

# First Securities AS

Forretningsvilkår gjeldende fra 01.11.2007

## Oversikt

*Det følger av verdipapirhandelloven at kundene skal gjøres kjent med foretakets forretningsvilkår. Disse følger nedenfor i to deler. Del 1 om særregler som gjelder for aksjehandel gjennom SpareBank 1 Nettbank og del 2 som er de generelle vilkårene for aksjehandel gjennom First Securities AS. Ved motstrid mellom disse to delene vil de spesielle vilkårene gå foran. Vilkårene er bindende i forholdet mellom First Securities AS og kunden når kunden har mottatt dem, inngir ordre eller gjennomfører handler med First Securities AS.*

## Del 1 - Spesielle vilkår for aksjehandel gjennom



## via SpareBank 1 Nettbank

### A - Forholdet mellom SpareBank 1 NettBank - First Securities AS - Kunden

Tjenesten tilbys av First Securities AS gjennom SpareBank 1 NettBank. First Securities AS er ansvarlig for forhold som er beskrevet i de alminnelige forretningsvilkårene. Banken er bare ansvarlig dersom den opptrer uaktsomt. Verken First Securities AS eller SpareBank 1 NettBank er ansvarlig for tap som oppstår som følge av at Nettbanken er midlertidig ute av drift eller på annen måte ikke tilgjengelig. I disse tilfellene vil First Securities AS/SpareBank 1 søke å utføre ordren på beste måte ved at kunden ringer inn ordren til sin SpareBank 1-bank eller First Securities AS.

Ved motstrid mellom Del 1 Spesielle vilkår for aksjehandel gjennom First Securities AS via SpareBank 1 NettBank og Del 2 First Securities AS` Alminnelige vilkår, går bestemmelsene i del 1 foran, jfr De alminnelige vilkårene Punkt 2.

### B - Belastningskonto i SpareBank 1

Kunden må ha belastningskonto i en SpareBank 1-bank for å kunne drive aksjehandel gjennom SpareBank 1 Nettbank.

### C - Egen VPS-konto

Det må opprettes en egen VPS-konto for aksjehandel på nett gjennom Nettbanken. Dette gjøres av Banken. First Securities AS har handels- og spørrefullmakt på VPS-kontoen. Det er ikke adgang til å opprette handelsfullmakt til andre verdipapirforetak på kontoen.

### D - Ordre

Ved innlevering av ordre gjennom Nettbanken vil kunden få et ordrenummer. Dette innebærer ikke at ordren er utført, men at den er registrert mottatt. Bekreftelse på at ordren er utført vil fremgå av at ordren blir fjernet som en aktiv ordre og lagt til porteføljen. Sluttseddel vil bli sendt pr. post/telefaks som en endelig bekræftelse på handelen.

Ordrer er gyldig en børsdag. Ordre som mottas etter åpningstiden til Oslo Børs vil være gyldig ut påfølgende børsdag. Ordre som mottas før Oslo Børs åpner vil gjelde ut børsdagen. Det er kun tillatt å kjøpe og selge hele børsposter. Det er likevel adgang til å selge hele restbeholdningen av en aksjepost. Ved handel via SpareBank 1 NettBank kan kjøpesummen ikke overstige NOK 2 millioner per handel, med mindre annet er avtalt særskilt med den enkelte kunde.

#### **E - Kurtasje**

Kurtasje vil bli belastet kundens konto, jf pkt B, i hht de til enhver tid gjeldende priser for aksjehandel gjennom SpareBank 1 NettBank.

#### **F - Kursinformasjon**

Alle kunder gis tilgang på forsinket kursinformasjon (ca 15 minutter). Det er i tillegg adgang til å abonnere på kursinformasjon uten tidsforsinkelse (sanntidsinformasjon). Abonnementet belastes kundens konto, jf pkt B, med de til enhver tid gjeldende satser og løper inntil det blir sagt opp.

#### **G - Kunder uten organisasjonsnummer**

Kunder som handler på vegne av en aksjeklubb, organisasjon eller stiftelse som ikke er registrert i Enhetsregisteret og som dermed ikke har eget organisasjonsnummer (registrert i Enhetsregisteret) må ha en fysisk person som står ansvarlig for avtalen.

#### **H - Dekningskontroll**

Kunden samtykker i at det gjennomføres dekningskontroll mot den oppgitte kontoen, jf pkt B, før en kjøpsordre aksepteres. Dekningskontrollen innebærer at det reserveres et beløp på kundens konto i samsvar med ordrens størrelse. Dersom det ikke er dekning på kontoen vil handelen ikke bli gjennomført. Dette beløpet kan ikke disponeres av kunden på annet vis enn som oppgjør for kjøpet. Verdien av verdipapirer som er solgt gjennom Nettbanken, men som enda ikke er plassert på kundens bankkonto jfr oppgjørsreglene, vil bli medregnet (som "tilleggsdekning") og være disponible for handel av nye verdipapirer i Nettbanken påfølgende virkedag. Kunden samtykker at First Securities AS får belastningsfullmakt på bankkonto, jf pkt B, som er i samsvar med ordren.

#### **I - Portefølje**

Kunden tilbys en porteføljeoversikt. Dersom det ikke er samsvar mellom porteføljeoversikten og kundens beholdning på VPS-kontoen må dette snarest meldes kundens SpareBank 1-bank eller First Securities AS. Vi gjør spesielt oppmerksom på at i forbindelse med gjennomføring av splitt, emisjoner og andre liknende hendelser som kan påvirke antallet verdipapirer vil porteføljeoversikten ikke være oppdatert for en kortere periode. First Securities AS har ikke ansvaret for at informasjonen i porteføljeoversikten er rett. Kursinformasjon og annen informasjon som kommer fra andre informasjonskilder enn First Securities AS, er First Securities AS ikke ansvarlig for. First Securities AS kan ikke gjøres ansvarlig for tap/skade som oppstår som følge av feil eller mangler i denne informasjonen.

#### **J - Utlevering - innhenting av opplysninger**

Kunden godtar at det kan gis opplysninger til alle foretak innenfor SpareBank 1-samarbeidet om at kontoinnehaveren er kunde i First Securities AS, og at First Securities AS eventuelt innhenter opplysninger om eventuelle kundeforhold fra andre foretak innenfor SpareBank 1-samarbeidet. Det kan i denne forbindelse bare utleveres eller innhentes opplysninger om Kundens navn, adresse og personnummer. Opplysninger utover dette som f eks opplysninger om kundens transaksjoner eller beholdning av verdipapirer gjøres kun kjent for kunden og First Securities AS, med mindre kunden samtykker i noe annet.

#### **K - Rutiner ved etablering av forretningsforholdet**

Eksisterende kunder i NettBanken kan inngå avtale om aksjehandelstjenesten via NettBanken. Etter å ha fylt ut skjemaet skal kunden lese gjennom aksjehandelsavtalen og godkjenne vilkårene i avtalen ved å følge prosedyren som er innlagt i bestillingsskjemaet. Bestillingen sendes deretter til kundens SpareBank 1-bank, som registrerer de nødvendige tilganger, og deretter sender aktuelle kundepersonalia til First Securities AS. Tjenesten vil normalt være tilgjengelig påfølgende virkedag etter at bestillingen er mottatt av banken.

Kunder uten NettBankavtale som ønsker aksjehandelstjenesten via internett, må først inngå ordinær NettBankavtale. Ta kontakt med din nærmeste SpareBank 1-bank.

#### **L - Rutiner ved driftsstans eller andre funksjonelle problemer**

Kunden skal kontakte sin lokale SpareBank 1 bank ved problemer med tilgang eller bruk av selve NettBanken. Dersom Kunden som følge av feil i NettBanken, er hindret fra å handle i Oslo Børs sin åpningstid, skal den lokale SpareBank 1 bank kontaktes. Ordren vil da bli utført til en kurtasje som tilsvarer handel gjennom NettBanken.

#### **M - Utvikling av nye funksjonaliteter**

Ved oppstarten av aksjehandel via Nettbank er det begrenset hvor mange tjenester som kan tilbys. Avtalen gjelder for de funksjonaliteter som til enhver tid tilbys.

#### **N - For handel via nettbanken vil vi gjøre oppmerksom på følgende:**

I forbindelse med ren ordreutførelse av ikke- komplekse instrumenter på dine vegne er vi ikke pliktig til å vurdere om den/det aktuelle tjenesten/produktet er hensiktsmessig for deg, herunder hvorvidt:

- tjenesten oppfyller ditt investeringsformål
- du er økonomisk i stand til å bære den tapsrisiko som er knyttet til den aktuelle tjenesten, i overensstemmelse med det påtenkte investeringsformål
- du har den nødvendige erfaring og den nødvendige kunnskap til å forstå risikoen som er involvert med den aktuelle tjenesten