlek och en specifik instruktion från dig. Danske Bank tillhandahåller e-handelslösningar till vissa kunder, som tillåter dessa att handla direkt på en handelsplats via direkt åtkomst till marknaden/strategy access. Sådana lösningar förutsätter särskilda anslutningsförfaranden.

Order som utgörs som dirigerade order och via digitala kanaler och tjänster övervakas löpande av Danske Bank för att säkerställa att systemet alltid är kapabelt att tillhandahålla bästa orderutförande.

**Care orders**
Om en order inte uppfyller de förinställda parametrarna i Danske Banks system för elektroniska order, hanteras dessa som en care order.

**Kriterier för bästa utförande**
De viktigaste faktorerna för bästa utförande är **priset** på det finansiella instrumentet och **kostnaderna** för utförandet, inklusive provision och avgifter.

Detta medför vanligen att Danske Bank omedelbart antingen

- lägger ordern på en eller flera handelsplatser som Danske Bank är direkt ansluten till i enlighet med den enskilda handelsplatsens regler,
- lägger ordern hos – eller begär ett anbud från – ett av våra externa mäklarföretag (värdepappersföretag) eller
- utför ordern med Danske Bank som motpart eller korsar ordern med en annan kunds order.

Marknadsvillkor eller särskilda särdrag för det finansiella instrumentet i fråga kan göra att vi inte anser att du får bästa pris och vi försöker utföra ordern omedelbart. Det kan till exempel vara vår bedömning att om hela din order läggs direkt


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

kan det påverka priserna negativt och att det ligger i ditt bästa intresse att dela upp ordern i mindre order (delorder) eller av andra skäl skjuta upp hela eller delar av din order.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, inklusive andra faktorer än pris och kostnader. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande av instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy*

## *Bilaga 2 – Börshandlade derivat*

**Omfattade finansiella instrument**
I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för derivat som handlas på en handelsplats, t ex följande optioner och futures:

- **Optionskontrakt och futures**
- **Ränteoptioner och futures**
- **Råvaruoptioner och futures**

Denna bilaga omfattar även OTC-derivat med Danske Bank som din motpart om OTC-handeln har särdrag som är identiska med derivat som handlas direkt på en handelsplats. Sådana OTC-derivat brukar kallas look-alike-derivat.

Om du handlar derivaten på en handelsplats eller som look-alike-derivat beror på avtalet mellan dig och Danske Bank avseende derivatprodukten i fråga.

**Hur du lägger en order/handlar**
Du handlar de derivat som omfattas av denna bilaga genom att lägga en marknadsorder eller utifrån ett anbud som du fått av oss. När du lägger en marknadsorder väljer vi utförandemetod i enlighet med vår Orderexekveringspolicy. Du kan välja "en marknadsorder med limit". Det betyder att du anger limiten för priset vid vilken vi får utföra ordern.

Marknadsorder (med eller utan limit) bedöms individuellt av vårt handlarbord. Handlarbordet tar ställning till vilket tillvägagångssätt som ger bäst resultat för dig, det vill säga om ordern ska dirigeras till en handelsplats eller om den ska utföras med Danske Bank som principal.

När du handlar utifrån ett anbud utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

De finansiella instrument som omfattas av denna bilaga är alla upptagna till handel på handelsplatser eller handlas på liknande sätt som sådana instrument.

**Kriterier för bästa utförande**
**I de flesta fall är priset** på det finansiella instrumentet och **kostnaderna** för utförandet, inklusive provision och avgifter, de viktigaste faktorerna för att säkerställa bästa utförande.

När det gäller marknadsorder medför det vanligen att Danske Bank omedelbart antingen

- lägger ordern på en eller flera handelsplatser som Danske Bank är direkt ansluten till i enlighet med den enskilda handelsplatsens regler,
- lägger ordern hos – eller begär ett anbud från – ett av våra externa mäklarföretag (värdepappersföretag) eller
- utför ordern med Danske Bank som motpart eller korsar ordern med en annan kunds order.

När det gäller look-alike-derivat återspeglar den handel vi ingår med dig de rådande villkoren på den/de relevanta handelsplatsen/-platserna.

Marknadsvillkor eller särskilda särdrag för det finansiella instrumentet i fråga kan göra att vi inte anser att du får bästa pris om vi försöker utföra ordern omedelbart. Det kan till exempel vara vår bedömning att om hela din order läggs direkt kan det påverka priserna negativt och att det ligger i ditt bästa intresse att dela upp ordern i mindre order (delorder) eller av andra skäl skjuta upp hela eller delar av din order.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, inklusive andra faktorer än pris och kostnader. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande när det gäller instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy*

## *Bilaga 3 – Obligationer*

**Omfattade finansiella instrument**
I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för t ex följande obligationer:
- **Statsobligationer**
- **Hypoteksobligationer**
- **Kreditobligationer**

**Hur du lägger en order/handlar**
Du handlar obligationer utifrån ett anbud som vi lämnat till dig eller genom att lägga en marknadsorder. När du lägger en marknadsorder väljer vi utförandemetod i enlighet med vår Orderexekveringspolicy. Du kan välja "en marknads order med limit". Det betyder att du anger limiten för priset vid vilken vi får utföra ordern.

När du handlar obligationer utifrån ett anbud utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

Marknadsorder (med eller utan limit) bedöms individuellt av vårt handlarbord. Handlarbordet tar ställning till vilket tillvägagångssätt som ger bäst resultat för dig, det vill säga om ordern ska dirigeras till en handelsplats eller om den ska utföras med Danske Bank som principal.

För vissa av instrumenten ovan och vissa handelsstorlekar erbjuder vi omedelbar handel via våra banklösningar på nätet.

