

# Allmänna villkor

## för handel med finansiella instrument

Gäller fr.o.m. 2018-01-03

### 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 handelssystem 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. 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.

### Uppdrag

Order från kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), nedan banken, anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för banken att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden lämnat. Banken är inte skyldig att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Banken lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Banken 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. Banken får dessutom utan angivande av skäl avsäga sig uppdrag om banken 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 banken och kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal eller som följd av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller banken av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

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 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.

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.

Kundens order gäller, om inte annat överenskommit, den dag ordern tas emot och längst till dess banken den dagen avslutar handeln med det slag av finansiellt instrument ordern avser.

### Riktlinjer för utförande av order

Banken utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för kunder som av banken generellt eller i särskilt fall behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Banken ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i detta stycke.

Kunden godkänner att om banken under rådande marknadsförhållanden inte omedelbart kan utföra en limitorder från kunden avseende aktier som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller handlas på en MTF-plattform, behöver banken inte omedelbart offentliggöra ordern om inte banken väljer att göra det med hänsyn till kundens bästa.

### Kommission, kombination och självinträde

Banken får - om kundens uppdrag är ett kommissionsuppdrag - utföra uppdraget antingen genom avtal med annan för kundens räkning men i eget namn innefattande avtal med en annan kund hos banken (s.k. kombination) eller genom att själv inträda som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

## Utförande av order på kundens initiativ

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 8 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer banken regelmässigt inte att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

## Köpuppdrag

När kunden ("köparen") lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

Banken får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl courtage och avgifter) på konto som köparen har i banken.

Köparen ska till banken, enligt vad som framgår av avräkningsnotan, och om inte annat överenskommits, senast likviddagens morgon kl. 08.00 erlægga angivet totalbelopp i svenska kronor. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta anges den av banken tillämpade växlingskursen.

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte förordas av lag, myndighets föreskrifter, särskilda regler för ifrågakvarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen,

- i fråga om instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/motsvarande eller instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos banken, genom att banken vidtar de registreringsåtgärder som erfordras,
- i fråga om 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
- i fråga om instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

Om inte annat följer av särskilda villkor för köpet, har banken, för att erhålla betalning för sin fordran, rätt att med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har i banken.

Om konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i banken belastas. Banken får dessutom från mottagandet av uppdraget reservera medel för detta på konto som köparen har i banken.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot banken, har banken rätt till ränta på sin fordran till dess full betalning erlagts. Ränta beräknas från den likviddag som anges i avräkningsnota eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker. Ränta utgår för varje period om en vecka eller del av vecka, varunder dröjsmålet varar, efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger den STIBOR-ränta (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.

Banken har panträtt i de köpta instrumenten till säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Banken har rätt att vidta erforderliga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot banken, får banken - på det sätt och vid den tidpunkt banken finner lämpligt - sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Banken får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan erfordras i samband med avvecklingen. Banken har rätt att ur behållningen likvid tillgodogöra sig vad som erfordras för betalning av bankens fordran jämte ränta enligt ovan samt ersättning för bankens arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster.

Om, vid försäljning eller andra dispositioner enligt vad nyss sagts, likviden inte täcker bankens hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta enligt ovan. Banken får också för detta fall, i den ordning som ovan sagts, belasta konto som köparen har i banken.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma banken på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

## Säljuppdrag

När kunden ("säljaren") lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

Banken ska med anledning av uppdraget erhålla fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande eller registrerade i depå hos banken, har banken rätt att vidta de registreringsåtgärder som krävs.

I övriga fall ska säljaren, om inte annat överenskommits, samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att banken ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid gäller

- i fråga om instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart att säljaren omgående ska instruera det institutet om skyndsamt överföring till banken av de instrument som uppdraget omfattar
- i fråga om instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande institut än banken, att säljaren tillser att banken erhåller fullmakt över instrumenten eller instruerar den tredje parten om att skyndsamt till banken överföra de instrument som uppdraget omfattar och
- i fråga om instrument som utfärdats i dokumentform, att säljaren ska överlämna dessa till banken.

Om banken inte samtidigt med uppdraget, eller inom annan överenskommen tid, fått fri dispositionsrätt till instrumenten, fullgör banken, på det sätt banken finner lämpligt, avtalet gentemot motparten. Säljaren ska ersätta banken kostnaden härför jämte ränta räknat från den dag kostnaden uppkom till och med den dag betalning sker. Ränta utgår för varje period om en vecka eller del av vecka, varunder beloppet utestår obetalt, efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger den STIBOR-ränta (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. Säljaren ska dessutom utge ersättning för bankens arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster.

Banken får belasta av säljaren anvisat konto i banken 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 banken belastas.

Säljaren erhåller från banken, enligt vad som framgår av avräkningsnota och om inte annat överenskommits, senast kl. 18.00 på likviddagen angivet nettobelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta anges den av banken tillämpade växlingskursen. Har säljaren inte, samtidigt med att uppdraget lämnades eller vid annan överenskommen tidpunkt, vidtagit de åtgärder som erfordras för att banken ska erhålla fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likvid tidigast andra bankdagen efter det att banken fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren vidtagit erforderliga åtgärder senare än kl. 12.00 viss bankdag kan detta i vissa fall anses ha skett först på följande bankdag.

Banken ska vid dröjsmål från säljarens sida eller om banken annars har skälig anledning därtill ha rätt att avsäga sig uppdraget och befrias därigenom från sina skyldigheter med anledning av detta.

## Transaktioner med utländsk anknytning

Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

## 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.

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.

## Avräkningsnota

När banken utfört ett uppdrag ska banken lämna information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med banken anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med banken som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos banken (däribland en juridisk person i bankens 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.

**Allmänna villkor** för handel med finansiella instrument, forts.

Om banken 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 banken endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

### **Kundens rätt att återkalla uppdraget**

Kunden har rätt att återkalla uppdraget om kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och banken inte inom skälig tid efter avslut har träffats

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på banken 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.

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t.ex. marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

### **Kundens uppgiftsskyldighet**

Det åligger kunden att på begäran av banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger banken enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

### **Clearing och avveckling av utförda uppdrag**

En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av banken. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på användande av en clearingorganisation i form av en central motpart. Mellan kunden och banken slutförs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit.

### **Annullering av order och makulering av avslut**

Banken äger 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. Samma rätt gäller om banken i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av banken, marknadsmotpart eller av kunden själv om banken 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 banken utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer banken normalt inte att informera kunden.

### **Reklamationer och hävning**

Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls. Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande, och kunden ska omgående underrätta banken om detta (reklamation). Om kunden vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska detta framföras uttryckligen till banken i samband med att felet eller bristen påtalas.

För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till banken inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation eller begäran om hävning eller annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

### **Begränsning av bankens ansvar**

Banken är inte ansvarig 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 banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken, om den varit normalt aktsam.

Banken svarar 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 banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av ett ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken svarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot banken beträffande finansiella instrument.

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 bankens vårdslöshet.

Föreligger hinder för banken, 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 banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska banken respektive kunden inte vara skyldiga att erlagga ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

### **Meddelanden**

#### **Meddelande från banken**

Banken lämnar meddelanden 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 Depå-/Handelsavtalet. Kunden och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Banken har även rätt att lämna meddelanden till kunden via bankens internettjänst eller via e-post till av kunden i Depå-/Handelsavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat banken, när banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

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, 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 sådant meddelande 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 mellan kunden och banken gällande Depå/Kontoavtal/Handelsavtal, såvida banken inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till banken via e-post efter särskild överenskommelse med banken.

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.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt bankens 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 banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till banken.

### **Tillämplig lag**

Tolkning och tillämpning av dessa villkor och bankens särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order ska ske enligt svensk rätt.

### Utlämnande av uppgift till annan

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler 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 banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Banken kan även komma att lämna ut uppgift om kundens förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor till annat institut med vilket banken ingått avtal och om det av lag, föreskrift, EU-regelverk, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från banken.

### 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.lei.org/publications/gls/lou\\_20131003\\_2.pdf](http://www.lei.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 bankens hemsida [www.seb.se](http://www.seb.se) och Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se)

## Information enligt personuppgiftslagen (PuL) om SEBs behandling av personuppgifter, m.m.

Personuppgiftsansvarig:  
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), SEB  
Org.nr 502032-9081  
106 40 Stockholm  
Telefon 0771-365 365

Personuppgifter lämnas och inhämtas, innan och i samband med att en kundrelation inleds och ett avtal ingås och/eller ett uppdrag lämnas, eller i övrigt i samband med en kundrelation. Uppgifterna behandlas av SEB för ingående, administration och fullgörande av ingångna avtal, samt för att SEB ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag.

Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för SEBs marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering, t.ex. i riskberäkningsmodeller som SEB använder för att uppfylla kapitaltäckningsregler. SEB kan också, om direktreklamspärr inte har begärts, komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål.

Vid inledande av kundrelation och vid vissa betalningar kan SEB komma att kontrollera personuppgifter mot sanktionslistor som SEB enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att tillämpa för att säkerställa att kundrelation kan inledas och betalning genomföras.

Vid bankärenden som utförs via telefonsamtal, behandlas personuppgifter för angivna ändamål genom att samtalen spelas in. Personuppgifter behandlas också inom ramen för SEBs Internet- och mobiltjänster.

För att hålla personuppgifterna aktuella kan SEB komma att komplettera dem genom att hämta in uppgifter från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR.

Personuppgifter kan för angivna ändamål - med beaktande av reglerna om banksekretess - komma att lämnas ut till andra bolag inom SEB-koncernen eller till företag, såväl inom som utom EU/EES, som SEB-koncernen samarbetar med, t.ex. Upplysningscentralen (UC), Bankgirocentralen och SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). I vissa fall är SEB också skyldig enligt lag att lämna ut uppgifter, t.ex. till Polismyndighet, Finansinspektionen, Skatteverket och försäkringskassa.

Om du önskar information om vilka personuppgifter om dig som SEB behandlar, kan du lämna eller skicka en skriftlig - av dig undertecknad - begäran härom till SEB, PuL, 106 40 Stockholm. Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från SEB eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift.