

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT

DEFINITIONER

I Avtalet om handel med finansiella instrument samt i dessa villkor förstås med

a) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs.

- 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden,
- 2) penningmarknadsinstrument,
- 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar),
- 4) finansiella derivatinstrument och
- 5) utsläppsrätter;

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs.

- 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument
- 2) borgensförbindelse,
- 3) gåvobrev,
- 4) pantbrev eller liknande handling.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

o) bankdag, dag i land inom ESS, UK och USA som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är n lördag, mid-sommarafton, 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.

1. UPPDRAGET M.M.

Dessa allmänna villkor gäller för uppdrag om handel med finansiella instrument som kunden lämnar till Evida.

Order från kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt Evida har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för Evida att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden har lämnat. Evida är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Evida lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

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

Evida utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för kunder som av Evida behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Evidas vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för bästa genomförande av order. Evida ska på kunds begäran tillhandahålla kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig.

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 Evida lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t.ex. hemsida eller kontaktuppgifter

En order gäller under den tidsperiod som överenskommits mellan kunden och Evida. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då Evida avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

Vad som sägs om emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral i dessa Allmänna villkor ska även gälla för motsvarande eller liknande aktörer utanför EES.

2. HANDEL I KOMMISSION M.M.

Vid kommissionsuppdrag får Evida utföra uppdraget i eget namn för kunds räkning (kommission), med en annan kund hos Evida (s.k. kombination) eller genom att Evida självt inträder som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

3. KÖPUPPDRAG

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

Betalning

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

Köparen ska till Evida senast likviddagens morgon kl. 08.00 betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Evida vid var tid tillämpade växlingskursen.

Evida får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har hos Evida. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har hos Evida belastas.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot Evida, har Evida rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår nedan.

Överföring av finansiella instrument

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, särskilda regler för ifrågavarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen enligt följande:

- för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/motsvarande eller instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos Evida, genom att Evida utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, genom att köparen instruerar den tredje parten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

Evidas panträtt

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

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker Evidas hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Evida får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har hos Evida. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har hos Evida belastas.

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

4. SÄLJUPPDRAG

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

Överföring av finansiella instrument

Evida ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom Evida som kontoförande institut eller registrerade i depå hos Evida, har Evida rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att Evida ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid ska säljaren

- för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredje part omgående instruera det institutet om skyndsam överföring till Evida av de instrument som uppdraget omfattar
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande institut än Evida, tillse att Evida erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera den tredje parten om skyndsam överföring till Evida av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdas i dokumentform, överlämna dessa till Evida.

Om Evida inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har Evida rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt Evida finner lämpligt. Säljaren ska ersätta Evida kostnaden för detta jämte ränta. Om Evida får betala ersättning och/eller avgifter till en marknadsaktör inom eller utom Sverige - exempelvis värdepapperscentral (eller deltagare hos en sådan), central motpart (CCP) (eller clearingmedlem hos en sådan), eller utförandeplats (eller deltagare hos en sådan), annan motpart eller värdepappersinstitut på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta inte beror på Evida ska säljaren ersätta Evida för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för Evidas arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Evida får belasta av säljaren anvisat konto hos Evida 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 Evida belastas.

Likvid

Säljaren får från Evida senast kl. 18.00 på likviddagen det nettobelopp som angivits i avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Evida vid var tid tillämpade växlingskursen.

Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att Evida ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att Evida fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta anses ha skett först påföljande bankdag.

5. TRANSAKTIONER MED UTLÄNSK ANKNYTNING

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

6. AVGIFTER OCH SKATTER M.M.

Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vid var tid gällande prislista eller i enlighet med vad Evida 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.

7. DRÖJSMÅLSRÄNTA

Om kunden är i dröjsmål har Evida rätt till ränta enligt följande

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker.
- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att Evida inte erhållit fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

Räntan ska beräknas efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger STIBOR-räntan (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

8. KUNDENS RÄTT ATT ÅTERKALLA UPPDRAG

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

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på Evida för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget.

Om kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

Kunden har dock inte rätt att, utan Evidas medgivande, återkalla ett köpuppdrag så länge ett ersättningsköpsförfarande pågår.

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

9. KUNDS UPPGIFTSSKYLDIGHET OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

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

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till Evida avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att Evida kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor.

10. CLEARING OCH AVVECKLING AV UTFÖRDA UPPDRAG

Allmänt

En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av Evida. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på att använda en central motpart

(CCP). Slutlig avveckling av en transaktion görs genom en värdepapperscentral (eller flera). Mellan kunden och Evida fullgörs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommits eller anges nedan.

Kunden och Evida är bundna av utförandeplatsens, den centrala motpartens (CCP) eller berörd värdepapperscentralers regelverk samt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin.

Ersättningsköp, delleverans eller kontantersättning

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

Sanktionsavgift vid försenad betalning eller leverans

Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstituten) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

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

Som framgår i punkt 6. Avgifter och Skatter m.m., samt punkt 3. Köpuppdrag och punkt 4. Säljuppdrag, har Evida rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiterats Evida i samband med köp- och säljuppdrag avseende kundens värdepapper.

11. ANNULLERING AV ORDER OCH MAKULERING AV AVSLUT

Evida har rätt att annullera kundens order eller makulera avslut som träffats för kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om Evida i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Evida, marknadsmotpart eller av kunden själv, om Evida 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 Evida utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Evida normalt inte informera kunden.

12. REKLAMATION OCH HÄVNING

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta Evida om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Evida i samband med att Evida underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får

framföras till Evida utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Evida inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

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

13. BEGRÄNSNING AV EVIDAS ANSVAR M.M.

Evida är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Evida självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Evida, om Evida varit normalt aktsamt.

Evida ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Evida med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Evida ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Evida beträffande finansiella instrument.

Evida 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 Evidas vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Evida att visa att skadan inte uppkommit på grund av Evidas vårdslöshet.

Föreligger hinder för Evida, 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 Evida till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Evida eller kunden vara skyldiga att betala ränta.

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

14. MEDDELANDEN

Meddelande från Evida

Evida lämnar meddelanden till kunden via Evidas Internettjänst eller via e-post till av kunden angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat Evida, när Evida bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som Evidas ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om Evida och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper. Evida har också rätt att lämna information till kunden i pappersformat.

I de fall Evida lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i aktuellt avtal. Kunden och Evida kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande genom Evidas Internettjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer, elektronisk adress eller

via Evidas Internettjänst. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Evidas normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag. Meddelande som skickats av Evida med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande till Evida

Kunden kan lämna meddelanden till Evida via Evidas Internettjänst, genom att besöka Evida eller genom att skicka brev. Brev till Evida ska ställas till den adress som anges på Evidas hemsida eller i annan information till kunden, såvida Evida inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Evida via e-post efter särskild överenskommelse med Evida.

Meddelande från kunden ska Evida anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Evida anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Evida anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att Evida borde fått det.

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

15. ÄNDRING AV VILLKOREN OCH AVGIFTER

Ändringar av Avtalet om handel med finansiella instrument och dessa villkor eller Evidas avgifter (enligt avtalet, dessa villkor och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden enligt punkt 14 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp avtalet till upphörande utan iakttagande av angiven uppsägningstid.

16. TILLÄMPLIG LAG

Tolkning och tillämpning av Avtalet om handel med finansiella instrument och dessa villkor ska ske enligt svensk rätt.

- O -

INFORMATION TILL KUND**PASSANDEBEDÖMNING OCH UTFÖRANDE AV ORDER PÅ KUNDS INITIATIV**

Evida är i vissa fall skyldigt att göra en s.k. passandebedömning innan Evida genomför ett köp-uppdrag åt kunden. Syftet med skyldigheten att göra en passandebedömning är att kontrollera att den placering kunden vill göra passar kunden utifrån dennes tidigare kunskap om och erfarenhet av det aktuella finansiella instrumentet och förhindra att kunden t ex köper mer riskfyllda instrument än vad den hade tänkt sig eller instrument som på annat sätt inte passar kunden. Det ligger därför i kundens intresse att ge Evida fullständiga och sanningsenliga svar på de frågor som Evida ställer. Om kunden inte lämnar de uppgifter som behövs för att Evida ska kunna göra en passandebedömning, ska Evida lämna information om att Evida då inte heller kan avgöra om tjänsten eller produkten passar kunden.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Evida regelmässigt inte bedöma om kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

INSPELNING AV TELEFONSAMTAL M.M.

Evida spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar Evida 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 Evida har rätt att ta ut en skälig avgift.

AVRÄKNINGSNOTA

När Evida utfört ett uppdrag lämnar Evida information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med Evida anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med Evida som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos Evida anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

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

INVESTERARSKYDD

Enligt lagen om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Evidas konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Evida, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta pengar som Evida tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkurs-beslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

Här kan man läsa mer om investerarskyddet:

<https://www.riksgalden.se/sv/var-verksamhet/insattningssgarantin-och-investerarskyddet/sa-fungerar-investerarskyddet/>

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 Evida 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.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar man godkända institutioner för det globala LEI-systemet http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns på Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Behandling av personuppgifter

Evida kommer att behandla kundens personuppgifter (såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av Avtalet om handel med finansiella instrument, uppdrag relaterade till Avtalet och dessa villkor samt för fullgörande av Evidas rättsliga skyldigheter.

Evida får behandla kundens personuppgifter för information till kunden om regel/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster m.m. med anknytning till Avtalet om handel med finansiella instrument och dessa villkor. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Behandling av kundens personuppgifter kan även, om kunden inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos Evida för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos samarbetspartners som Evida har avtal med.

Om kunden vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Evida ska kunden skriftligen begära detta hos Evida. Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan också vända sig till Evida.

Utlämnande av uppgift till annan

Evida kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Evidas avtal med svensk/utländsk myndighet, depåförande tredjepart, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP), eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt Avtalet om handel med finansiella instrument. Det åligger kunden att på begäran av Evida lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Evida bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till Evida avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Evida kan även komma att lämna ut uppgift om kundens (eller i förekommande fall kundens kunds) förhållanden enligt Avtalet om handel med finansiella instrument till annat institut med vilket Evida ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant Evida att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

Mer information behandling av personuppgifter

Ytterligare information om Evidas behandling av personuppgifter finns i Evidas Personuppgifts-policy på Evidas hemsida och i de överenskommelser om personuppgiftsarrangemang som Evida ingått med samarbetspartners som är gemensamt personuppgiftsansvariga tillsammans med Evida. Information om dessa gemensamma personuppgiftsarrangemang finns i inloggat läge hos respektive samarbetspartner.