

Rammeavtale for ytelse av investeringstjenester

mellom

**Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslofilialen
(organisasjons nummer 971049944 MVA)
("Banken" eller "SEB")**

og

**[navn/organisasjonsnummer/personnummer]
("Kunden")**

1. Generelt

Denne avtalen ("Avtalen") med vedlegg regulerer forholdet mellom Banken og Kunden for så vidt gjelder Kundens kjøp av investeringstjenester, herunder også ordreformidling og ordreutførelse som er regulert spesifikt i punkt 7. I tillegg vil kundeforholdet være regulert av norsk lovgivning og lovgivning innen EU¹ og EØS-området som er eller vil bli gjort gjeldende i Norge.

I tillegg til dette har Kunden inngått følgende avtaler knyttet til tjenester eller produkter (kryss av for relevante avtaler):

- Avtale om investeringsrådgivning
- Avtale om marginkonto og handel med komplekse finansielle instrumenter.
- ISDA
- ISDA med tilknyttet Credit Support Annex
- Norwegian Master Agreement (NMA)
- Avtale om Direkte Elektronisk Tilgang mm (Electronic Trading Agreement)
- Avtale om Aksjesparekonto (ASK)
- Andre avtaler, (beskrives:)

.....

.....

.....

I tillegg til denne avtalen og ovenstående tilleggsavtaler inngår, som integrerte deler av disse, følgende dokumenter ("Tilknyttede Dokumenter") slik de til enhver tid lyder:

- Bankens "Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom SEB",

¹ Directive 2014/65/EU on Markets in Financial Instruments (MiFID II) med tilknyttet utfyllende regelverk

- Bankens "Retningslinjer for ordretutførelse" (Execution Policy) med de til enhver tid gjeldende vedlegg,
- Bankens informasjonsnotat til kunder: "Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter»,
- Bankens retningslinjer for håndtering av interessekonflikter
- Bankens informasjon om klassifisering av kunder,
- Bankens prisopplysninger,
- Bankens "Generelle regler om behandling av personopplysninger (kundeopplysninger) Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslofilialen og SEB Kort Bank AB Oslofilialen".

Denne avtalen, med tillegg av de ovennevnte tilleggsavtaler og de Tilknyttede Dokumenter betegnes samlet som Avtaleverket.

De Tilknyttede Dokumenter er tilgjengelig på www.seb.no, under linken «Priser og vilkår», men Kunden kan også kreve å få utlevert de til enhver tid gjeldende versjoner av ovennevnte dokumenter.

All informasjon fra Banken til kunder som ikke er rettet til kunden personlig vil kunne bli gitt utelukkende på seb.no eller gjennom SEBs nettbankløsninger.

Endringer i Avtaleverket skal skje skriftlig og fremgå av et særskilt vedlegg til Avtalen eller den enkelte produkt- eller tjenesteavtale, jfr annet ledd over. 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 i forbindelse med kundeetableringen eller senere. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Bankens internettside. Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene.

Kunden er kjent med og aksepterer at Banken normalt innhenter kredittopplysninger og annen informasjon fra tredjeparter om Kunden som ledd i sin kundegodkjenningssprosess.

Kommunikasjon mellom Kunden og Banken skjer elektronisk (e-post og telefon mv) og på norsk eller engelsk, med mindre annet er uttrykkelig avtalt. Markedsføringsmateriale og annen generell kommunikasjon, herunder analyser o.l. vil kunne bli distribuert på et av de skandinaviske språkene samt engelsk. Dersom Kunden krever å motta slik informasjon utelukkende på norsk gjøres det oppmerksom på at dette kan avskjære Kunden fra å kunne motta f eks selskapsanalyser og informasjon knyttet til kapitalmarkedstransaksjoner mv. Med mindre Kunden har fremsatt et skriftlig krav på å kun motta slik informasjon på norsk anses kunden i å ha samtykket til å motta informasjon på et av de skandinaviske språkene eller engelsk.

Ved eventuell motstrid i kommunikasjonen skal det som er meddelt på norsk ha forrang. Behersker imidlertid Kunden ikke et av de skandinaviske språk, skal det som er kommunisert på engelsk ha forrang.

2. Pris

Prisen for ordinære produkter og tjenester fremkommer i den til enhver tid gjeldende prislister. Prislister er tilgjengelig på www.seb.no under linken «Priser og vilkår». Avvikende eller andre prisvilkår kan avtales særskilt.

3. Kundeklassifisering, egnethets- og hensiktsmessighetsvurderinger

Klassifiseringen av Kunden med hensyn til profesjonalitet og de nærmere konsekvenser av dette fremgår av de Alminnelige Forretningsvilkår og Bankens informasjon om klassifisering av kunder (kategoriseringsbrevet). Kunder kan be om å bli re-kategorisert til annen klassifisering, men Banken er ikke forpliktet til å akseptere en slik anmodning. En slik anmodning skal fremsettes skriftlig og Kunden skal fremlegge dokumentasjon for at Kunden oppfylle kravene i regelverket for slik re-kategorisering

Kunden skal i henhold til lovgivningen også vurderes med hensyn til egnethet og hensiktsmessighet knyttet til Bankens produkter og tjenester. Dette skjer med basis i de opplysninger Kunden har gitt i særskilt utarbeidede kundeprofil skjemaer. Kunden er innforstått med at dersom Banken ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Banken ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for Kunden, noe som kan medføre at muligheten til å yte tjenesten eller gjennomføre transaksjoner vanskeliggjøres eller i verste fall umuliggjøres.

4. Samtykke til utlevering og bruk av personopplysninger mv.

SEB Oslofilialen er en del av Skandinaviske Enskilda Banken AB (publ) ("SEB").

Kunden samtykker i at Banken kan utlevere kunde- og personopplysninger til andre avdelinger eller selskaper innen SEB-konsernet, dog slik at disse opplysningene normalt bare kan utleveres til mottaker som har tjenstlig behov for opplysningene.

For øvrig henvises til Bankens "Generelle regler om behandling av personopplysninger (kundeopplysninger) innenfor SEB i Norge", dokumentet er tilgjengelig på www.seb.no under linken «Priser og vilkår»,

Kunden samtykker i å motta markedsføring, herunder prospekter, tegningsinnbydelser, invitasjoner, analyser og andre rapporter mv ved hjelp av elektroniske kommunikasjonsmetoder.

5. Finansielle instrumenter og 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 redusere i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter.

Kunden må selv evaluere risikoen involvert i det aktuelle instrument og marked. Kunden oppfordres til å søke råd hos Banken og andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet om de enkelte instrumenter og risikoen knyttet til disse. 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 informasjonsskrivet "Informasjon til kunder om finansielle instrumenter og risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter" som er tilgjengelig på www.seb.no under linken «Priser og vilkår». Ved sin signatur på denne Avtale bekrefter Kunden at han/hun har satt seg inn i ovennevnte informasjonsskriv.

6. Retningslinjer for ordrettførelse (Execution Policy)

Bankens "Retningslinjer for ordrettførelse" (Execution Policy)" angir blant annet i hvilke handelssystemer transaksjoner i ulike finansielle instrumenter skal gjennomføres. De til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordrettførelse slik de fremgår på www.seb.no under linken «Priser og vilkår», inngår som en integrert del av denne Avtale. De markedsplasser som Banken benytter for gjennomføring av handel i finansielle instrumenter vil til enhver tid fremgå på www.seb.no under linken «Priser og vilkår». Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene med mindre kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres.

I de tilfeller Banken har andre konkurrerende ordre i det aktuelle finansielle instrumentet, forbeholder Banken seg retten til ikke å legge limitordre direkte ut i markedet, men behandle dem sammen med øvrige ordre i tråd med Bankens Retningslinjer for ordrettførelse (Execution Policy), med mindre Kunden uttrykkelig krever noe annet. Banken vil kunne utføre Kundens ordre utenfor et regulert marked eller en MTF (Multilateral Trading Facility) eller en OTF (Organised Trading Facility). Dette vil alltid være tilfellet for unoterte finansielle instrumenter, men vil også kunne være tilfelle for noterte finansielle instrumenter. Gjeldende lovgivning krever at Kunden skal samtykke til slik ordrettførelse. Ved Kundens signatur på denne avtale bekrefter Kunden at han/hun har akseptert Bankens retningslinjer for ordrettførelse slik de til enhver tid gjelder, samt at Banken kan utføre Kundens ordre utenfor regulert marked en MTF eller en OTF, dersom Banken anser dette å være i Kundens interesse.

7. Ordreformidling og – utførelse

For ordreformidling og ordrettførelse inngås ingen særskilt avtale da dette reguleres av denne Rammeavtalen og Bankens Alminnelige Forretningsvilkår så langt disse passer og så langt annet ikke fremgår av annen avtale mellom partene. Det vises til nærmere informasjon om utførelse av ordre, handelsregler, mv., i Bankens alminnelige forretningsvilkår punkt 7.

Ved salg av finansielle instrumenter som Kunden ikke eier eller har tilgang til (short-salg) plikter Kunden å informere Banken om dette ved ordreinngivelse.