**Kriterier för bästa utförande**
Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller obligationer är **priset**.

Obligationsmarknaderna kännetecknas av varierande nivåer av likviditet, eftersom vissa obligationer har hög nivå av likviditet och vissa lägre.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av obligationer:
- observerbara priser på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avkastningskurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på obligationer beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för räntenivåerna och marknadslikviditeten.

För likvida obligationer baserar vi våra anbud främst på observerbara marknadspriser (köp- och säljkurser) på handelsplatser.

Ju mindre likvida obligationerna är, desto mer brukar vi förlita oss på de andra faktorer som beskrivs ovan och våra interna prissättningsmodeller. Våra modeller baseras på marknadsfeeds som vi anser relevanta och – vid behov – kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, även andra faktorer än pris. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande när det gäller instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy*

## *Bilaga 4 – Strukturerade produkter*

**Omfattade finansiella instrument**
I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för
- **Strukturerade produkter**

**Hur man lägger en order/handlar**
Danske Bank emitterar en mängd olika strukturerade produkter som kan handlas på primär- eller sekundärmarknaden.

När en strukturerad produkt handlas för första gången handlas den på primärmarknaden. Transaktionen äger rum under teckningsperioden direkt mellan dig och Danske Bank.

När den första försäljningen (på primärmarknaden) är fullständig äger handel rum på sekundärmarknaden, om det finns en sekundärmarknad för den strukturerade produkten i fråga.

**Teckning – primärmarknaden**
När du handlar på primärmarknaden kan du teckna strukturerade produkter under teckningsperioden. Teckningen baseras på indikativa villkor, vilket förklarar den aktuella strukturerade produktens särdrag.

**Handel – sekundärmarknaden**
När du handlar på sekundärmarknaden handlar du utifrån ett anbud som vi lämnat till dig eller genom att lägga en marknadsorder. När du lägger en marknadsorder väljer vi utförandemetod i enlighet med vår Orderexekveringspolicy. Du kan välja "en marknadsorder med limit". Det betyder att du anger en limit för priset vid vilken du vill att vi ska utföra ordern.

När du handlar utifrån ett anbud utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

För vissa av instrumenten ovan och vissa handelsstorlekar erbjuder vi omedelbar handel via våra banklösningar på nätet.

**Kriterier för bästa utförande**
Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller strukturerade produkter är **priset**.

Priset på en strukturerad produkt bygger på ett underliggande objekt, t ex ett specifikt finansiellt instrument eller ett index som spårar finansiella instruments prestanda.

Nyckelfaktorerna vid prissättning av strukturerade produkter på primär- och sekundärmarknader är följande:
- observerbara priser på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avistavärden på underliggande finansiella och valutor
- avkastnings- och kreditkurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Danske Bank agerar normalt som marknadsgarant på handelsplatser för strukturerade produkter som Danske Bank har emitterat. Det betyder att Danske Bank framför allt baserar sina anbud på handelsplatsen i fråga och kriterierna ovan. Det är samma pris som när Danske Bank handlar dessa som OTC-instrument, dvs utanför en handelsplats.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, även andra faktorer än pris. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande när det gäller instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy*

## *Bilaga 5 – Räntederivatinstrument*

**Omfattade finansiella instrument**
I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för räntederivatinstrument, t ex följande:

- **Ränteswappar**
- **Terminsräntor**
- **Ränteoptioner**
- **Valutaränteswappar**
- **Inflationsswappar**
- **Ränteterminskontrakt**

**Hur du lägger en order/handlar**
Du handlar ett räntederivatinstrument genom att acceptera ett anbud som vi lämnat till dig eller lägga en order hos oss utan att ha tagit emot ett anbud. Vårt handlarbord bedömer alla order individuellt.

När du handlar ett räntederivatinstrument med oss utför vi alltid order som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

**Kriterier för bästa utförande**
Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller räntederivatinstrument är **priset**.

Marknaden för räntederivatinstrument kännetecknas av varierande nivåer av likviditet, eftersom vissa derivat har hög nivå av likviditet och vissa låg.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av räntederivatinstrument:

- observerbara priser (köp- och säljkurser) på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avkastningskurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på ett ränteinstrument beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för räntenivåerna och marknadslikviditeten.

För likvida ränteinstrument baserar vi våra anbud främst på observerbara marknadspriser (köp- och säljkurser) på handelsplatser.

Ju mindre likvida ränteinstrumenten är, desto mer brukar vi förlita oss på de andra faktorer som beskrivs ovan och våra interna prissättningsmodeller. Våra modeller baseras på marknadsfeeds som vi anser relevanta och – vid behov – kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy*

## *Bilaga 6 – Valutaderivatinstrument*

**Omfattade finansiella instrument**
I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för valutaderivat, t ex följande:

- **Valutaterminer**
- **Valutaswappar**
- **Icke leveransbara valutaterminskontrakt (NDF)**
- **Valutaoptioner**

**Hur du lägger en order/handlar**
Du handlar ett valutainstrument genom att acceptera ett anbud som vi lämnat till dig.

När du handlar ett valutainstrument med oss utför vi alltid order som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

För vissa av instrumenten ovan och vissa handelsstorlekar erbjuder vi omedelbar handel via våra banklösningar på nätet.

**Kriterier för bästa utförande**
Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller valutainstrument är **priset**.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av valutainstrument:

- spotpriset/spotpriserna för den/de relevanta valutan/valutorna
- observerbara priser på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avkastningskurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på ett valutainstrument beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för de relevanta valutorna, räntenivåerna och marknadslikvideten.

För likvida valutainstrument baserar vi våra anbud främst på observerbara marknadspriser (köp- och säljkurser) på handelsplatser.

Ju mindre likvida valutainstrumenten är, desto mer brukar vi förlita oss på de andra faktorer som beskrivs ovan och våra interna prissättningsmodeller. Våra modeller baseras på marknadsfeeds som vi anser relevanta och – vid behov – kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Orderexekveringspolicy*

## *Bilaga 7 – Transaktioner för värdepappersfinansiering*

**Omfattade finansiella instrument**
I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för transaktioner för värdepappersfinansiering (SFT), t ex följande:

- **Repor**
- **Värdepapperslån**

**Hur du lägger en order/handlar**
Du ingår en transaktion för värdepappersfinansiering genom att acceptera ett anbud som vi lämnat till dig.

När du ingår en transaktion för värdepappersfinansiering med oss utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar det aktuella finansiella instrumentet direkt med oss.

**Kriterier för bästa utförande**
Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller transaktioner för värdepappersfinansiering är **priset**.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av transaktioner för värdepappersfinansiering:

- spotpriset för den relevanta underliggande tillgången
- avkastnings- och kreditkurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på transaktionen för värdepappersfinansiering beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för den relevanta säkerheten, räntenivåerna och marknadslikviditeten.

För transaktioner för värdepappersfinansiering baserar vi våra anbud på interna modeller. Våra modeller baseras på marknadsfeeds som vi anser relevanta och – vid behov – kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Portföljförvaltning – tillägg*

*till Danske Bank A/S Orderexekveringspolicy*

**1. Tilläggets syfte**
I detta tillägg anges de principer som Danske Bank A/S tillämpar när vi utför handelsbeslut till bästa möjliga villkor i samband med att vi tillhandahåller portföljförvaltningstjänster till dig.

Portföljförvaltningstjänster erbjuds av Asset Management som är en del av en fristående affärsenhet i Danske Bank A/S. Asset Management utför sina aktiviteter oberoende av Danske Bank A/S andra aktiviteter.

Investeringstjänsten portföljförvaltning består i att förvalta din portfölj med finansiella instrument i enlighet med det investeringsmandat som vi har avtalat med dig. När vi erbjuder portföljförvaltning agerar vi diskretionärt, vilket innebär att vi fattar beslut om när vi ska köpa eller sälja finansiella instrument för din räkning.

Vi har en skyldighet att agera i ditt bästa intresse när vi fattar handelsbeslut. Det betyder att vi måste sträva efter att fatta investeringsbeslut som är fördelaktiga för dig, det vill säga om vilka finansiella instrument som ska köpas eller säljas eller när investeringsbeslutet ska verkställas.

Skyldigheten att erbjuda bästa utförande börjar gälla när vi har fattat beslutet om att initiera köpet eller försäljningen av ett visst finansiellt instrument.

Hänvisningar i detta tillägg görs till Danske Bank A/S Orderexekveringspolicy ("Orderexekveringspolicyn") där dessa är tillämpliga för portföljförvaltningstjänsterna.

**2. Skyldighet om bästa utförande**
"Bästa utförande" betyder att vi måste vidta alla nödvändiga åtgärder för att kontinuerligt nå bästa möjliga resultat för dig när vi utför handelsbeslut. Vi är ålagda att ta hänsyn till utförandefaktorerna i avsnitt 4 och 5 och avgöra deras relativa betydelse på grundval av särdragen i ditt portföljmandat.

Vänligen notera att kravet på bästa utförande inte innebär att vi måste nå bästa resultat för dig vid varje enskilt tillfälle. Vi övervakar snarare kontinuerligt att processerna för att ge dig bästa utförande enligt detta tillägg fungerar väl när vi utför handelsbeslut för din räkning.

**3. Kundmandat**
Vi tillhandahåller bästa utförande till alla våra portföljförvaltningskunder.

Men i de fall vi har enats om specifika villkor i portföljförvaltningsavtalet eller får specifika instruktioner från dig utför vi handelsbesluten i enlighet med dessa villkor och instruktioner, tillsammans kallade "Specifika villkor".

Specifika villkor har företräde framför vad som framgår av detta tillägg. Det innebär att Specifika villkor kan hindra oss från att vidta åtgärder vilka vi annars skulle ha vidtagit för att följa detta tillägg. Därför kan det hända att vi inte kan säkerställa bästa utförande i förhållande till de aspekter av transaktionen där vi agerar enligt Specifika villkor.

Vi strävar alltid efter att säkerställa bästa möjliga resultat för dig inom ramen för de Specifika villkoren.

**4. Val och övervakning av finansförmedlare**

**Urvalsprocess**
Vårt primära mål när vi väljer ut mäklarföretag, handelsplatser och motparter – tillsammans kallade "finansförmedlare" – är att välja leverantörer som gör det möjligt för oss att kontinuerligt erbjuda dig bästa utförande med hänsyn till de faktorer som beskrivs i avsnitt 4 och 5.

Vi väljer finansförmedlare enligt samma kriterier som är beskrivna i avsnitt 5.2.1 och 5.2.2 i Orderexekveringspolicyn.

I samband med portföljförvaltningstjänster agerar vi generellt i egenskap av agent, det vill säga att vi utför handelsbeslut i eget namn, men för din räkning, utan att göra någon vinst eller förlust på transaktionen. När vi erbjuder portföljförvaltningstjänster agerar vi inte i egenskap av principal som handlar för egen räkning.

När vi väljer finansförmedlare får vi emellertid välja en annan enhet i Danske Bank A/S som ska tillhandahålla mäklartjänster. När vi väljer en annan enhet i Danske Bank A/S får den enheten agera som uppdragsgivare som handlar för egen räkning avseende en transaktion i enlighet med Orderexekveringspolicyn.

Vi väljer våra finansförmedlare på basis av en bedömning av deras förmåga att genomföra en given transaktion i ditt bästa intresse. Det kan medföra att vi väljer en annan enhet i Danske Bank A/S som ska utföra en transaktion. Alla förehavanden eller relationer mellan enheter sker i enlighet med Danske Bank A/S Riktlinjer för intressekonflikter.

För listan över lämpliga finansförmedlare per klass av finansiellt instrument, gå in på www.danskebank.com/bestexecution.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

**Övervakning av valda finansförmedlare**
Vi utvärderar regelbundet och minst en gång om året våra utvalda finansförmedlare på basis av deras förmåga att uppfylla de fastställda kriterierna och erbjuda utförande kontinuerligt i enlighet med detta tillägg. Utvärderingen inkluderar bedömning och jämförelse av finansförmedlarnas offentliggjorda utförandekvalitetsrapporter för att se till att de utvalda leverantörerna uppfyller skyldigheterna om bästa utförande.

**5. Att utföra handelsbeslut**

**Ackumuleringar och allokeringar**
När vi tillhandahåller portföljförvaltningstjänster agerar vi i ditt bästa intresse och säkerställer likabehandling för alla våra kunder. Därför ackumulerar vi order som ska läggas på marknaden för utförande när vi fattar handelsbeslut samma finansiella instrument för flera kunder samtidigt. Aggregering av order är gängse praxis.

Utförda ackumulerade order allokeras med kundportföljerna med användande av det handlade priset. När order utförs genom flera orderfyllningar under dagen allokerar vi de finansiella instrumenten i fråga med användande av ett beräknat medelpris. Om ackumulerade order bara kan utföras delvis allokerar vi på pro rata-basis, vilket innebär att du får din andel av den delvis utförda ordern med hänsyn till bästa möjliga slutresultat för dig och likabehandling för alla kunder. Vi får avvika från pro rata-allokeringen om vi kan motivera varför vi anser att de förväntade resultaten för den utförda ackumulerade ordern inte kan nås genom en pro rata-allokering.

**Att lägga order på marknaden**
Vår investeringsprocess resulterar i att fatta beslut för din räkning, och för utförandet står olika val till vårt förfogande:

1. Vi får utföra handelsbeslutet på en handelsplats, dvs en reglerad marknad, multilateral handelsplattform (MTF) eller organiserad handelsplattform (OTF). När vi tillhandahåller portföljförvaltningstjänster har vi inte direkt tillgång till någon reglerad marknad, men vi kan nå dem indirekt genom att lägga en order via ett mäklarföretag, även en enhet i Danske Bank A/S som erbjuder mäklartjänster, som är en medlem på den relevanta reglerade marknaden.

2. Vi får även exekvera transaktioner utanför handelsplatser (Over The Counter, "OTC"). Motparten agerar då som uppdragsgivare som handlar för egen räkning. Detta avser även situationer då motparten, även en enhet i Danske Bank A/S som erbjuder mäklartjänster, agerar som systematisk internhandlare (SI), se avsnitt 6 i Orderexekveringspolicyn.

3. Vi får fatta handelsbeslut som resulterar i att ett finansiellt instrument köps inom ramen för ett kundportföljmandat och att samma finansiella instrument säljs under ett annat kundportföljmandat. I vanliga fall utför vi sådan handel på en handelsplats eller via ett mäklarföretag inklusive enheter i Danske Bank A/S som erbjuder mäklartjänster. Vi utför bara sådana samtidiga lappningar om vi anser att det ligger i ditt bästa intresse.

I vissa marknadssituationer, till exempel om likviditeten är otillräcklig eller det – på grund av den specifika naturen hos klassen av finansiellt instrument – kanske bara finns en lämplig finansförmedlare tillgänglig eller om inhämtandet av konkurrerande anbud från flera finansförmedlare sannolikt får negativa effekter på priset på grund av risken för att information läcker ut, försöker vi validera priset på alla sätt som står oss till buds för att slå vakt om ditt bästa intresse när vi utför ett handelsbeslut.

Under sådana förutsättningar kanske vi inte kan få in samma mängd information för vår bedömning av handelsbeslutet som vi skulle fått om det finansiella instrumentet hade varit tillgängligt via flera finansförmedlare eller varit föremål för omfattande handel. Vi får även utföra handelsbeslut ifall offerter lämnas till oss utan att anbud har begärts från andra mäklarföretag om vi anser att det ligger i ditt bästa intresse.

När vi utför en transaktion under ditt ISDA-masteravtal eller annat relevant avtal, t ex ett globalt huvudåterköpsavtal, begränsas vi i vissa fall – särskilt i fråga om att utföra beslut om handel i derivatinstrument eller transaktioner för värdepappersfinansiering – vad gäller antalet motparter vi kan ingå en transaktion med för din räkning. I dessa situationer är vår förmåga att leverera bästa utförande begränsad, beroende på antalet motparter du har ingått avtal med och deras lämplighet för de typer av transaktioner vi utför handelsbeslut om. Sådana transaktioner omfattas av motpartens orderexekveringspolicy.

**Utförandefaktorer**
Genom att göra en rimlig bedömning bedömer vi utförandefaktorerna vid tidpunkten för utförandet utifrån ditt portföljmandat och ev Specialvillkor, typen av handel, det finansiella instrumentet i fråga och rådande marknadsvillkor. Utförandefaktorerna är det pris vid vilket vi kan utföra handelsbeslutet, kostnaden och hastigheten för utförandet och avvecklingen, storleken och typen av order som ska läggas på marknaden och alla andra överväganden som är relevanta för utförandet, t ex inflytandet på marknaden.

Att få bästa pris för storleken på den ackumulerade order som vi lägger på marknaden samtidigt som vi minimerar inflytandet på marknaden är nyckelfaktorerna för alla våra handelsbeslut.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

Sannolikheten för utförande beror ofta på likviditeten på marknaden eller om ett specifikt mäklarföretag kan eller kommer att leverera den nödvändiga likviditeten för att fylla en order.

När vi vidtar alla nödvändiga åtgärder för att nå bästa möjliga resultat för dig tillämpar vi olika utförandekriterier beroende på klassen av finansiellt instrument eller typen av transaktion som vi utför för din räkning.

Dessa kriterier kan vara t ex följande (bland andra):
- om det finansiella instrumentet handlas på en handelsplats eller OTC eller inte,
- storleken på transaktionen i förhållande till andra transaktioner i samma klass av finansiellt instrument,
- minimera det möjliga inflytandet på marknaden,
- tillgång till likviditet,
- ditt portföljmandat och Specialvillkor som du fastställt,
- storlek på provisioner och andra kostnader,
- särdrag för de finansförmedlare som är kapabla att utföra ordern.

En överblick över de viktigaste utförandefaktorerna finns på sista sidan i detta tillägg.

**6. Övervakning och rapportering**

**Övervakning**
För övervakning och utvärdering av detta tilläggs verkan, se avsnitt 9 i Orderexekveringspolicyn (Övervakning, utvärdering och förändringar).

**De fem viktigaste handelsplatserna och mäklarföretagen**
För rapportering om Danske Bank A/S fem viktigaste handelsplatser och mäklarföretag, se avsnitt 10.2. i Orderexekveringspolicyn (De fem viktigaste handelsplatserna och mäklarföretagen).

**7. Förändringar i tillägget**
Förändringar som görs i detta tillägg offentliggörs på Danske Bank A/S webbplats.

Samtliga kunder som vi har en pågående kundrelation med informeras om alla väsentliga förändringar av våra metoder för utförande eller detta tillägg.

**8. Mer information**
För mer information, kontakta kundansvarig.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Portföljförvaltning – översikt över allmänt tillämpade utförandekriterier*

| Klass av finansiellt instrument | Tillämpliga handelsplatser | Beskrivning | Viktigaste utförandefaktorer |
|---|---|---|---|
| Aktier, börshandlade fonder, depåbevis | Reglerad marknad, MTF, SI | Utförd via ett mäklarföretag på en reglerad marknad eller som SI eller direkt på en MTF.<br><br>Inflytande på marknaden på basis av att t ex illikviditet eller orderstorlek kan innebära att order utförs långsammare än i normala fall eller att order dirigeras till en viss finansförmedlare. | 1. Pris och kostnader<br>2. Sannolikhet för utförande (likviditet)<br>3. Hastighet*<br><br>* Hastighet är huvudsakligen av betydelse om vi förväntar en volatil marknad där denna kommer att röra sig i en riktning som kommer att ha en prispåverkan som är oförmånlig för kunderna. |
| Obligationer | OTC, MTF, OTF, SI | Förfrågan om att lämna anbud (RFQ) från flera motparter antingen bilateralt eller genom en MTF eller en OTF.<br><br>Om inhämtandet av flera anbud på grund av illikviditet eller orderns storlek har inflytande på marknadspriset eller en negativ effekt på det pris som går att uppnå kan antalet begärda anbud begränsas till ett. | 1. Pris och kostnader<br>2. Sannolikhet för utförande (likviditet) |
| Penningmarknadsinstrument | OTC, MTF, OTF, SI | Förfrågan om att lämna anbud (RFQ) från flera motparter antingen bilateralt eller genom en MTF eller en OTF.<br><br>Om inhämtandet av flera anbud på grund av illikviditet eller orderns storlek kan ha inflytande på marknadspriset eller en negativ effekt på det pris som går att uppnå kan antalet begärda anbud begränsas till ett. | 1. Pris och kostnader<br>2. Sannolikhet för utförande (likviditet) |
| Andelar i företag för kollektiva investeringar | Överföringsombud eller annan godkänd återförsäljare | Normalt utförd via överföringsombudet av portföljförvaltningsföretaget i enlighet med prospekt eller liknande dokumentation. Ett överföringsombud eller en annan godkänd återförsäljare är normalt den enda handelsplats till vilken order överförs för teckning eller inlösen. | Oberoende av tidpunkten för när ordern läggs enligt reglerna som fastställts av portföljförvaltningsföretaget |
| Börshandlade derivat | Reglerad marknad, MTF, SI | Utförd via ett mäklarföretag på en reglerad marknad eller som SI eller direkt på en MTF. Inflytande på marknaden på basis av att t ex illikviditet eller orderstorlek kan innebära att order utförs långsammare än i normala fall eller att order dirigeras till en viss finansförmedlare. | 1. Pris och kostnader<br>2. Sannolikhet för utförande (likviditet)<br>3. Hastighet |
| OTC-derivat | OTC, MTF, OTF, SI | Förfrågan om att lämna anbud (RFQ) från flera motparter antingen bilateralt eller genom en MTF eller en OTF.<br><br>Antalet motparter vi kan begära in anbud från (RFQ) är begränsat till de avtal som vi fått tillgång till att handla på grundval av.<br><br>Om inhämtandet av flera anbud på grund av illikviditet eller orderns storlek kan ha inflytande på marknadspriset eller en negativ effekt på det pris som går att uppnå kan antalet begärda anbud begränsas till ett. | 1. Pris och kostnader<br>2. Sannolikhet för utförande (likviditet) |



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Villkor Hembanken Värdepapper*

Genom att acceptera nedanstående villkor ansluter sig kunden härmed till värdepappershandel via Hembanken, innebärande rätt för kunden att utnyttja av banken vid var tid via Internet tillhandahållna tjänster på värdepappersmarknaden.

**1. Tjänsterna**
Kunden äger rätt att genom tjänsten värdepappershandel via Hembanken:

- Lägga köp- och säljorder avseende de svenska och utländska finansiella instrument som banken vid var tid bestämmer.
- Kontrollera innehav samt transaktioner på HSB Depå/depå/ fonddepå/investeringssparkonto tillhörig kunden.
- Hämta av banken tillhandahållen kursinformation och annan marknadsinformation.

I bankens system eller i systemet hos viss handelsplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som kunden lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.

Banken äger rätt att ändra innehållet i och omfattningen av befintliga tjänster. Banken informerar om väsentliga förändringar via Hembanken.

**2. Bindande uppdrag m m**
Kunden är införstådd med att uppdrag eller order som lämnas till banken genom Hembanken, och där identifiering och verifiering skett med användande av en av banken anvisad säkerhetslösning för generering av elektronisk signatur är bindande för kunden. Kunden är således bunden av lämnade order avseende köp och försäljning av finansiella instrument även om annan än kunden har använt säkerhetslösningen.

Kunden ska vara vaksam vid användningen av sin säkerhetslösning och är skyldig att inte använda denna på ett sätt som ger någon annan tillgång till kundens finansiella instrument eller tjänster i banken. Kunden är också skyldig att, när funktionaliteten tillåter det, noga granska det som presenteras för undertecknande och ta ställning till om kunden vill skriva under.

Kundens skyldighet att skydda säkerhetslösningen och till denna kopplade säkerhetskoder framgår av kundens avtal om elektronisk signatur och gällande avtal för säkerhetslösningen, t ex avtal om Kodbox eller Mobilt BankID.

Banken förbehåller sig rätten att spärra kundens tillgång till värdepappershandel via Hembanken på någon av följande grunder:

a) vid misstanke om obehörigt utnyttjande av kundens säkerhetslösning, eller
b) vid risk för att kundens säkerhetslösning inte kan användas på ett säkert sätt, exempelvis tekniska skäl.

Kunden kommer snarast möjligt att informeras om sådan spärr på sätt som anges i punkten om Meddelanden i allmänna villkor för handel med finansiella instrument om inte banken är förhindrad av säkerhetsskäl eller enligt lag, förordning eller myndighetsföreskrift. Banken ska häva spärren eller ersätta kundens säkerhetslösning så snart skäl för spärr inte längre föreligger

**3. Orderutförande**
Banken utför kundens order enligt vid var tid tillämplig Orderexekveringspolicy, som finns att ta del av på bankens hemsida, www.danskebank.se.

Samtliga köp och försäljningar verkställs mot av kunden vid orderläggningen angiven HSB Depå/depå/fonddepå/investeringssparkonto, vilket innebär att köpta finansiella instrument förtecknas i HSB Depå/depån/fonddepån/investeringssparkontot under förutsättning att erforderlig likvid för förvärvet finns tillgänglig på anslutet likvidkonto och att vid försäljning ifrågavarande finansiella instrument finns förtecknade i depån/fonddepån/investeringssparkontot vid orderläggningen. Se vidare punkten 11. Täckningskontroll.

**4. Fel och störningar**
Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i kundens, bankens eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis

- att kunden inte kan lämna elektroniska order,
- att kundens elektroniska order inte kommer fram till banken,
- att kundens elektroniska order kommer fram försenade till banken och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att kundens elektroniska order annars inte kommer att verkställas på avsett sätt eller
- att information (såsom information om orderstatus, depå- / kontoinformation och kursinformation) som banken tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger har banken i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan lämnas endast under



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

tid som angivits på bankens hemsida. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order ej kan lämnas, och ett stort antal kunder samtidigt söker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om kunden vill framställa krav mot banken med anledning av fel eller störning som angivits ovan i denna punkt ska kunden omgående anmäla detta till banken. Ytterligare bestämmelser om reklamation finns i Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument.

**5. Information om stängning av Hembanken vid planerat underhåll**
Banken strävar efter att förlägga underhåll m m till tidpunkter då utnyttjandet av Hembanken generellt är lågt. Vid planerad stängning av Hembanken för underhåll m m informerar banken om detta i förväg via Hembanken.

**6. Tillhandahållen information**
Den information som banken tillhandahåller vidarebefordras från källor som banken bedömer som tillförlitliga, dock ansvarar banken inte för eventuella felaktigheter i informationen eller förseningar i publiceringen. Kursrelaterad information presenteras med viss tidsfördröjning, om inte särskilt avtal träffats med kunden om realtidsinformation. Närmare uppgifter om med vilken tidsfördröjning informationen lämnas finns i Hembanken. Viss tillhandahållen information får inte spridas vidare av kunden. Närmare uppgift om sådana begränsningar anges också i Hembanken.

**7. Lagar och regler**
Kunden får inte genom lämnandet av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte i något fall lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av kunden själv eller – såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt – av en till kunden närstående fysisk eller juridisk person.

**8. Rätt att avstänga kund från värdepappershandel via Hembanken**
Banken äger rätt att utan föregående meddelande till kunden med omedelbar verkan stänga av kunden från möjlighet att lämna elektroniska order och/eller från möjlighet till åtkomst av sådan information som banken tillhandahåller elektroniskt enligt dessa bestämmelser om:

a) Banken skulle misstänka att kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning t ex om marknadsmissbruk eller annars skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om banken av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill eller
b) Banken finner att så bör ske för att skydda kundens, andra kunders, bankens eller andras intressen av en väl fungerande marknad eller
c) Kunden, enligt vad banken har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som banken lämnat avseende elektroniska tjänster enligt detta avtal.

Stängning enligt föregående stycke kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis visst(a) finansiella instrument eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium (t ex Internet) eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges under b) i föregående stycke kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

Om banken avstängt kunden enligt vad som ovan sagts ska kunden snarast möjligt informeras därom. Banken är inte skyldigt att ange skälet till avstängning som sker enligt a).

Vad som angivits ovan i denna punkt om rätt till stängning gäller även bankens rätt att avstå från att verkställa av kunden lämnad order.

**9. Rapportering**
Banken tillhandahåller kunden avräkningsnota på genomförda transaktioner antingen genom elektronisk via Hembanken eller via postförsändelse. Den bekräftelse på genomförd transaktion som banken lämnar på affärsdagen i Hembanken är inte att betrakta som avräkningsnota.

Övrig rapportering sker i enlighet med villkoren i HSB Depåavtalet/depåavtalet/fonddepåavtalet/avtalet om investeringssparkonto.

**10. Anmälan om spärr**
Kunden kan genom att kontakta banken under dess öppettider begära att kundens access till tjänsterna inom Hembanken spärras.

**11. Täckningskontroll**
Kunden får inte lägga order om köp om inte täckning finns på kontot och inte lägga order om försäljning om inte de finansiella instrument som försäljningen avser finns i HSB Depån/depån/fonddepån/investeringssparkontot. Härvid beaktas dels redan utförda köp och försäljningar för vilka dag för leverans respektive likvid ännu inte infallit, dels redan lagd order som ännu inte lett till avslut.

En olimiterad order (dvs med villkoret "marknadspris") bedöms i nu nämnt avseende som om den varit limiterad till en kurs motsvarande den senaste avslutskursen när ordern läggs.
Banken är inte skyldigt att utföra order om inte täckning finns på kontot eller finansiella instrument finns i HSB Depån/depån/fonddepån/investeringssparkontot när ordern


Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

läggs eller senare. I bankens system för elektronisk ordergivning finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs.

Skulle beordrad transaktion genomföras trots att kunden saknar erforderliga finansiella instrument eller likvida medel, äger banken förfara på sätt framgår av allmänna villkoren för handel med finansiella instrument.

**12. Bankens ansvar**

Bankens ansvar för tillhandahållandet av värdepappershandel via Hembanken, utöver vad som framgår i övrigt enligt dessa villkor och allmänna villkor för handel med finansiella instrument, framgår av villkoren för Hembanken.

**13. Uppsägning och avstängning**

Kunden har access till värdepappershandel via Hembanken tillsvidare. Banken äger stänga möjligheten till sådan handel för kunden efter 30 dagars varsel. Vidare äger banken – utöver vad som sägs ovan under punkten 8 med omedelbar verkan avstänga kunden från värdepappershandel via Hembanken när någon av följande omständigheter inträffar;

a) kunden inte fullgör väsentligt åtagande enligt dessa villkor,
b) det finns skälig anledning anta att kunden inte kommer att fullgöra sina betalningsförpliktelser gentemot banken,
c) kunden avlider, försätts i konkurs, eller om god man eller förvaltare enligt föräldrabalken förordnas för kunden,
d) kundens avtal om HSB Depå/depå/fonddepå/investeringssparkonto upphör att gälla.

**14. Övriga villkor**

För värdepappershandel via Hembanken gäller även villkoren för Hembanken samt vad avser kundens säkerhetslösning för att generera elektronisk signatur villkoren för Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda näringsidkare och villkoren för den aktuella säkerhetslösningen.

För handel med finansiella instrument gäller även av banken vid var tid tillämpade allmänna villkor för handel med finansiella instrument, bankens orderexekveringspolicy samt villkor och allmänna bestämmelser för HSB Depå/depå, fonddepå och/eller investeringssparkonto.

Ovannämnda villkor, bestämmelser och orderexekveringspolicy finns tillgängliga på bankens hemsida www.danskebank.se

Vidare kan vissa tjänster som erbjuds genom värdepappershandel via Hembanken förutsätta att kunden och banken träffar särskilt avtal om dessa. Banken tillhandahåller kunden dessa avtal/villkor när så erfordras.

**15. Villkorsändring**

Banken äger ändra villkoren för värdepappershandel via Hembanken med 30 dagars varsel. Innan så sker ska banken underrätta kunden via Hembanken.

**16. Priser och avgifter**

För tillgången till tjänsterna inom värdepappershandel via Hembanken ska kunden erlägga de avgifter som banken vid var tid tillämpar. Aktuella avgifter framgår i Hembanken. Banken äger rätt att ta ut avgifterna från kundens likvidkonto eller annat kundens konto i banken.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Sammanfattning av Bankens riktlinjer för förhindrande av intressekonflikter*

När kund handlar med finansiella instrument via Danske Bank eller banken tillhandahåller kund andra värdepappersrelaterade tjänster kan banken, våra koncernbolag, anställda, andra personer som är anknutna till banken eller andra kunder till banken, ha intressen avseende sådana finansiella instrument och tjänster som kan strida mot kundens intressen.

Banken har tagit fram en koncerngemensam intressekonfliktspolicy. På grundval av denna har vi vidtagit organisations- och administrativa åtgärder för att skydda våra kunder om intressekonflikter skulle uppstå. Sådana åtgärder kan vara förhindrande av obehörig informationsspridning inom och utom banken, utbildning och uppföljning av anställda, såsom kontroll av anställdas värdepappersaffärer och tillhandahållande av information till kund för det fall en intressekonflikt skulle uppkomma som kan påverka kunden.

Observera att bankens hantering av intressekonflikter i vissa fall kan få till följd att vi inte kan handla med finansiella instrument eller tillhandahålla våra tjänster full ut till kund. Banken informerar i sådana fall om orsaken härtill för det fall vi inte av sekretesskäl är förhindrade att lämna informationen.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Stående uppdrag*

*Villkor för Stående uppdrag utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat, villkor för respektive kontotyp och av villkoren nedan.*

**1. Beskrivning av Betaltjänsten Stående uppdrag**
Stående uppdrag är en Betaltjänst där Kunden ger Banken i uppdrag att med avtalad periodicitet, från det Betalkonto som Kunden anslutit denna tjänst till, genomföra återkommande Betalningsorder avseende en Betalningstransaktion till ett eget konto eller till en annan Betalningsmottagare i Banken eller till en Betalningsmottagare i en annan bank.

Kunden ansvarar för att det finns täckning för det Stående uppdraget på kvällen dagen före den Bankdag som Betalningsordern ska genomföras samt att uppgifter som lämnas till Banken är tillräckliga och korrekta. Om Banken tagit emot tillräckliga och korrekta uppgifter samt att täckning finns på kontot svarar Banken sedan för att beloppet överförs till Betalningsmottagarens bank.

Om erforderligt belopp inte finns tillgängligt på Kundens konto på den avtalade överföringsdagen meddelas Kunden av Banken på det sätt som anges i Generella villkor. Banken försöker därefter genomföra Betalningstransaktionen i ytterligare fem Bankdagar. Om Banken ej kunnat genomföra Betalningstransaktionen inom denna tidsperiod så makuleras Betalningsordern. Det Stående uppdraget fortlöper dock avseende kommande Betalningsordrar, varav nästa sker påföljande avtalade överföringsdag.

Prioriteringsordning vid täckningskontroll vid fler än ett Stående uppdrag som knutits till samma konto.
1) Lån
2) Betalningstransaktion inom Banken
3) Betalningstransaktion till annan bank

Kunden ansvarar löpande under hela avtalstiden för att de lämnade uppgifterna om mottagarens kontonummer är tillräckliga och korrekta.

**2. Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion**
Genom att träffa avtal om Betaltjänsten Stående uppdrag har Kunden godkänt genomförandet av de återkommande Betalningstransaktioner som specificerats i avtalet.

**3. Återkallelse av godkännande att genomföra Betalningstransaktion**
Kunden har möjlighet att återkalla Betalningsordern som avser en kommande Betalningstransaktion fram till tidpunkten för Bankens mottagande av Betalningsordern, se nedan punkt 4. Återkallelse kan ske genom att Kunden själv tar bort Betalningsordern via Hembanken alternativt kontaktar Banken via Telebank, Kundcenter eller något av Bankens kontor för borttagande av Betalningsordern. Vid en återkallelse av ett godkännande att genomföra Betalningstransaktion anses avtalet om Betaltjänsten Stående uppdrag uppsagt i sin helhet med omedelbar verkan.

Kunden har möjlighet att ändra en Betalningsorder som avser en kommande Betalningstransaktion fram till tidpunkten för Bankens mottagande av Betalningsordern, se nedan punkt 4. Ändringen kan ske genom att Kunden själv ändrar Betalningsordern via Hembanken alternativt kontaktar Banken via Telebank, Kundcenter eller något av Bankens kontor för ändring av Betalningsordern. Vid en ändring av en Betalningsorder är detta att likställa med att Kunden säger upp det tidigare avtalet med omedelbar verkan samt träffar ett nytt avtal om Betaltjänsten Stående uppdrag med de återkommande Betalningstransaktioner som specificerats i det nya avtalet.

**4. Tidpunkten för mottagande av en Betalningsorder**
Den tidpunkt då Banken ska anses ha mottagit en Betalningsorder är kl 19.00 dagen före den Bankdag som Betalningstransaktionen genomförs.

**5. Genomförandetid för Betalningstransaktioner**
Se Generella villkor.

**6. Priser**
Pris för Betaltjänsten Stående uppdrag framgår av Generella villkor ”Prislista Privat”. Avgifterna får tas ut från det konto som det Stående uppdraget är anslutet till om inget annat är avtalat.

**7. Ändring av villkor**
Se Generella villkor.

**8. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av uppdrag m m**
Detta avtal gäller från Bankens godkännande av det Stående uppdraget och tills vidare. Utöver vad som sägs i Generella villkor, Kontovillkor Privat samt i villkor för respektive kontotyp gäller att Kunden kan säga upp avtalet med omedelbar verkan. Uppsägning ska ske via Hembanken alternativt ske skriftligen.

**9. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m**
Se Generella villkor.

BI. 4-1939 2021-10-12



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

## INFORMATION TILL KUND

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på www.danskebank.se/gdpr. Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

# *Villkor för avslut i annan bank, helägda och delägda konton och fonder*

Beträffande Begränsning av Bankens ansvar se Generella villkor.



Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org.nr 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

## *Danske Bank Sverige*

Danske Bank är en nordisk storbank med global verksamhet och starka lokala rötter. Danske Bank i Sverige etablerades 1997 genom förvärvet av Östgöta Enskilda Bank, och erbjuder idag ett brett utbud av produkter och tjänster inom sparande och placeringar, pension och försäkring, finansiering och betalningar samt riskhantering.

För mer information besök www.danskebank.se, www.twitter.com/danskebankse eller www.facebook.com/danskebanksverige

Pdf 90-1802 7 december 2026 Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial Org.nr 516401-9811