

## Alminnelige forretningsvilkår for handel med og oppbevaring av finansielle instrumenter gjennom Trac Services AS (Tracs)

Disse forretningsvilkår («Forretningsvilkårene») er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU- og EØS området som verdipapirforetak er forpliktet til å følge. Vilråene erstatte i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene. Begrep som er definert i Verdipapirhandelloven eller Verdipapirforskriften har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Tracs kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilråene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handel med Tracs.

### 1. Kort om Tracs

#### 1.1 Kontaktinformasjon

Trac Services AS  
Organisasjonsnummer: 914 261 023  
Besøksadresse: Badehusgata 37, 4014 Stavanger  
Postadresse: Postboks 120, 4001 Stavanger  
Telefon: + 47 21 49 90 70  
E-post: kundesenter@tracs.no  
Hjemmeside: www.tracservices.no

#### 1.2 Kommunikasjon med Tracs

Kundens skriftlige henvendelser skal sendes pr epost, brev, eller etter avtale med annen elektronisk kommunikasjon til den enhet eller kontaktperson som er rette mottaker. Dersom kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, må kunden kontakte Tracs.

Kunden kan i kommunikasjon med Tracs benytte norsk, svensk eller engelsk.

### 1.3 Hvilke tjenester har Tracs tillatelse til å yte

#### 1.3.1 Tracs har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester:

- Mottak og formidling av ordre
- Utførelse av ordre

#### 1.3.2 Tracs tilbyr også følgende tilknyttede tjenester

- Oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter
- Tjenester tilknyttet valutavirksomhet i forbindelse med ytelse av investeringstjeneste

#### 1.3.3 Grensekryssende virksomhet

Tracs driver grensekryssende virksomhet med tjenestene nevnt i 1.3.1 og 1.3.2 til Sverige.

#### 1.3.4 Forvalter i norsk eierregister

Tracs har tillatelse til å stå registrert i norsk verdipapirregister, aksjeeierregister og/eller andelseierregister i stedet for den reelle eier for aksjer (inkl. egenkapitalbevis og utenlandske aksjer), andeler i verdipapirfond og andre finansielle instrumenter.

### 1.4 Tilsynsmyndighet

Tracs står under tilsyn av Finanstilsynet (Organisasjonsnummer: 840747972)

Adresse: Revierstredet 3, 0151 Oslo

[www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no)

## 2. Hva forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Tracs investeringstjenester, investeringsvirksomhet og tilknyttede tjenester så langt de passer, samt tjenester vedrørende transaksjoner som er beslektet med finansielle instrumenter.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til kunde-/ depotavtale som inngås mellom Tracs og kunden. Ved eventuell motstrid mellom disse avtalene og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

Handel kan også være regulert av særlige handelsregler/standardvilkår der handel og oppgjør gjennomføres. Ved motstrid mellom Forretningsvilkårene og/eller avtaler som nevnt over, skal handelsregler der handler og oppgjør gjennomføres gjelde.

Tracs er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk og etiske normer fastsatt for de enkelte markeder.

## 3. Interessekonflikter

Tracs er forpliktet til å treffe egnede forholdsregler for å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom Tracs og kunder og/eller interessekonflikter mellom de enkelte kundene.

Tracs har utarbeidet retningslinjer for å identifisere, håndtere og forebygge interessekonflikter. Retningslinjenes formål er å sikre at virksomhetsområdene i Tracs opererer uavhengig av hverandre slik at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte.

Tracs har en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Tracs interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Tracs. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

## 4. Lydopptak og annen dokumentasjon

Tracs foretar lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og investeringsvirksomhet, eller telefonsamtaler som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester eller utøves investeringsvirksomhet.

Tracs vil foreta lydopptak av samtlige ordrer om kjøp, salg eller tegning av finansielle instrumenter som inngis på telefon. Tracs har ikke anledning til å utføre ordre som ringes inn til telefoner som ikke er tilkoblet lydopptaksutstyr.

Lydopptak og annen dokumentasjon vil bli oppbevart av Tracs.

Lydopptak vil bli oppbevart av Tracs i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning 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, inngående og utgående telefonnummer og ansatt hos Tracs som utførte samtalen.

Tracs kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov.

Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenester vil bli oppbevart av Tracs i en periode som samsvarer med gjeldende rett.

Tracs vil på forespørsel fra kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med Tracs.

## 5. Kundeklassifisering

Tracs har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan klassifiseringen skal skje. Tracs vil automatisk klassifisere alle sine kunder som ikke-profesjonelle.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Tracs i henhold til lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig for kunden, gjennomføring av hensiktsmessighetstest. Kunden plikter å gi opplysninger som er korrekte og er forpliktet til å informere om vesentlige endringer i disse opplysningene. Klassifiseringen har betydning for omfanget av denne testen samt for vurderingen av hva som vil utgjøre «beste utførelse» ved gjennomføring av handler for kunden.

Kunder klassifisert som profesjonelle anses å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsprodukter og handler. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunder kan be Tracs om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Tracs samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen, samt erklære skriftlig at den forstår følgende av å gi avkall på denne investorbekyttelse. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering kan fås ved henvendelse til Tracs.

## **6. Kundens ansvar for opplysninger gitt Tracs, fullmakter mv**

For å oppfylle kravet til «kjenne sine kunder» etter hvitvaskingsregelverket og verdipapirlovgivningens bestemmelser om hensiktsmessighetstest, har Tracs plikt til å innhente og vedlikeholde en rekke opplysninger om kunden. Innhenting av kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til informasjon som kreves for transaksjonsrapportering, FATCA og CRS-rapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

Tracs betjener kunder både via andre verdipapirforetak samt direkte kunder hos Tracs. Alle kunder må ved etablering av kundeforholdet meddele Tracs, enten direkte eller via annet verdipapirforetak, personnummer/organisasjonsnummer, adresse, skatteland, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresse, eiere eller reelle rettighetshavere til juridiske personer, samt personer med ordrefullmakt. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap, samt opplyse om vedkommende er en politisk eksponert person.

Eventuelle endringer i opplysninger skal straks meddeles Tracs, enten direkte eller via annet verdipapirforetak, skriftlig.

Kunden er innforstått med at Tracs har rett til å foreta egne undersøkelser for å forsikre seg om at innhentede opplysninger er pålitelige.

Kunden skal gi Tracs, enten direkte eller via annet verdipapirforetak, 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 Tracs ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Tracs, enten direkte eller via annet verdipapirforetak, oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for kunden. Tracs vil ikke akseptere

*Oppdatert: 13.11.20*

fullmakter som angir rammer for den enkelte kunders 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.

Dersom kunden ved inngivelse av ordre har oppgitt at midlene skal registreres på en depot- eller VPS-konto som er tilknyttet en aksjesparekonto (ASK), er kunden bundet av handelen, også i de tilfeller de gjeldende finansielle instrumentene ikke er omfattet av aksjesparekontoordningen, og således ikke lar seg registrere på den oppgitt aksjesparekontoen.

### **6.1 Kunder med direkte kundeforhold til Tracs**

Kunden forplikter seg til å gi Tracs fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen utdanning og arbeidserfaring, samt kunnskap og erfaring som er relevant for de ønskede tjenestene og finansielle instrumenter/produkter.

Kunden er innforstått med at dersom Tracs ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Tracs ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig for kunden. I slike tilfeller vil kunden bli informert om at opplysningene gitt Tracs 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. Manglende eller ufullstendige opplysninger vil derved kunne redusere den investorbekyttelse kunden ellers er berettiget til.

## **7. 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 og kan øke eller reduseres i verdi. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter.

Finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter kan ha ulik likviditetsgrad. For de mest likvide finansielle instrumenter er det sannsynlig at man kan omsette instrumentet uten særlig påvirkning på kuser, mens det motsatte kan være tilfelle for mindre likvide finansielle

instrumenter. For enkelte instrumenter kan omsetning være krevende å få gjennomført.

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. Kunder oppfordres til å søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning. Alle handler kunden gjennomfører skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Tracs påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar og garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundens handel.

### 7.1 Risiko verdipapirfond

Et verdipapirfond er en kollektiv investering der mange sparere går sammen om å plassere pengene sine i verdipapirmarkedet. Hvert fond har en profesjonell forvalter til å styre investeringene, for å gi kundene best mulig avkastning i forhold til fondets mandat. Forvalterne gjør de investeringer de til enhver tid mener er de beste, med et overordnet mål om å følge markedet (passiv forvaltning/indeksfond) eller gjøre det bedre (aktiv forvaltning).

Det finnes tre hovedtyper fond; aksjefond, rentefond og kombinasjonsfond:

Et aksjefond er et verdipapirfond hvor minimum 80 prosent av andelseiernes kapital investeres i aksjemarkedet. Aksjefond er inndelt i ulike grupper etter hvor fondets midler skal investeres. Investeringen kan for eksempel være geografisk avgrenset (til Norge, Norden eller Europa) eller på bransje (for eksempel helse, finans eller teknologi).

Et rentefond er et fond som plasserer pengene i rentebærende papirer som sertifikater og obligasjoner. Rentefondene deles inn i hovedkategoriene pengemarkedsfond, obligasjonsfond og andre rentefond.

Et kombinasjonsfond er som navnet tilsier en kombinasjon av et aksjefond og et rentefond.

For å oppnå høyere avkastning enn det man kan oppnå ved å sette pengene i banken, må man også være villig til å påta seg høyere risiko. Hvor stor risiko kunden vil påta seg velger kunden selv.

Risiko betyr at det knytter seg usikkerhet til det forventede utfallet av en fremtidig hendelse. At for eksempel kursen i en aksje kan gå både opp og ned er begge uttrykk for risiko.

I verdipapirfond er det flere former for risiko. Hvilke risikoer kunden utsettes for, og i hvor stor grad, avhenger av hvilken type verdipapirfond kunden velger.

Pengemarkedsfond gir noe høyere forventet avkastning enn bankinnskudd. Men ved å plassere i pengemarkedsfond må kunden også akseptere noe høyere risiko.

Aksjefond er den fondskategorien som gir høyest forventet avkastning over tid, men er også de fondene som har høyest forventet risiko.

Et forvaltningsselskap er lovpålagt å utarbeide såkalt nøkkelinformasjon for hvert fond de forvalter. Dokumentet nøkkelinformasjon for investorer (ofte kalt KIID) skal gi kundene viktig investeringsinformasjon, blant annet om risikofaktorene forbundet med å investere i fondet. Den standardiserte utformingen skal gjøre det enkelt for kundene å sammenligne nøkkelinformasjon om blant annet historisk avkastning, risiko og kostnader på tvers av ulike verdipapirfond og fondsleverandører. I KIID-dokumentet rangeres fondets risiko i en skala fra 1 til 7. Lav verdi angir et fond med lavere risiko og lavere mulig avkastning. Høy verdi angir høyere risiko og høyere mulig avkastning

## 8. Kundens overvåking og oppfølging av ordre

Tracs vil ikke følge utviklingen i aktuelle kurser, markedsinformasjon etc. på vegne av kunden for å vurdere om en ordre skal endres eller slettes, og har intet ansvar for eksempelvis å trekke eller endre en ordre ved endringer i prisbildet eller ved omstendigheter som kan medføre betydelige endringer i prisbildet. Således forutsettes det at kunden selv aktivt følger opp utviklingen rundt de finansielle instrumentene kunden gir ordre om handel i og tar de beslutningene kunden selv finner riktige og nødvendige, herunder beslutninger om endringer.

## 9. Forvalterregistrering (Nominee-konto)

Tracs har tillatelse fra Finanstilsynet til å stå oppført som forvalter i verdipapirfonds andelseierregister. Dette innebærer at Tracs vil stå oppført som eier av de verdipapirfondsandeler kunden tegner i de aktuelle andelseierregistre.

Tracs plikter til enhver tid å holde kundens midler atskilt fra Tracs egne midler og andre kunders midler ved separat registrering hos Tracs, samt ved eventuell registrering på forvalterkonti i annet registreringssystem, atskilt fra Tracs egne midler.

Kunden samtykker ved inngåelsen av kundeavtalen i at Tracs kan være oppført som forvalter av kundens beholdning av andeler i verdipapirfond i de ulike verdipapirfonds andelseierregister. Kunden vil til enhver tid ha fullt innsyn i sin beholdning av andeler i verdipapirfond registrert hos Tracs.

## 10. Ordre og oppdrag – avtaleslutning

### 10.1 Inngivelse og aksept av ordre og inngåelse av avtale

Tracs tilbyr kun ordreforvaltning til kunder i tilknytning til et begrenset utvalg finansielle instrumenter. Tracs har til enhver tid rett til å bestemme hvilke verdipapirer som fra tid til annen kan handles via Tracs. Dersom kunden har gitt fullmakt tilknyttet depotkontoen til en annen, har Tracs rett til å innføre særskilte begrensninger i hvilke verdipapirer som kan handles via depotkontoen. Informasjon om hvilke verdipapirer som til enhver tid er formål for handel er angitt på Tracs hjemmeside [www.tracs.no](http://www.tracs.no).

Tracs er berettiget til å legge til nye verdipapirer eller avbryte muligheten for å handle visse verdipapirer via handelssystemet, uten meddelelse til kunden. En allerede innlagt ordre vedrørende et verdipapir som Tracs har avbrutt handel med, annulleres. Tracs er ikke ansvarlig for eventuelle tap kunden lider som følge av beslutning om annullering.

Dersom kunden ikke har gitt spesifikke instruksjoner, vil kundens oppdrag vedrørende handel med finansielle instrumenter bli utført i overensstemmelse med foretakets Retningslinjer for ordreutførelsen.

Ordre fra kunden kan inngis skriftlig eller elektronisk. Det vil kunne gjelde begrensninger for inngivelse av ordre via elektroniske kommunikasjonskanaler. Nærmere informasjon om dette fås ved henvendelse til Tracs. Ordren er bindende for kunden når ordren har kommet frem til Tracs med mindre annet er særskilt avtalt. En ordre anses som kommet frem til Tracs først når Tracs har mottatt, enten direkte eller via annet verdipapirforetak, komplett og korrekt utfylt ordreblankett, samt all dokumentasjon nødvendig for å gjennomføre kundekontroll i henhold til enhver tid gjeldende regelverk. Ved elektronisk kommunikasjon kan ikke Tracs lastes for forsinkelser som er utenfor deres kontroll, som for eksempel forsinkelser hos systemleverandør, teleoperatør etc.

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

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 Tracs prioritere den kunden representerer fremfor kundens egen handel.

### 10.2 Retningslinjer for ordreutførelse

Tracs er forpliktet til å gjennomføre alle tiltak som er tilstrekkelige til å sikre kunden best mulige betingelser ved utførelse av mottatte ordre. Tracs har utarbeidet retningslinjer for ordreutførelse som blant annet angir i hvilke handelssystemer transaksjoner i ulike finansielle instrumenter kan 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 instruks.

Samtlige produkter handles via kjente europeiske fondsplattformer eller direkte hos den enkelte fondsforvalter.

Ingen ordre i verdipapirfond anses som klargjort for formidling før dekningskontroll har funnet sted. Med dekningskontroll menes: Før handel av fondsandeler må kunden ha innbetalt kontantmidler på klientkonto tilknyttet kundens porteføljer. Før andeler selges må andelsbeholdning finnes i kundens porteføljer i depot hos Tracs. Det ytes ingen kreditt fra Tracs i forbindelse med mottak og formidling av ordre.

Tracs forbeholder seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Tracs. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for kundene.

Alle ordre behandles samlet i ordresystemet i henhold til avtalte tidsfrister og plasseres i aggregerte ordre for utførelse hos handelsplattform/forvalter. Alle mottatte og klargjorte ordre som er innkommet innen gjeldende tidsfrist på en ordinær arbeidsdag/bankdag skal inkluderes i aggregert ordre og plasseres på fondsplattform/forvalter samme dag og vil få førstkommande handelstidspunkt. Innkomne ordre etter gjeldende tidsfrist på en ordinær arbeidsdag/bankdag skal inkluderes i aggregerte ordre og plasseres påfølgende arbeidsdag/bankdag og vil få førstkommande handelstidspunkt etter det. Forutsetning for handel i utenlandsk registrert verdipapir er at det er ordinær

arbeidsdag/bankdag i vedkommende land. Fondsandeler kjøpes og selges således til ukjent kurs.

Tidsfrister gjeldende for handler direkte med Tracs er oppgitt på Tracs tegningsblankett. Tidsfrister gjeldende for handel via annet verdipapirforetak er oppgitt på det aktuelle verdipapirforetakets tegningsblankett.

Ved mottak og formidling av kundeordre i verdipapirfond benytter foretaket p.t. følgende fondsplattformer/forvalter:

- MFEX Mutual Funds Exchange, Stockholm – Sverige
- Allfunds Bank, Zürich, Sveits
- State Street Bank, Luxembourg
- Fund Rock Management Company, Luxembourg
- Fidelity Investment, Luxembourg
- State Street, Luxembourg
- FCG, Sverige

Tillegg eller borttakelse av en fondsplattform anses generelt ikke for å være en vesentlig endring, om den ikke er en av de viktigste handelsplassene for utførelse av handler i en spesifikk klasse av finansielle instrumenter. Ikke-vesentlige endringer vil kun publiseres på nettsiden til Tracs.

Tracs vil ved valg av utførelsesmåte ta hensyn til følgende relevante faktorer ved utførelse av ordre

- Pris – den prisen som transaksjonen utføres på;
- Kostnader – dette inkluderer alle implisitte kostnader, som f.eks. eventuell påvirkning på markedet, eksplisitte eksterne kostnader, som f.eks. markedspluss- eller clearingavgifter, og andre kostnader som kurtasje m.m.
- Ekspedisjonstid – den tid som kreves for å utføre transaksjonen;
- Sannsynligheten for utførelse

Før innføring av nye handelsplasser/forvaltere skal Tracs vurdere ovennevnte faktorer for å sikre at kundens ordre kan gjennomføres på beste måte for kunden.

De til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse vil bli ansett som godkjent av kunden ved inngåelse av kundeavtalen.

### 10.3 Nærmere om særskilte handelsregler

For handel med finansielle instrumenter på fondsplattformer/forvaltere gjelder handelsreglene på fondsplattformen/forvalteren også i forholdet mellom kunden og Tracs så langt de passer. Dette regelverket omhandler normalt registrering av ordre og handler i

Oppdatert: 13.11.20

handelsystemer på fondsplattformen/forvalteren, herunder hvilke ordrebetingelser som generelt kan benyttes og de nærmere regler for prioritering og gyldighet mv.

### 10.4 Kansellering av ordre

Ordre kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av Tracs før tidspunkt for plassering av aggregert ordre, se pkt 10.2, og Tracs samtykker til tilbaketrekkingen. I tilknytning til offentlige høytidsdager kan frist for mottak av melding om kansellering endres.

## 11. Levering og betaling (oppgjør) av finansielle instrumenter

Så snart Tracs mottar ordrebekreftelser fra fondsplattform/forvalter vil kjøpte og solgte andeler fordeles på de enkelte kunders depot.

Når Tracs mottar kundemidler vil midlene umiddelbart bli plasseres på en felles klientkonto i bank. Midler på klientkonto i bank holdes adskilt fra Tracs egne driftsmidler. Kontantoppgjør i forbindelse med kjøp- og salgsordre gjøres enten mot kundens kontantbeholdning i kundens depot eller direkte til kundens bankkonto.

Oppgjør er betinget av at kunden stiller til disposisjon for Tracs nødvendige midler og finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag.

For norske finansielle instrumenter vil den ordinære oppgjørsfrist normalt variere fra fire til syv arbeidsdager med mindre annet er avtalt. Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag.

For handel med finansielle instrumenter i utlandet vil oppgjørs- og leveringsbetingelser være avhengig av gjeldende regler i de enkelte fondene, se fondets prospekt.

## 12. Rapportering depotinformasjon, utførte tjenester

Beholdningsoppgaver, transaksjonsoversikter, årsoppgaver og andre relevante opplysninger relatert til investeringer gjennom Tracs, vil bli gjort tilgjengelig for kunde på innlogget web-område. Disse opplysningene vil i tillegg være tilgjengelig for kunden på forespørsel. Kunden gjøres oppmerksom på at det vil kunne forekomme avvik i slike oversikter som følge av at transaksjoner er i prosess og ennå ikke er kontoført mv. Beholdning rapporteres ved hjelp av en løpende oppdatert markedskurs. Markedskurs er kun en

indikasjon på løpende beholdning og kan ikke danne grunnlag for kjøps-/salgsbeslutninger.

Dersom kunden, via andre enn Tracs, har realisert investeringer som inngår i porteføljeoversikten for rapporterings hensyn, uten å meddele realiseringen til foretaket, vil dette ikke fremgå i kundens tilgjengelige rapporter. Dette skyldes at Tracs ikke har en oversikt over realiseringer utført av andre enn Tracs. Ved å meddele nevnte gjennomførte realiseringer vil kundens portefølje oppdateres i tråd med mottatte opplysninger.

Sluttseddel gjøres tilgjengelig på innlogget web-område. I den grad det er relevant vil sluttseddel/bekreftelse omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for kunden i henhold til rettsregler som gjelder for dette. Utover dette vil sluttseddel/bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den enhver tid gjeldende rett.

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

Kunden godtar at informasjon fra fondsselskap hvor kunden er andelseier i fond, kun kommer til å tilbys i elektronisk form. Kunden fraskriver seg retten til å kreve hel- eller halvårsrapporter fra det enkelte fondsselskap i papirform.

Tracs har ikke ansvar for riktigheten av informasjon om verdipapirer som innhentes av Tracs fra ekstern kilde.

Tracs vil gjøre en årsoppgave tilgjengelig på innlogget web-område som viser alle skattemessige transaksjoner gjennomført i løpet av skatteåret samt kundes beholdning ved årsslutt. Tracs skatterapporterer alle midler på nomineedepot (klientkonto, verdipapirfond, ASK, FATCA, CRS) hos Tracs til myndighetene. Unoterte papirer vil ikke bli skatterapportert til myndighetene av Tracs.

### 13. Angrerett

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

### 14. Reklamasjon mellom Tracs og kunden

Dersom en kunde ikke ser bekreftelse på handel på innlogget området innen 10 dager etter at kunden innga melding om handel, skal kunden straks informere Tracs om dette.

Når kunden ser bekreftelse på handel etter at en handel er gjennomført, eller at det har skjedd andre endringer i

*Oppdatert: 13.11.20*

porteføljen, på innlogget område, skal kunden straks undersøke om opplysningene er korrekte. Kunden må straks gi melding til Tracs dersom han vil gjøre gjeldende at noe av det som fremkommer på 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/bekreftelsen selv om denne ikke er i samsvar med inngått avtale/vilkår for handelen.

Kunden taper sin rett til å gjøre et mislighold gjeldende dersom kunden ikke straks etter at vedkommende oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet, gir Tracs melding som angir misligholdet.

Under enhver omstendighet taper en kunde retten til å gjøre mislighold gjeldende dersom kunden ikke reklamerer innen 4 måneder etter misligholdet.

Dersom kunden fremmer reklamasjonen eller innsigelsen muntlig, skal reklamasjonen straks følges opp med en skriftlig reklamasjon til Tracs. Den skriftlige reklamasjonen skal spesifikt angi de omstendigheter kunden påberoper, samt de krav kunden fremmer.

Med "straks" i de foregående ledd forstås senest innen utgangen av neste arbeidsdag etter kunden oppdaget eller burde ha oppdaget det forhold som gir grunnlag for reklamasjonen.

### 15. Mislighold og oppsigelse

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

Ved handel av finansielle instrumenter gjennom Tracs 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 ugyldighet, 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.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig.

Ved transaksjoner som følge av kundens mislighold eller forventede mislighold bærer kunden risikoen for kurs- eller markedsendringer frem til transaksjonen er gjennomført.

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

Både Tracs og kunden kan si opp depot-/kontoavtalen i henhold til disse forretningsvilkårene.

Når depot-/kontoavtalen opphører, skal partene omgående regulere alle sine forpliktelser i henhold til disse vilkårene, herunder har kunden bl.a. en forpliktelse til å avhende sine finansielle instrumenter eller flytte sine finansielle instrumenter til et annet foretak. De delene av depot-/kontoavtalen som fortsatt er aktuelle, skal likevel fortsette å gjelde inntil begge partene har oppfylt alle sine forpliktelser overfor motparten. Videre kan både Tracs og kunden si opp oppdrag i henhold til disse forretningsvilkårene i forbindelse med bestemte verdipapirer, på samme vilkår som er beskrevet ovenfor.

Tracs kan si opp depot-/kontoavtalen med umiddelbar virkning i tilfelle endringer angående kundens skatterettslige bopel som medfører at Tracs ikke lenger kan oppfylle sine forpliktelser til for kundens regning å foreta foranstaltninger angående skatt.

Når depot-kontoavtaler opphører skal Tracs:

- Utlevere/overføre samtlige verdipapirer og kontanter som er registrert i depotet, eller, dersom oppsigelsen gjelder bestemte verdipapirer, bare de aktuelle verdipapirene, til kunden. Kunden skal gi Tracs instruks om utlevering/overføring.
- Dersom det viser seg at forsendelsen ikke kan befordres på den måten som Tracs finner hensiktsmessig, selge eller på annen måte avvikle verdipapiret
- Av den inntjente salgssummen kan Tracs ta seg betalt for utførte tjenester og for kostnadene i forbindelse med avviklingen. Ett eventuelt overskudd utbetales kunden, mens et eventuelt underskudd omgående skal erstattes av kunde.

## 16. Renter ved mislighold

Ved Tracs eller kundens mislighold svares rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrenter, jf. Forsinkelsesrenteloven, med mindre annet er særskilt avtalt.

## 17. Handel i utlandet, herunder oppbevaring av kunders aktiva

For handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter henvises det 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.

Dersom finansielle instrumenter eller kundemidler er oppbevart i en annen jurisdiksjon i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttede tjenester, vil Tracs informere kunden om dette. Kunden er innforstått med at dens rettigheter i forbindelse med slike aktiva kan avvike fra det som gjelder i Norge. Kunden er videre innforstått med at oppgjør og sikkerhetsstillelse i utenlandske markeder kan innebære at kundens aktiva som er avgitt til oppgjør ikke holdes adskilt fra det eller de av Tracs benyttede utenlandske verdipapirforetaks og/eller oppgjørsrepresentanters egne midler. Kunden er innforstått med at han selv bærer risikoen for egne aktiva som er overført til utenlandske banker, verdipapirforetak, oppgjørsagenter, oppgjørssentraler og lignende i form av oppgjør, og at Tracs ansvar overfor kunden for slike aktiva er begrenset i samsvar med lover og regler i det aktuelle land eller på det aktuelle marked. Tracs påtar seg uansett ikke noe ansvar ut over det som vil følge etter norsk rett, se punkt om oppbevaring av kunders aktiva, med mindre annet er skriftlig avtalt med kunden.

## 18. Godtgjørelse/gebyr

### 18.1 Direkte kunder hos Tracs

Tracs godtgjørelse er i form av årlig gebyr for depottjeneste, årlig fondsdepot fast og variabelt, årlig vps-gebyr, samt transaksjons- og endringsgebyr. De årlige gebyrene betales/belastes forskuddsvis første kvartal hvert år.

Gebyr belastes tilknyttet konto i norske kroner om ikke Tracs meddeler noe annet. Opplysninger om gjeldene godtgjørelse/gebyr kan fås i prislisten via Tracs hjemmeside eller hos Tracs på forespørsel om dette. Kunden vil før gjennomføring av en tjeneste motta nærmere informasjon om betalingsbetingelser og de totale gebyr kunden skal betale for investeringstjenesten eller tilknyttede tjeneste. Om gebyr ikke kan angis presist, skal grunnlaget for beregningen opplyses. I tillegg skal det opplyses om det kan forekomme andre avgifter og/eller gebyr som ikke betales eller blir pålagt gjennom Tracs.

For de verdipapirfond Tracs mottar distribusjonsgodtgjørelse fra fondsforvalter, skal denne distribusjonsgodtgjørelsen uavkortet overføres kunde. Hvilke fond Tracs mottar distribusjonsgodtgjørelse for fremgår av prislisten på Tracs hjemmesiden. Informasjon om hvilke verdipapirfond dette gjelder kan også på forespørsel fås av Tracs.



Kunden skal erstatte Tracs kostnader og utgifter som har sammenheng med Tracs oppdrag i henhold til disse forretningsvilkår, samt kostnader og utgifter i forbindelse med inndring av Tracs krav på kunden.

### 18.2 For kunder via annet verdipapirforetak

For kunder via annet verdipapirforetak gjelder priser og gebyrer fra det respektive verdipapirforetak. Eventuelle gebyrer til Tracs skal være spesifisert og kunden skal informeres om alle gebyr og kostnader via det respektive verdipapirforetaket i god tid før kunden foretar investering.

## 19. Meldinger m.m

Tracs har rett til å gi kunden informasjon via e-post til den e-postadresse kunden har oppgitt i depot-/kontoavtalen når Tracs anser at meddelelse av informasjon via e-post er hensiktsmessig.

Melding som Tracs sender i form av rekommandert brev eller vanlig brev, skal betraktes som mottatt av kunden senest fem arbeidsdager etter sending, dersom brevet er sendt til den adressen kunden har oppgitt.

Melding sendt via internett, faks eller annen elektronisk kommunikasjon skal betraktes som mottatt av kunden på tidspunktet for avsendelse, dersom den er sendt til det nummeret eller elektroniske adresse som kunden har oppgitt. Dersom en slik melding når kunden etter vanlig kontortider, skal meldingen være å betrakte som mottatt av kunden ved begynnelsen av påfølgende arbeidsdag.

Meldinger fra kunden til Tracs skal sendes til den adressen som er oppgitt i depot-/kontoavtalen, med mindre Tracs har oppgitt en annen svaradresse. Meldingen fra kunden skal være å betrakte som mottatt av Tracs på den arbeidsdagen meldingen kommer til nevnte adresse.

## 20. Registrering, forvaltning, kontoføring og oppbevaring i depot

Tracs skal registrere alle verdipapirer som mottas av Tracs for forvaltning m.m i depotet. Tracs forbeholder seg rett til å avslå mottak av særskilte verdipapirer. Dersom kunden har flere depot hos Tracs, og kunden ikke har instruert Tracs om i hvilket depot et verdipapir skal registreres, kan Tracs selv velge i hvilket depot registrering skal skje.

Tracs har rett til å oppbevare kundens verdipapirer hos en annen depotinstitusjon i Norge, Sverige eller i utlandet. Dersom foretaket mottar innskudd (klientmidler) som skal

holdes adskilt fra Tracs egne midler, skal innskuddet plasseres hos en kredittinstitusjon. Depotinstitusjonen velges fritt av Tracs i overensstemmelse med gjeldende rett. Kunden anses å ha akseptert valg av depotinstitusjon med mindre annet fremgår av særskilt avtale eller vilkår for depotinstitusjon. Tracs påtar seg intet ansvar for slik depotinstitusjon eventuelle mislighold ved håndtering av kundens aktiva.

Oppbevaring i depotinstitusjon skjer normalt i Tracs navn på kundens vegne, således kan kundens verdipapirer registreres sammen med verdipapirer tilhørende andre kunder. Kunden er innforstått med at kundens verdipapirer kan bli oppbevart på en samlekonto i depotinstitusjonen. Hvorvidt kunden her er beskyttet av separasjonsrett i det tilfelle at Tracs eller depotinstitusjonen skulle bli slått konkurs eller liknende med tilsvarende rettsvirkninger, kan variere og avhenger av lovgivningen i det aktuelle land. I Sverige og Norge finnes det separasjonsrett forutsatt at verdipapirene holdes atskilt fra depotbankens eller Tracs egne verdipapir.

Tracs forbeholder seg rett til å stryke verdipapirer fra kundens depot dersom det åpnes konkurs hos utsteder av verdipapiret eller verdipapiret av annen grunn mister hele sin verdi. Om mulig skal Tracs forsøke å registrere verdipapiret i kundens navn.

Hvor Tracs skal opptre som kundens Kontofører Investor i VPS, har Tracs fullmakt til å foreta de registreringer på VPS-kontoen som omfattes av kundens instruksjoner, herunder overføre fra VPS-kontoen omsettelige verdipapirer som omfattes av ordrer inngitt til Tracs om salg. Tracs gis innsynsrett i kundens beholdning på VPS-kontoen. Kunden er videre innforstått med at Tracs registreringer på VPS-kontoen skjer i overensstemmelse med de bestemmelser som fremgår av Forretningsvilkårene for Euronext VPS, tilgjengelig på deres hjemmeside [www.vps.no](http://www.vps.no), samt de til enhver tid gjeldende lover og forskrifter.

I henhold til disse forretningsvilkår skal finansielt instrument i kontobasert system hos verdipapirregister eller tilsvarende – for eksempel VPS konto hos Euronext VPS – anses mottatt når Tracs har oppnådd rett til å registrere opplysninger vedrørende instrumentet i slikt system. Øvrige verdipapirer anses mottatt når de er overlevert til Tracs.

Tracs fører ingen autentisitetkontroll av kundens verdipapirer.

Ved utlevering og overføring av verdipapirer forbeholder Tracs seg retten til å bruke rimelig tid.

Dersom Tracs ved en feil skulle komme til å registrere verdipapirer i et depot eller sette inn midler på en konto, har Tracs rett til å korrigere feilregistreringen eller

feilinnskuddet. Kunden har ingen krav overfor Tracs i forbindelse med en slik feil. Dersom kunden disponerer slike feilregistrerte verdipapirer eller feilinnskutte midler, skal kunden snarest mulig levere dem tilbake til Tracs. Dersom kunden ikke oppfyller nevnte plikt har Tracs, i tilfelle kundens disponering over verdipapirer, rett til å kjøpe inn de aktuelle verdipapirer og belaste kundens konto med det som kreves til dekning av Tracs krav i denne sammenheng, og i tilfelle kundens disponering over midler, rett til å belaste kundens konto med det aktuelle beløp.

Dersom Tracs har foretatt slike korrigeringer som beskrevet ovenfor, plikter Tracs å underrette kunden om dette uten opphold.

Det som er beskrevet ovenfor, gjelder også dersom Tracs i en annen forbindelse har registrert verdipapirer på depoter eller satt inn midler på konto som ikke rettmessig tilkommer kunden.

## **21. Oppbevaring av kunders aktiva – klientkonti**

I tilknytning til depotet er det en eller flere klientkonti, som blir åpnet i forbindelse med åpningen av depotet. Om det ikke avtales annet føres tilknyttede konti i norske kroner.

På tilknyttede konti skal det settes inn midler som utgjør et forskudd eller likvide midler for kjøpsoppdrag (eller tilsvarende), oppgaver for salgsoppdrag (eller tilsvarende), avkastning på forvaltede verdipapirer.

Tracs har rett til å belaste kontoen med et beløp som kunden har beordret eller godkjent, og alle utlegg og kostnader i forbindelse med kontoen eller depotet. Tracs har videre rett til å belaste kontoen med øvrige beløp som tilsvarende foretakets utlegg, kostnader og gebyr for oppdrag som Tracs har utført for kunden, og for likvide midler for andre forfalte, ubetalte fordringer som Tracs til enhver tid har overfor kunden.

Før kontoen blir belastet eller godskrevet midler i utenlandsk valuta som Tracs betaler eller mottar på vegne av kunden, skal midlene – dersom det ikke foreligger avtale om noe annet – omregnes til norske kroner i henhold til den valutakurs Tracs til enhver tid anvender.

Midler som Tracs oppbevarer på vegne av kunden vil bli innsatt på Tracs klientkonto i en kredittinstitusjon. Denne konto kan være samlekonto for midler Tracs oppbevarer på vegne av flere kunder.