Utførte oppdrag vil bli bekreftet ved sluttseddel eller annen bekreftelse på at ordren er utført. Rapportering kan også avtales særskilt mellom Banken og Kunden.

8. Lydopptak

Banken vil foreta lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester. Slike lydopptak vil bli oppbevart av Banken i samsvar med gjeldende lover og regler. Nærmere beskrivelse av dette er gitt i de alminnelige forretningsvilkår.

9. Informasjon om egnethet

Ved investeringsrådgivning vil Banken overfor den ikke-profesjonelle investor avgi en egnethetserklæring før handel gjennomføres. Dette gjelder ikke der Kunden har mottatt investeringsråd pr telefon eller annen elektronisk kommunikasjon. For disse tilfelle aksepterer Kunden å motta slik egnethetserklæring snarest mulig i etterkant av gjennomføring av handelen. Dersom den ikke-profesjonelle kunden ønsker å motta egnethetserklæringen i forkant av gjennomføring må Kunden be om dette og Kunden er da innforstått med at dette kan forsinke gjennomføringen av transaksjonen slik at f eks pris og vilkår kan ha endret seg etter at investeringsrådet ble gitt.

10. Fullmakter

Kunden kan gi fullmakt til privatpersoner eller foretak som kan inngi ordre på Kundens vegne. Slik fullmakt skal være skriftlig.

Ved handel i finansielle instrumenter gjennom Banken, gir Kunden, ved signatur på denne avtale, Banken fullmakt til å belaste den eller de bankkonti Kunden har angitt til bruk for sin handel i finansielle instrumenter. Kunden kan for øvrig gi Banken en særskilt fullmakt til å belaste kundens øvrige bankkonti for oppgjør av handler utført gjennom Banken.

For å forenkle levering av verdipapirer kan Kunden gi Banken pant i Kundens VPS-konti som sikkerhet for riktig oppgjør.

11. Begrensninger for handel

Banken tar forbehold om å etablere interne handelsrammer for alle sine kunder som begrenser den maksimale tillatte verdien av uoppgjorte mellomværender mellom Kunden og Banken. Overskridelse av slike rammer kan medføre at en handel nektes gjennomført.

I tillegg tar Banken forbehold om, uten nærmere begrunnelse, å nekte å utføre ethvert oppdrag som Banken anser strider mot lov, forskrift eller regler som er gitt av de aktuelle handelsplasser, samt mot Bankens egne etiske retningslinjer.

12. Motregning

Kunden samtykker i at Banken benytter til motregning samtlige av Bankens tilgodehavende mot kunden fra andre transaksjoner, herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter m.v. og utgifter eller tap som følge av kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Banken, overfor ethvert tilgodehavende kunden har mot Banken på misligholdstidspunktet - enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet.

For kunder som er juridiske personer og andre som omfattes av lov om finansiell sikkerhetsstillelse (lov 26. mars 2004 nr 17) kommer denne lovens bestemmelser til anvendelse.

13. Angrerett

Det er ikke angrerett etter angrerettloven (jfr. lov av 21. desember 2000 nr. 105) på de tjenester og handler i finansielle instrumenter som omfattes av denne kundeavtale.

14. Klientmidler og handel i utlandet

Banken vil sikre at Kundens aktiva holdes atskilt fra Bankens egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Bankens øvrige kreditorer. Kunden vil bli godskrevet renter på sine pengemidler etter Bankens alminnelige betingelser. De nærmere regler om oppbevaring av kundemidler og finansielle instrumenter fremgår av de Alminnelige Forretningsvilkår.

Dersom finansielle instrumenter eller kundemidler er oppbevart i en annen jurisdiksjon i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttet tjeneste, vil Banken informere kunden om dette. Kunden er innforstått med at Kundens rettigheter i forbindelse med slike aktiva kan variere.

Kunden aksepterer ved sin underskrift på denne avtale, at klientmidler som oppbevares i utlandet som følge av nasjonal rett og markedspraksis kan bli blandet sammen med Bankens og andres midler på en slik måte at tilbakesøking av det fulle beløp (mengde) kan bli vanskeliggjort eller umuliggjort.

Banken er medlem av den norske sikringsfondsordningen, jfr. de Alminnelige Forretningsvilkårene punkt 16.

15. Oppsigelse

Hver av partene kan si opp Avtalen med øyeblikkelig virkning. Oppsigelsestidspunktet er det tidspunkt når oppsigelsen har kommet frem til den annen part.

Avtaler om tegning eller innløsning som er inngått før oppsigelsestidspunktet, med valuterings etter dette tidspunkt, vil være forpliktende for Kunden.

Dersom Kunden ønsker at porteføljen skal realiseres og avvikles skal melding om dette gis skriftlig til Banken. Realisasjon skal skje snarest mulig etter at Banken har mottatt kravet om realisasjon. Banken skal ved slik realisasjon ivareta Kundens interesser i samsvar med det som gjelder som verdipapirhandel for øvrig. Banken tar imidlertid forbehold om mulighet for realisasjon av eventuelle illikvide papirer. Utbetaling av innestående og salgsproveny skal skje etter Bankens alminnelige oppgjør rutiner. Etter oppsigelse skal Banken utarbeide porteføljeoversikt med regnskap for Porteføljen.

16. Tvisteløsning

Dersom det oppstår tvist vedrørende utførelse eller forståelsen av denne Avtalen skal enhver tvist søkes løst ved forhandlinger.

Klager i tilknytning til Bankens utførelse av tjenester eller handel skal fremsettes skriftlig overfor Banken v/ Juridisk avdeling eller Compliance-avdelingen. Dersom Kunden ikke er tilfreds med avgjørelsen av en klage kan saken bringes inn for Verdipapirforetakenes Forbunds «Etisk Råd» i samsvar med de behandlingsregler som gjelder for dette organ, jfr. www.vpff.no. For klager knyttet

til ordinære banktjenester og produkter, samt handel med verdipapirfondsandeler kan eventuell tvist bringes inn for Finansklagenemnda, jf. finansavtaleloven, alternativt for de ordinære domstoler. Bankens rutiner for klagebehandling finnes på www.seb.no under linken «Priser og vilkår».

Eventuelle tvister i forbindelse med denne Avtale skal videre løses etter norsk lov ved Oslo tingrett som eksklusivt vernetting.

Det kan være etablert særskilte tvisteløsningsmekanismer knyttet til enkelte investeringstjenester eller produkter, noe som vil fremgå av avtalene for disse tjenester/produkter.

17. Endringer

Denne Avtalen, inklusive eventuelle tilleggsavtaler og vedlegg, kan ikke endres uten at begge parter har undertegnet. Dette gjelder ikke de Tilknyttede Dokumenter som kan endres av Banken uten Kundens samtykke.

Kunden skal løpende holde Banken informert om eventuelle endringer i de opplysninger Kunden har gitt om kontaktdetaljer. Videre forplikter Kunden seg til løpende å holde Banken oppdatert om eventuelle endringer i egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål mv slik dette er opplyst i kundeprofilskjemaet.

En meddelelse sendt av Banken gjennom elektroniske systemer skal anses for å være kommet frem når den er sendt til den av Kunden sist skriftlig meddelte elektroniske adresse og bekreftelsesmelding er mottatt. En meddelelse sendt av Banken med brevpost skal anses korrekt avsendt når den er sendt til den av Kundens sist skriftlig meddelte adresse og skal anses for å være kommet frem til Kunden når tid for ordinær postgang er tillagt. En telefaksmelding fra Banken skal anses for å ha kommet frem til Kunden når Banken har mottatt en sendekvittering fra sin telefaksmaskin dersom denne bekrefter sendetidspunkt og mottakers telefaksnummer.

18. Myndighetsrapportering mv.

Kunden aksepterer og samtykker i at Banken kan rapportere tjenester og transaksjoner til relevante myndigheter og andre offentlige eller private organer, herunder, men ikke begrenset til, oppgjørssentraler, markedsplasser, sentrale motparter og transaksjonsregistre så langt dette er nødvendig for gjennomføring av Kundens handel og oppgjør. Det gjøres særskilt oppmerksom på at slik rapportering kan skje til slike organer/selskaper etablert utenfor Norge og som kan være underlagt annen lovgivning knyttet til bruk og lagring av slik informasjon.

Likeledes anses kunden å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Verdipapirforetakenes Forbunds «Etisk Råd» eller Finansklagenemnda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker. Det samme gjelder når kundeinformasjon kreves fremlagt av politiet, påtalemyndigheter og domstoler, samt i forbindelse med tvistemål for norsk rett.

Opplysninger i henhold til denne bestemmelse omfatter også kunderelaterte dokumenter, korrespondanse, datalagret materiale, lydopptak og ethvert annet materiale.

19. Bekreftelser/signaturer

Kunden bekrefter ved sin signatur på denne avtale å ha mottatt og satt seg inn i de Tilknyttede Dokumenter som fremgår av punkt 1 ovenfor og at Kunden ved sin underskrift har akseptert disse og denne avtale som bindende for seg.

Sted, dato: _____

Signatur kunde:

Signatur SEB:
