

Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter m.v. i

Fokus Bank

Gjeldende fra 15. juli 2010

(Basert på mønster anbefalt av Norges Fondsmeglerforbund)

Disse forretningsvilkår (Forretningsvilkårene) er utarbeidet med bakgrunn i lov om verdipapirhandel (vphl) med tilhørende forskrifter. Vilrårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av Forretningsvilkårene. Begrep som er definert i vphl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Fokus Banks kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilrårene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Fokus Bank.

1. Kort om Fokus Bank

1.1. Kontaktinformasjon

Fokus Bank filial av Danske Bank A/S

NO 977 074 010

Postadresse: Postboks 4700, 7466 Trondheim

Telefon: 08540, fra utland: +4791508540

Telefaks: +4781000901

E-post: fokus@fokus.no

For ytterligere informasjon om kommunikasjon med Fokus Bank, se punkt 26.

1.2 Hvilke tjenester Fokus Bank har tillatelse til å yte

1.2.1 Fokus Bank har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester

Fokus Bank har tillatelse til å yte investeringstjenester i henhold til forskrift av 2. mai 1994 nr. 326 (filialforskriften), jfr. vphl § 9-24. Fokus Bank yter følgende investeringstjenester:

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med et eller finansielle instrumenter,
2. utførelse av ordrer på vegne av kunde,
3. omsetning av finansielle instrumenter for egen regning,
4. aktiv forvaltning av investorers portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt,
5. investeringsrådgivning,

6. plassering av offentlige tilbud som nevnt i vphl kapittel 6, plassering av emisjoner, samt garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller tilbud om kjøp av finansielle instrumenter.

1.2.2 Dessuten tilbyr Fokus Bank følgende tilknyttede tjenester:

1. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter,
2. rådgivning med hensyn til foretaks kapitalstruktur, industriell strategi og beslektede spørsmål, samt rådgivning og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av foretak,
3. utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaksjoner i finansielle instrumenter,
4. tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti,
5. tjenester i tilknytning til underliggende til varederivater og derivater som nevnt i

vphl § 2-2 femte ledd nr. 5, når disse tjenestene har sammenheng med investeringstjenester eller tilknyttede tjenester som nevnt i bestemmelsen her.

1.3. Tilsynsmyndighet

Danske Bank A/S er under tilsyn av det danske Finanstilsynet. Fokus Bank (filialen) er under tilsyn av Kredittilsynet når det gjelder utøvelsen av de tjenester som tillatelsen omfatter.

- Finanstilsynet, Gl. Kongevej 74A, 1850 Fredriksberg C, Danmark
- Finanstilsynet, Revierstredet 3, 0151 Oslo, Norway

2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Fokus Banks investeringstjenester og tilknyttede tjenester så langt det passer, samt tjenester vedrørende transaksjo-

ner i instrumenter som er beslektet med finansielle instrumenter.

For følgende forhold vil det kunne bli inngått særskilt avtale eller tilleggsavtale:

1. handel med og clearing av standardiserte (noterte) derivatkontrakter,
2. handel med og/eller clearing av ikke-standardiserte (OTC) derivatkontrakter,
3. aktiv forvaltning,
4. handel på kreditt,
5. tjenester i forbindelse med garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller andre offentlige tilbud, herunder plassering av emisjoner eller tilbud og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av selskaper,
6. innlån og utlån av finansielle instrumenter,
7. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter,
8. inngåelse av rente- og valutakontrakter,

9. inngåelse av avtale om pant og finansiell sikkerhetsstillelse,
10. handel med varederivater,
11. handel og oppgjør, herunder clearing i utenlandske markeder,
12. internetthandel, herunder direkte ordreformidling til Oslo Børs eller annen markeds plass, samt eventuell programhandel.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Fokus Bank og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige ledd og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

Handel og clearing kan også være regulert av særlige handelsregler/standardvilkår ved de regulerte markedene og oppgjørssentraler der handel og oppgjør/clearing gjennomføres. Ved motstrid mellom Forretningsvilkårene og/eller avtaler som nevnt i foregående avsnitt og slike handelsregler/standardvilkår for det regulerte markedet eller oppgjørssentral gjelde.

I tillegg til ovennevnte vil tjenesten som nevnt i punkt 1.3 kunne være regulert av verdipapirhandelloven, verdipapirregisterloven, børsloven, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning.

Fokus Bank er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for de enkelte markeder, herunder etiske normer fastsatt av Norges Fondsmeglerforbund. De etiske normer og behandlingsreglene for klagesaker i henhold til disse finnes på Norges Fondsmeglerforbunds hjemmeside, www.nfmf.no.

3. Kundeklassifisering

Fokus Bank har i henhold til vphl plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje. Fokus Bank vil informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kunde beskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Fokus Bank i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i forskrifter som egnethetstest og hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for kunden, se punkt 6.3.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Fokus Bank yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan anmode Fokus Bank om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Fokus Bank.

4. Kundens ansvar for opplysninger gitt Fokus Bank, fullmakter mv.

For å oppfylle kravet i vphl om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Fokus Bank plikt til å innhente opplysninger fra kunder. Kunden forplikter seg til å gi Fokus Bank fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere Fokus Bank dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er inneforstått med at Fokus Bank er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet eller

hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egen undersøkelser.

Videre er kunden inneforstått med at dersom Fokus Bank ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Fokus Bank ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Ved investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrument ikke kan ytes. I forhold til de øvrige investeringstjenestene vil kunden i slike tilfeller bli informert om at opplysningene gitt Fokus Bank er utilstrekkelige og at tjenesten eller produktet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller produktet, vil den likevel kunne bli gjennomført.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for den enkelte handelssystem som handler gjøres på. Det samme gjelder for oppgjør og clearing gjennom de enkelte oppgjørs- eller clearing-sentraler.

Kunden inntar for at egen handel og oppgjør skjer i samsvar med og innenfor de tillatelser og fullmakter som måtte gjelde for kundens handel med finansielle instrumenter. Kunden skal etter krav fra Fokus Bank dokumentere slike tillatelser og fullmakter. Dersom kunden er et utenlandsk foretak, forbeholder Fokus Bank seg retten til på kundens regning å kreve fremlagt en begrunnet juridisk uttalelse om kundens tillatelser og fullmakter til å inngå den aktuelle handel.

Kunden skal gi Fokus Bank en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for kunden med mindre Fokus Bank ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Fokus Bank oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for kunden. Fokus Bank vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes handel, med mindre dette på forhånd er skriftlig avtalt.

Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser av enhver art, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest mv. Det samme gjelder for de tilfeller der kunden handler som fullmektig for tredjemann.

Kunden forplikter seg til å gi opplysninger til Fokus Bank, dersom kunden inngir ordre om salg av finansielle instrumenter som kunden ikke har tilgang til (short salg).

5. Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For

mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til informasjonsskriv på www.fokus.no/investering. Dette materialet vil bli oversendt til kunden forut for Fokus Banks levering av tjenester til kunden dersom dette er påkrevd. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter dersom kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos Fokus Bank og andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning.

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Fokus Bank skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Fokus Bank påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt

eller delvis fraviker de råd Fokus Bank har gitt. Fokus Bank garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

6. Ordre og oppdrag – avtaleslutning

6.1 Inngivelse og aksept av ordre¹ og inngåelse av avtale

Ordre fra kunden kan inngis muntlig eller skriftlig på papir. Det vil kunne gjelde begrensninger for inngivelse av ordre via e-post, SMS, MSN, AOL mv. Nærmere informasjon om dette fåes ved henvendelse til Fokus Bank. Ordren er bindende for kunden når ordren har kommet frem til Fokus Bank med mindre annet er særskilt avtalt. For handel i ikke-standardiserte derivater (OTC), samt handel i valuta- og renteinstrumenter, herunder veksling av valuta, vil avtale om handel anses inngått med bindende

¹ Se Norges Fondsmeglerforbunds anbefaling vedr rådgivning og ordremottak på annet enn tapet fast telefon.

virkning når vilkår for den aktuelle avtalen er akseptert av kunden.

Fokus Bank vil foreta lydopptak av samtlige ordrer og indikasjoner på ordrer om kjøp, salg eller tegning av finansielle instrumenter som inngis per telefon. Fokus Bank har ikke anledning til å utføre ordre eller indikasjoner som ringes inn til telefoner som ikke er tilkoblet lydutstyr (herunder mobiltelefon). Lydopptak og annen dokumentasjon for avtaler, ordre og indikasjoner på ordre som er inngitt på annen måte, vil bli oppbevart av Fokus Bank. Lydopptak skal oppbevares i en periode som samsvarer med gjeldende rett beregnet fra opptaksdag og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, oppringt telefonnummer og ansatte hos Fokus Bank som mottok ordren. Fokus Bank kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov. I tillegg vil lydopptak kunne bli utlevert til Norges Fondsmeglerforbunds Etisk Råd, blant annet i forbindelse med behandling av klagesaker fra kunden, jf. også For-

retningsvilkårene punkt 24. Ordreformidlere og andre foretak som samarbeider med Fokus Bank om mottak og formidling av ordre og indikasjoner kan ha plikt til å foreta lydopptak av sine samtaler med kunden.

Fokus Bank vil ikke være forpliktet til å utføre ordre eller inngå avtale Fokus Bank antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler fastsatt for det/de aktuelle regulerte markedet/markedene.

Kunden kan ikke forestå programhandel mot eller via Fokus Bank med mindre dette er særskilt avtalt.

6.2 Oppdragsperiode for ordre

For ordre knyttet til handel i omsettelige verdipapirer og derivatkontrakter med omsettelige verdipapirer som underliggende instrument gjelder ordren oppdragsdagen eller til stenging av det regulerte markedet ordren er lagt inn på og bortfaller deretter, med mindre annet er avtalt eller fremgår for den aktuelle ordretype eller ordrespesifikasjon. For

andre oppdrag avtales oppdragets varighet særskilt.

Oppdragsdag er den dag kundens ordre til Fokus Bank om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter gjennom eller til/fra et annet foretak er kommet frem til Fokus Bank. For de tilfeller Fokus Bank initierer en handel anses oppdragsdag å være den dag Fokus Bank tar kontakt med kunden og får aksept for oppdraget vedrørende kjøp eller salg av de aktuelle finansielle instrumenter.

Ordren kan tilbakekalles i den grad den ikke er utført av Fokus Bank.

6.3 Retningslinjer for ordreutførelse

Fokus Bank vil søke å sikre kunden best mulige betingelser ved utførelse av mottatte ordre innenfor oppdragsperiodens varighet. Fokus Bank har utarbeidet retningslinjer for ordreutførelse som blant annet angir i hvilke handelssystemer transaksjoner i ulike finansielle instrumenter skal gjennomføres. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse

med disse retningslinjene med mindre kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres. Ordren vil i så tilfelle utføres i tråd med slik instruksjon.

Ved inngivelse av limitordre knyttet til utenlandske verdipapirer, er dette samtidig en avtale om at din limitordre ikke skal offentliggjøres dersom den ikke kan gjennomføres umiddelbart under gjeldende markedsvilkår.

Retningslinjene for ordreutførelse må særskilt godkjennes av kunden før Fokus Bank utfører ordre på vegne av kunden.

Fokus Bank forbeholder seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Fokus Bank som beskrevet i retningslinjene for ordreutførelse. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for kundene. Kunden er imidlertid inneforstått med at aggregering av ordre i enkelttilfeller kan medføre en ulempe.

Fokus Bank forbeholder seg også rett til å aggregere kundens ordre med transaksjoner foretatt for Fokus Banks egen regning. Dersom den samlede ordren kun delvis utføres vil kundens ordre i utgangspunktet bli prioritert fremfor Fokus Banks ordre. Unntak fra dette gjelder imidlertid dersom Fokus Bank ikke hadde kunnet utføre handelen på tilsvarende fordelaktige vilkår uten aggregeringen.

Ordre fra kunde som normalt handler for fremmed regning, dvs. for sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil bli avvist dersom kunden ved inngivelse av ordre ikke klart angir hvem ordren foretas for regning av. Dersom kunden samtidig inngir ordre både for egen regning og for regning av sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil Fokus Bank prioritere den oppdragsgiverne representerer.

6.4 Nærmere om særskilte handelsregler

For handel med finansielle instrumenter (egenkapitalinstrumenter og fremmedkapitalinstrumenter) notert på Oslo Børs/Oslo Axess, med unntak av de-

rivatkontrakter, gjelder de særskilt fastsatte handelsregler i forholdet mellom kunden og Fokus Bank. Dette regelverket omhandler registrering av ordre og handler i handelssystemet, herunder hvilke ordrebetingelser som generelt kan benyttes og de nærmere regler for prioritering og gyldighet mv. Se i denne sammenheng www.oslobors.no eller www.osloaxess.no.

For handler som gjennomføres på annen norsk eller utenlandsk regulert marked, gjelder i forholdet mellom kunden og Fokus Bank de fastsatte handelsregler som gjelder for det aktuelle markedet.

6.5 Kansellering av ordre og omsetning

I henhold til aktuelle handelsregler vil det enkelte regulerte markedet under gitte forutsetninger kunne kansellere ordre og omsetninger. Slik sletting vil være bindende for kunden.

7. Levering og betaling (oppgjør) av finansielle instrumenter i Norge

7.1 Omsettelige verdipapirer, verdipapirfondsdeler, standardiserte finansielle terminkontrakter og opsjoner samt sertifikater

For handel i Norge av omsettelige verdipapirer på regulert marked, verdipapirfondsdeler, standardiserte finansielle terminkontrakter og opsjoner på kjøp eller salg av finansielle instrumenter registrert i Verdipapirsentralen (VPS), er den ordinære oppgjørsfrist fire børsdager (T+3), med mindre annet er avtalt. Med børsdag menes enhver dag norsk børs holder åpent.

For sertifikater er oppgjørsfristen tre børsdager (T+2) med mindre annet er avtalt.

Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag.

Oppgjør er betinget av at kunden stiller til disposisjon for Fokus Bank nødvendige midler og finansielle

instrumenter på eller før oppgjørsdag. Med mindre annet er særskilt avtalt har Fokus Bank kundens tilatelse og fullmakt til, i samsvar med den enkelte handel eller transaksjon, å belaste kundens bankkonto eller å inngi anmodning om belastning av kundens bankkonto, så fremt ikke den aktuelle bank krever at særskilt skriftlig belastningsfullmakt skal være inngitt av kunden.

Kunden anses å ha levert VPS-registrerte finansielle instrumenter til Fokus Bank når de finansielle instrumentene er mottatt på en av Fokus Banks verdipapirkontoer i VPS eller på en annen av Fokus Bank angitt verdipapirkonto i VPS.

Kunden plikter innen oppgjørsfristen å levere de solgte finansielle instrumenter til Fokus Bank eller frigi de solgte finansielle instrumenter på sin verdipapirkonto i VPS eller annet tilsvarende register. Inngivelse av ordre om salg av finansielle instrumenter eller aksept av et salgstilbud medfører, med mindre annet er skriftlig avtalt, at Fokus Bank er gitt fullmakt til å anmode kundens kontofører om frigivelse av de aktuelle finansielle instrumenter. Leve-

ring av fysiske finansielle instrumenter skal skje i henhold til særskilt avtale med Fokus Bank.

Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til Fokus Bank når denne er godskrevet på Fokus Banks bankkonto med valutering senest på oppgjørsdag.

7.2 Valuta (spot)

For handel med valuta (spot) er den ordinære oppgjørsfrist tre bankdager (T+2) (handelsdag inkludert), med mindre annet er avtalt. Med bankdag menes dag banker i det aktuelle markedet holder åpent. Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag.

7.3 Øvrige finansielle instrumenter

For andre finansielle instrumenter gjelder særlige oppgjørsfrister og oppgjørsregler. Disse oppgjørsregler og oppgjørsfrister vil fremgå av de særskilte avtaler som nevnt i punkt 2 andre ledd, og undertiden kunne fremgå av den produktinformasjon som er utarbeidet for det enkelte produkt. For handel i ikke-standardiserte derivater (OTC), samt handel i valuta- og renteinstrumenter, herunder veksling av

valuta, vil oppgjørsfrister og oppgjørsregler kunne avtales ved avtaleinngåelse. I slike tilfeller vil oppgjørsfrister og oppgjørsregler kunne avtales ved avtaleinngåelse. I slike tilfeller vil oppgjørsregler fremgå av bekreftelsen som sendes kunden etter at avtalen er inngått.

8. Rapportering om utførte tjenester – bekreftelse på avtaler og utførte oppdrag.

Fokus Bank vil ved sluttseddel/bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til kunden om de tjenester det har utført eller de avtaler som er inngått. I den grad det er relevant vil sluttseddel/bekreftelse omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med de transaksjoner og tjenester som er gjennomført for kunden. Utover dette vil sluttseddel/bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett.

Bekreftelser som skal påtegnes av kunden, skal straks etter mottak påtegnes og deretter sendes i

retur til Fokus Bank slik dette er angitt i bekreftelsen eller på annen måte avtalt med kunden.

Fokus Bank forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i sluttseddel eller annen bekreftelse. Slik korrigerings skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

Levering av finansielle instrumenter registrert i VPS kan bekreftes ved endringsmelding fra VPS i den grad kunden har avtalt med kontofører å motta slike bekreftelser.

9. Reklamasjon mellom Fokus Bank og kunden

Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse per e-post eller annet elektronisk medium og kunden ikke har mottatt slik sluttseddel eller bekreftelse innen utgangen av neste børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av andre børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter

oppdragsperiodens utløp, meddele dette til foretaket. Dersom kunden har avtalt å motta sluttseddel eller annen bekreftelse per ordinær post og kunden ikke har mottatt sluttseddel eller annen bekreftelse innen tre børsdager og innen syv børsdager for kunder med utenlandsk adresse etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, må kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av henholdsvis fjerde og åttende børsdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp meddele dette til Fokus Bank.

Kunden skal straks etter mottak av sluttseddel eller annen bekreftelse kontrollere denne og skal så snart som mulig etter mottakelse og senest innen utgangen av neste børsdag/bankdag - dersom reklamasjon ikke kunne inngis innen normal kontortids utløp på mottaksdagen - gi melding til den aktuelle enhet i Fokus Bank dersom han vil gjøre gjeldende at noe av det som fremkommer av sluttseddel/bekreftelsen er i strid med ordren, oppdraget eller den inngåtte handel. Dersom kunden ikke reklamerer som angitt over, vil kunden kunne bli bundet av slik sluttseddel/bekreftelse selv om denne

ikke er i samsvar med inngått avtalte/vilkår for handelen.

Dersom levering til kunden av finansielle instrumenter registrert i VPS ikke er skjedd på oppgjørsdag og kunden har stillet de nødvendige midler til disposisjon for Fokus Bank, må kunden straks kontakte Fokus Bank og eventuelt erklære heving overfor Fokus Bank dersom kunden vil påberope forsinkelsen som grunnlag for å heve avtalen. Dette likevel slik at hevingserklæringen ikke vil få noen virkning dersom kunden mottar oppfyllelse innen to børsdager etter at slik hevingserklæring er mottatt. Kunden har i denne perioden ikke rett til å slutte dekningsavtale for Fokus Banks regning og risiko.

Med "straks" i foregående ledd forstås samme dag eller - dersom reklamasjon eller innsigelse ikke kunne inngis innen normal kontortids utløp - senest innen utgangen av neste børsdag. Fristen regnes fra det tidligste av:

- det tidspunkt kunden fikk eller burde fått kunnskap om at levering ikke er skjedd ved innsyn på

VPS-konto, ved hjelp av elektronisk bekreftelsessystem, ved underretning fra forvalter eller på annen måte,

- det tidspunkt endringsmelding fra VPS kom frem til eller i henhold til tiden for ordinær postgang burde ha kommet frem til den adresse kunden har oppgitt.

Dersom betaling til kunden ikke er skjedd til den tid som er fastsatt i avtalen og kunden har levert de aktuelle finansielle instrumenter eller stilt disse til disposisjon for Fokus Bank, må kunden straks han har konstatert eller burde ha konstatert at oppgjør ikke er mottatt, kontakte Fokus Bank og eventuelt erklære heving overfor Fokus Bank dersom kunden vil påberope forsinkelsen som grunnlag for å heve avtalen. Kunden kan bare heve avtalen dersom forsinkelsen er vesentlig.

Ved kjøp eller salg av finansielle instrumenter gjennom Fokus Bank gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren. Dersom kunden vil gjøre gjeldende at en avtale ikke er bindende grunnet ugyl-

dighet, må kunden fremsette innsigelse om dette straks etter at kunden fikk kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for ugyldigheten. (I alle tilfelle må innsigelsen være fremsatt innen seks måneder etter at avtalen er sluttet.) Slik innsigelse vil ha slik virkning i forhold til Fokus Bank som følger av de alminnelige regler om avtalers ugyldighet.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekrefte skriftlig.

Dellevering til kunden gir ham ikke rett til å heve avtalen med mindre kunden har tatt uttrykkelig forbehold om full levering.

For avtaler om handel med valuta (valutaspot) skal reklamasjonsfristene beregnes ut fra bankdager og ikke børsdager.

Dersom kunden ikke har reklamert innenfor den tid som er angitt ovenfor, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

10. Angrerett

Det er ikke angrerett etter angrerettloven² på de tjenester og handler i finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

11. Handel i utlandet, herunder oppbevaring av kunders aktiva.

For handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter henvises til de handelsregler og oppgjørs- eller leveringsbetingelser som er fastsatt i det land eller av det regulerte markedet hvor de finansielle instrumenter er kjøpt eller solgt. Det vises for øvrig til den særskilte avtale som skal inngås for denne type handel, jf. punkt 2 nr 10.

Dersom finansielle instrumenter eller kundemidler er oppbevart i en annen jurisdiksjon i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttet tjeneste, vil Fokus Bank informere kunden om dette.

² Lov av 21. desember 2000 nr. 105

Kunden er inneforstått med at dens rettigheter i forbindelse med slike aktiva kan avvike fra det som gjelder i Norge . Kunden er videre inneforstått med at oppgjør og sikkerhetsstillelse i utenlandske markeder kan innebære at kundens aktiva som er avgitt til oppgjør eller som sikkerhetsstillelse ikke holdes adskilt fra det eller de av Fokus Bank benyttede utenlandske verdipapirforetaks og/eller oppgjørsrepresentanters egne midler. Kunden er inneforstått med at han selv bærer risikoen for egne aktiva som er overført til utenlandske banker, verdipapirforetak, oppgjørsagenter, oppgjørssentraler o.l. i form av oppgjør eller sikkerhetsstillelse, og at Fokus Banks ansvar overfor kunden for slike aktiva er begrenset i samsvar med lover og regler i det aktuelle land eller på det aktuelle marked. Fokus Bank påtar seg uansett ikke noe ansvar ut over det som vil følge etter norsk rett, se punkt 18, med mindre annet er skriftlig avtalt med kunden.

12. Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til Forretningsvilkårene bl.a. når:

1. levering av finansielle instrumenter eller penger ikke skjer innen oppgjørsfristen eller kunden ikke oppfyller enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene,
2. kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon,
3. kunden avviker sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.

Fokus Bank har ved mislighold rett, men ikke plikt til å:

1. Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kan-

sellert og avsluttet.

2. Utøve sin sikkerhetsrett i henhold til vphl § 12-2.

Fokus Bank har tilbakeholdsrett i de finansielle instrumenter som Fokus Bank har kjøpt for kunden, jf. vphl § 12-2.

Dersom kunden ikke har betalt kjøpesummen innen tre - 3 - dager etter oppgjørsfristen kan Fokus Bank, med mindre annet er skriftlig avtalt, og uten ytterligere varsel, selge de finansielle instrumentene for kundens regning og risiko til dekning av Fokus Banks krav. Slikt salg skal normalt skje til børskurs eller en kurs som etter markedets stilling er rimelig. Dersom de aktuelle finansielle instrumenter er overført til kundens verdipapirkonto i VPS eller annet tilsvarende register for finansielle instrumenter anses kunden å ha frigitt de finansielle instrumentene eller å ha gitt fullmakt til slik frigivelse for gjennomføring av dekningsalget.

3. Realisere andre aktiva enn de som er omfattet av punkt 2 ovenfor, og kunden anses å ha samtykket i slikt tvangssalg gjennom uavhengig megler, jf. lov om tvangsfullbyrdelse § 1-3 annet ledd.
4. Stenge alle posisjoner som er gjenstand for sikkerhetsstillelse og/eller marginberegning,
5. Benytte til motregning samtlige av Fokus Banks tilgodehavende mot kunden fra andre finansielle instrumenter og eller tjenester, herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter mv. og utgifter eller tap som følge av kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Fokus Bank, overfor ethvert tilgodehavende kunden har mot Fokus Bank på misligholdstidspunktet - enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet.

6. Gjennomføre for kundens regning og risiko hva Fokus Bank anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følger av avtaler inngått for eller på vegne av kunden, herunder reversering av transaksjoner.
7. Dersom kunden ikke leverer avtalte ytelser eller beløp, herunder ikke leverer de finansielle instrumenter på avtalt tidspunkt til Fokus Bank, kan Fokus Bank umiddelbart foreta dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter for kundens regning og risiko for å oppfylle sin leveringsplikt overfor kjøper. Tilsvarende kan Fokus Bank foreta de handlinger Fokus Bank anser nødvendig for å redusere det tap eller ansvar som følger av kundens mislighold av avtale inngått med Fokus Bank, herunder foreta handlinger for å reduserer risiko for tap knyttet til endringer i valutakurser, renter samt andre kurser eller priser som kundens handel er knyttet til. Kunden plikter å erstatte Fokus Banks even-

tuelle tap med tillegg av forsinkelsesrente og eventuelle gebyrer.

8. Kreve dekket alle kostnader og tap Fokus Bank er blitt påført som følge av kundens mislighold, herunder, men ikke begrenset til, kurstap ved dekningshandel og reverseeringsforretninger, utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, tap som følge av endringer i valutakurser, renter m.m. og andre forsinkelsesgebyrer.

For øvrig gjelder kjøpslovens bestemmelser om forventet (antesipert) mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

Ved dekningstransaksjoner som følge av kundens mislighold eller forventede mislighold bærer kunden iht. punkt 12 nr. 8 over, risikoen for kurs- eller markedsendringer frem til dekningstransaksjonen er gjennomført, dog slik at en eventuell gevinst ikke tilfaller kunden, med mindre kunden kan godtgjøre at han ville kunnet gjøre opp sin forpliktelse på opp-

gjørsdagen og at årsaken til at oppgjøret ikke skjedde ikke kan legges ham til last.

13. Renter ved mislighold.

Ved Fokus Banks eller kundens mislighold svares rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. forsinkelsesrenteloven³, med mindre annet er særskilt avtalt.

14. Godtgjørelse

14.1 Godtgjørelse fra kunden

Fokus Banks godtgjørelse i form av kurtasje, kursdifferanse eller annet, eventuelt med tillegg av avgifter knyttet til handel og clearing mv. vil være gjenstand for individuell avtale.

Kurtasje er en provisjon (godtgjørelse) som legges til eller trekkes fra verdien av de finansielle instru-

³ Lov av 17. desember 1976 nr. 100

menter som kunden kjøper eller selger. Kurtasje angis normalt som en prosentsats. Inntil et bestemt investeringsbeløp, betaler kunden en bestemt minimumskurtasje. Alternativt kan godtgjørelse beregnes som en kursdifferanse, dvs. et påslag på kjøperkurs eller et fradrag i salgskurs.

Ved tegning i emisjoner og fond betaler kunden en tegningsprovisjon. Tegningsprovisjonen kommer i tillegg, dvs legges til verdien av de finansielle instrumenter som kunden kjøper. Tegningsprovisjonen oppgis som en prosentsats av det innbetalte eller tegnede beløp. Ved innløsning av fond **kan det i enkelte tilfeller være** innløsningsprovisjon. Innløsningsprovisjonen trekkes i fra innløsningsverdien av de innløste fondsandeler. Innløsningsprovisjonen oppgis som en prosentsats av innløsningsbeløpet.

Kunden vil før gjennomføring av en tjeneste motta nærmere informasjon om betalingsbetingelser og de totale kostnader kunden skal betale for det enkelte finansielle instrumentet, investeringstjenesten eller tilknyttet tjeneste. Herunder skal det opplyses om provisjoner, gebyrer og alle skatter og av-

gifter som skal betales via Fokus Bank. Om kostnadene ikke kan angis presist, skal grunnlaget for beregningen opplyses. I tillegg skal det opplyses om det kan forekomme andre avgifter og/eller kostnader som ikke betales eller blir pålagt gjennom Fokus Bank.

Fokus Bank forbeholder seg rett til å gjøre fradrag i kundens tilgodehavende for omkostninger som nevnt i første ledd, samt for eventuelle skatter, omsetningsavgifter o.l.

For de tilfeller der handel ikke kommer i stand vil Fokus Bank ikke kreve godtgjørelse med mindre annet er særskilt avtalt.

14.2 Godtgjørelse fra andre enn kunden
Fokus Bank mottar godtgjørelse fra sine produktleverandører i forbindelse med rådgivning og salg av deres finansielle instrumenter. **Ytterligere** informasjon om beregningsmåten for slik godtgjørelse **kan fås ved henvendelse til banken eller på www.fokus.no.**

15. Forvaltning – kontoføring i VPS

Fokus Bank vil, med mindre annet er avtalt, ikke opptre som forvalter for kunder i relasjon til den til enhver tid gjeldende aksjelovgivning.

Dersom Fokus Bank har finansielle instrumenter til forvaltning eller depot for kunden, skal egen avtale inngås for denne virksomhet. Fokus Bank kan inngå avtale med annen depotmottager om forvaltning eller depot for kunden. Valg av slik depotmottager skjer etter Fokus Banks beste skjønn og kunden anses å ha akseptert valg av depotmottager med mindre annet fremgår av den særskilte forvaltnings- eller depotavtale. Fokus Bank påtar seg intet ansvar for slik depotmottagers eventuelle mislighold ved håndtering eller forvaltning av kundens aktiva.

Dersom Fokus Bank skal være kontofører for kundens VPS-konti eller verdipapirkonto i annet tilsvarende register, skal det inngås egen avtale om dette.

16. Fullmektiger (mellommenn), forvaltere og oppgjørsagenter

Dersom kunden inngir ordre eller oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent el. for tredjemann, er kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Fokus Bank for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelse- ne er et resultat av kundens ordre eller oppdrag.

Dersom kunden benytter forvalter, oppgjørsbank eller andre mellommenn fordres det at dette reguleres i særskilt avtale. Bruk av slike mellommenn fritar ikke sluttkunden for dennes ansvar i henhold til Forretningsvilkårene.

17. Oppbevaring av kunders aktiva - klientkonti

Fokus Bank vil sikre at kundens aktiva holdes adskilt fra Fokus Banks egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Fokus Banks øvrige kreditorer. Kunden

vil bli godskrevet renter på sine pengemidler etter Fokus Banks alminnelige betingelser.

Midler som Fokus Bank oppbevarer på vegne av kunden vil bli innsatt konto i Fokus Bank eller godkjent pengemarkedsfond etter skriftlig samtykke fra kunden.

Dersom Danske Bank går konkurs, vil kontoen være dekket av reglene om bankenes sikringsfond. For innskudd i Fokus Bank som er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil en samlet kundekonto bli erstattet med et beløp på inntil kroner 2.000.000. Kundens dekningsrett vil i slike tilfeller bli tilsvarende redusert.

Kundens finansielle instrumenter vil, dersom disse er registrert i VPS eller liknende verdipapirregister, bli overført til kundens konto i dette register. Dersom det finansielle instrumentet ikke er registrert vil det bli oppbevart i depot hos bank eller annet depositar. Dersom register, bank eller annen depositar går konkurs vil kundens finansielle instrumenter normalt være beskyttet ved separatistrett.

Fokus Bank påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Fokus Bank ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs. For ytterligere informasjon om ansvarsfraskrivelser se punkt 18.

Dersom informasjon ikke er gitt på annen måte, vil Fokus Bank minst en gang årlig sende kunden en oversikt over de aktiva Fokus Bank oppbevarer på vegne av kunden.

Fokus Bank kan ikke anvende finansielle instrumenter Fokus Bank oppbevarer på kundens vegne med mindre annet er særskilt avtalt.

For handel og oppgjør i utenlandske markeder gjelder særskilte regler, jf. punkt 11.

18. Ansvar og ansvarsfritak

Fokus Bank er ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av el-

ler med kunden. Dette gjelder likevel ikke dersom kunden på forhånd har godkjent den annen part som motpart i handelen.

Fokus Bank påtar seg intet ansvar for oppgjør dersom kunden ikke stiller til disposisjon for Fokus Bank de avtalte midler og/eller finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. Fokus Bank er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Fokus Bank ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. punkt 4.

Fokus Bank påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Fokus Bank eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Fokus Bank eller dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Fokus Bank har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende

norske eller utenlandske medhjelpere, vil Fokus Bank eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Fokus Bank ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Fokus Bank seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Fokus Bank er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Fokus Banks kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Når handel er utført på et norsk eller utenlandsk regulert marked etter ordre eller krav fra kunden, vil Fokus Bank ikke være ansvarlig for feil eller mislighold begått av dette regulerte markedet eller eventuell tilknyttet oppgjørssentral. Kunden anses her ved innforstått med at det enkelte regulerte marked

eller den enkelte oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar overfor medlemmer av det regulerte marked eller oppgjørssentralen, kunder mv. med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelser.

Fokus Bank er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Fokus Banks kontroll.

Begrensninger i Foretakets ansvar utover det som er angitt over, kan følge av særskilt avtale med kunden.

19. Tilbakeholdelse av skatter mv.

Ved handel i utenlandske markeder kan Fokus Bank i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av utenlandske kunder.

Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Fokus Bank foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales kunden så snart som mulig. Det vil være kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

20. Avslutning av forretningsforholdet

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av forretningsforholdet skal Fokus Bank gjennomføre et sluttoppgjør der Fokus Bank er berettiget til å motregne i kundens tilgodehavende for Fokus Banks tilgodehavende herunder for kurtasje, skatter, avgifter, renter mv.

21. Interessekonflikter

Ved ytelse av investeringstjenester og/eller tilleggstjenester kan Fokus Bank, dens ansatte eller andre personer tilknyttet banken, eller andre kunder, ha vesentlige interesser eller forbindelser til banken som kan innebære en konflikt i forhold til kundens interesser.

Fokus Bank har i henhold til lov vedtatt regler for håndtering av interessekonflikter. I henhold til disse reglene skal banken iverksette og opprettholde organisatoriske og administrative tiltak som skal forhindre at interessekonflikter har en negativ innvirkning på kundens interesser. De organisatoriske og administrative tiltak vil for eksempel være informasjonssperrer, kontroll av og regler for ansatte og informasjon til kunder.

For å kunne håndtere interessekonflikter på en tilfredsstillende måte kan Fokus Bank, under visse omstendigheter, være nødt til å avstå fra å utføre investeringstjenester og/eller tilleggstjenester for kunden. Om en slik situasjon skulle oppstå, plikter

ikke banken å informere kunden om grunnen til dette.

Ytterligere informasjon om bankens regler for behandling av interessekonflikter kan fås ved henvendelse til banken eller på www.fokus.no/Investering.

22. Sikkerhetsstillelse

Fokus Bank er som filial av Danske Bank A/S medlem av den danske Garantifonden for indskydere og investorer (Fondet).

Fondet dekker tap som investor har lidt som følge av at Fokus Bank ikke kan tilbakelevere finansielle instrumenter til investor som oppbevares, administreres eller forvaltes av Fokus Bank. Fondet dekker kundemidler med inntil 20.000 euro pr. kunde.

Kundens krav på dekning gjøres opp etter fradrag av eventuelle forpliktelser kunden har overfor Fokus Bank. Fondet dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner i forbindelse hvitvasking av penger

som det er avsagt dom for. Fondet dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, forvaltningsselskaper for verdipapirfond, verdipapirforetak m. fl. jfr dansk forskrift om Garantifond for indskytere og investorer av 10. desember 2003.

23. Tiltak mot hvitvasking av penger

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Fokus Bank til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., slik den til enhver tid gjelder.

Kunden er kjent med at Fokus Bank er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

24. Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Fokus Bank vil uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, inntestående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de regulerte markeder, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses kunden å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd eller Bankklagenemnda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

25. Endringer

Fokus Bank forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra

det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til Fokus Bank. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Fokus Banks internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

26. Meddelelser, språk og fullmakter

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes pr brev, telefaks eller etter avtale pr SWIFT eller annen elektronisk kommunikasjon. Meddelelser sendt pr telefaks skal bekreftes ved oversendelse av originalbrev, med mindre annet fremgår av disse vilkår. I den grad kunden vet eller burde vite hvilken enhet i Foretaket som er rette mottaker, må meddelelsen sendes til vedkommende enhet og anses i motsatt tilfelle for ikke mottatt av Foretaket. Kunden kan i kommunikasjon med Fokus Bank benytte norsk eller engelsk.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Fokus Bank personnummer/organisasjonsnummer, adresse, telefon- og telefaksnummer, eventuelle elektroniske adresser samt eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer og verdipapirkontoer i VPS eller annet tilsvarende register. Eventuelle endringer skal straks meddeles Fokus Bank skriftlig.

27. Tolkning

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene ha forrang.

I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

Vedrørende forholdet mellom Forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom Fokus Bank og kunden, se punkt 2.

28. Vernetting – lovvalg – tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom kunden og Fokus Bank, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse Forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av ovennevnte, saksøkes av Fokus Bank ved slikt vernetting dersom Fokus Bank ønsker dette.

Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Fokus Bank, kan kunden bringe spørsmål om forståelsen av Forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til Fokus Bank inn for Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer. I noen tilfeller kan klager også bringes inn for Bankklagenemnda. Foretaket kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter. Utenlandske kunder, herunder

nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Fokus Bank i relasjon til sine forpliktelser overfor Fokus Bank, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

29. Personopplysningsloven

Fokus Bank ved leder er behandlingsansvarlig etter Personopplysningsloven.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Fokus Bank og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Fokus Bank foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. Personopplysningsloven § 18. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål, jf. Personopplysningslovens §§ 27 og 28.

30. Språk

Forretningsvilkårene finnes i norsk og engelsk versjon. Ved motstrid skal den norske versjonen ha forrang.

Fokus Bank
Postboks 4700
N-7466 Trondheim
www.fokus.no/Investering

Hovedkontor:
Trondheim