Tracs vil sikre at kundens aktiva holdes atskilt fra Tracs egne aktiva og så langt som mulig beskyttes mot Tracs øvrige kreditorer. På felles klientkonto vil kunden bli godskrevet eventuelle renter. Klientkontoer for oppgjørsformål

(samlekontoer) vil løpende bli benyttet til oppgjør for flere kunder og den enkelte kunde vil ikke bli godskrevet rente av beløp som overføres via slike kontoer.

Tracs påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekonti), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Tracs eller har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

For tilgodehavende på en tilknyttet konto bli det godskrevet rente etter den rentesatsen som Tracs til enhver tid mottar på klientkonto i kredittinstitusjon.

Opplysninger om rentesatsene og hvordan rente beregnes, kan fås ved å kontakte Tracs direkte.

## **22. Fullmektiger (mellommenn), forvaltere og oppgjørsagenter**

Dersom kunde inngir ordre eller oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent el., for tredjemann, er kunden og den han opptre på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Tracs for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelsene 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.

## **23. Ansvar og ansvarsfritak**

Tracs er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes ufullstendige eller uriktige opplysninger mottatt fra kunden. Tracs er heller ikke ansvarlig dersom en uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Tracs ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Tracs er ansvarlig overfor kunder for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av eller med kunden. Dette gjelder likevel ikke dersom kunden på forhånd har godkjent den annen part som motpart i handelen.

Tracs 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 riktige oppfylt.

Tracs eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Tracs eller dets ansatte ved gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For

de tilfeller der Tracs har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Tracs eller dets ansatte kun vær ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Tracs ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelse av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Tracs seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Tracs er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Tracs kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlersystemer eller telenett mv, brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter. Forbeholdet med hensyn til streik, blokade, boikott og lockout gjelder selv om Tracs selv er gjenstand for eller iverksetter en slik aksjon.

Tracs er ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av en norsk eller utenlandsk handelsplass, depotbank, sentral oppbevarer av verdipapir eller andre som utfører liknende tjenester, eller en annen oppdragstaker som Tracs har engasjert med behørig aktsomhet, eller som er anvist av kunden. Det samme gjelder skade som er forårsaket av at ovennevnte organisasjoner eller oppdragstakere er blitt insolvente. Tracs er ikke ansvarlig for skade som blir påført kunden eller en annen part i forbindelse med innskrenking av disposisjonsretter, som kan komme til å bli iverksatt mot Tracs i forbindelse med finansielle instrumenter.

Tracs er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppkjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Tracs kontroll.

Dersom kunden har oppgitt en VPS-konto tilknyttet Aksjesparekonto(ASK) er kunden selv ansvarlig for at bare finansielle instrumenter tillatt i aksjespareordningen handles under kundeforholdet.

Dersom regelverk eller offentlig myndigheter pålegger kunden å være registrert med Legal Entity Identifier (LEI) er det kundens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Kunden skal holde Tracs skadesløs for eventuelle tap, krav og kostnader som Tracs blir påført som følge av at plikten til å anskaffe og opprettholde LEI ikke overholdes.

## **24. Tilbakeholdelse av skatter mv**

Ved handel i utenlandske markeder kan Tracs 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 Tracs 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.

## **25. Garantiordning**

Tracs er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med gjeldende lovgivning.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200 000.

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører Tracs, når slike forhold har forårsaket Tracs økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Tracs økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Tracs.

## **26. Tiltak mot hvitvasking av penger**

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet, eiere eller reelle rettighetshavere dersom kunden er en juridisk person, samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold slik at Tracs 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 innforstått med at Tracs kan utføre egne undersøkelser av kunden for hvitvaskingsformål.

Kunden er kjent med at Tracs 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.

### **27. Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre**

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

Kunder anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de markeds plasser, oppgjørssentraler og som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses kunden å ha samtykket til at slike opplysninger kan meddeles Finansklagenemda der dette er påkrevd for behandlingen av klagesaker.

### **28. Endringer**

Tracs forbeholder seg retten til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning 14 dager etter 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 Tracs. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Tracs internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

Dersom kunden ikke godtar endringen, har kunden rett til å si opp depot-/kontoavtalen innen denne tidsperioden, i henhold til disse forretningsvilkårene.

### **29. Tolking**

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.

### **30. Kunde klager**

Kunde kan inngi klage til Tracs. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Tracs retningslinjer for behandling av kunde klager er tilgjengelige på [www.tracservices.no](http://www.tracservices.no).

Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Tracs, kan kunden bringe spørsmål om forståelsen av Forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til Tracs inn for Finansklagenemda i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer.

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

### **31. Vernetting – lovvalg – tvisteløsning**

Twister i forholdet mellom kunden og Tracs, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Stavanger 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 Stavanger Tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Tracs ved slikt vernetting dersom Tracs ser behov for dette.

### **32. Behandling av personopplysninger**

Tracs ved daglig leder er behandlingsansvarlig for personopplysninger.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandling av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Tracs og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt investeringstjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Tracs foretar, og hvilke opplysninger som er registrert. Kunde 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.

For nærmere informasjon om Tracs behandling av personopplysninger vises det til Tracs personvern- policy som er tilgjengelig på Tracs hjemmeside.

### **33. Språk**

Forretningsvilkårene finnes kun i norskversjon.